

## Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 8521/0-01/4

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Абраамян А.Г.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

#### I. Загальні відомості

- |   |  |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента  | Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк "Львів"  |
| 2. Організаційно-правова форма  | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи   | 09801546   |
| 4. Місцезнаходження   | вул. Сербська, 1, м. Львів, 79008  |
| 5. Міжміський код, телефон та факс  | (032) 245 64 52, (032) 245 64 52   |
| 6. Адреса електронної пошти   | turkevych@banklviv.com   |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)   | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.banklviv.com/finansova-zvitnist/>

(URL-адреса сторінки)

29.12.2023

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента. ☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. ☒
3. Інформація про посадових осіб емітента. ☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
  - 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; ☒
  - 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; ☐
  - 3) інформація про собівартість реалізованої продукції. ☐
5. Відомості про цінні папери емітента:
  - 1) інформація про випуски акцій емітента; ☒
  - 2) інформація про облігації емітента; ☐
  - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; ☐
  - 4) інформація про похідні цінні папери емітента. ☐
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. ☐
7. Інформація щодо корпоративного секретаря. ☒
8. Інформація про вчинення значних правочинів. ☒
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. ☐
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. ☒
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. ☐
12. Інформація про конвертацію цінних паперів. ☐
13. Інформація про заміну управителя. ☐
14. Інформація про керуючого іпотекою. ☐
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. ☐
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. ☐
17. Інформація про іпотечне покриття:
  - 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; ☐
  - 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; ☐
  - 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; ☐
  - 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. ☐
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. ☐
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). ☐
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). ☐
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. ☐
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. ☒

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

X

24. Проміжний звіт керівництва.

X

25. Твердження щодо проміжної інформації.

X

26. Примітки.

X

4.2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки емітент є банком.

4. 3) Інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки емітент є банком.

5. 2) Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск облігацій.

5. 3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).

5. 4) Інформація про похідні цінні папери емітента - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

6. Інформація відсутня, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах.

9. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не приймав рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки протягом звітного періоду не здійснювалося надання забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював конвертацію цінних паперів.

13. Інформація про заміну управителя - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

14. Інформація про керуючого іпотекою - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

17. Інформація про іпотечне покриття - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - не надається, в зв'язку з тим, що боргові цінні папери Банком не випускались.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) цільових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не надається у зв'язку з тим, що така емітентом за підсумком звітного періоду не складалась.

Примітка 1. Інформація про банк

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Примітка 9. Інші активи

Примітка 10. Кошти, отримані від Національного банку України

Примітка 11. Кошти клієнтів

Примітка 12. Інші залучені кошти

Примітка 13. Інші зобов'язання

Примітка 14. Субординований борг

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 16. Інший додатковий капітал

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Примітка 19. Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів  
Примітка 20. Інші операційні доходи  
Примітка 21. Інші адміністративні та інші операційні витрати  
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток  
Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію  
Примітка 24. Операційні сегменти  
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами  
Примітка 26. Події після дати балансу

До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

- Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. - Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента - відсутні, оскільки емітент їх не емітував. - Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - відсутні, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня, оскільки такі рішення не приймалися. - Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відсутня, тому що такі обмеження відсутні. - Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував. - Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів. - Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. - Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів. - Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, тому що емітент цих облігацій не емітував. - Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою, та подає фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. - -

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЛЬВІВ"	
2. Дата проведення державної реєстрації		12.08.2008
3. Територія (область)	Львівська	
4. Статутний капітал (грн)		708405338,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0,00006
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		417
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів Наглядова рада Правління		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Агрофірма «Галичина»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	03762905
Агрофірма «Поділля»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	20794137
Агрофірма «Прогрес»	80650, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Гаї	20814156
Акціонерне товариство «Львівська товарна біржа»	79000, Львівська область, м. Львів, вул. Шевченка, буд. 17	13796638

Відкрите акціонерне товариство «Львівське підприємство промислово-залізничного транспорту»	79000, м. Львів, вул. Січових Стрільців, буд. 3	01268271
Закрите акціонерне товариство «Мисливець»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 141	05579105
Закрите акціонерне товариство «Проектно-будівельне об'єднання «Львівміськбуд»	79035, м. Львів, вул. Зелена, буд. 238	01273906
Мале підприємство «Автосклопобутсервіс»	79066, м. Львів, вул. Сихівська, буд. 10, оф. 130	20774695
Мале приватне підприємство «Макол»	79068, м. Львів, вул. Волошкава, буд. 1	13829674
Міністерство фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд.12/2	00013480
Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед	Гренадієр Роуд, буд. 3LN, Ексетер , Ешфорд Хауз, EX1 Великобританія (Grenadier Road, 3LN, Exeter, Ashford House, EX1, Great Britain)	5216662
Північна Екологічна Фінансова Корпорація, Nordic Environment Finance Corporation (NEFCO)	0100, Фінляндія, Хельсінкі, Фабіанінкату 34	н/с
Приватне підприємство «Бізнес центр «Софіївський спуск»	79053, м. Львів, вул. В. Великого, буд.16	39253493
Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер»	79022, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 174	13800475
респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	8005, Швейцарія, м. Цюрих, вул. Цольштрассе, 17 (8005, Switzerland, Zurich, Zollstrasse,17)	CHE-388.680.458

Спільне підприємницьке господарство «Тетра»	81151, Львівська обл., Пустомитівський район, село Давидів	13821431
Стрийська Райспоживспілка	82400, Львівська область, м. Стрий, вул. Дрогобицька, буд. 5	01758319
Товариство з обмеженою відповідальністю «Енергія-7»	79066, м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 75, оф. 50	20713780
Товариство з обмеженою відповідальністю «Локсан»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 131	13811510
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг»	01054, Україна, м. Київ, вул. Гоголівська, буд. 17	33694814
Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited)	Ніку Кранідіоті, буд. 7д, тавер 4, третій поверх, оф.302, Егкомі, 2411, Нікосія, Кіпр, (Nikou Kranidioti, 7D, TOWER 4, 3rd floor, Flat/Office 302, Egkomi, 2411,	HE281099

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб -  
засновників емітента перевищує двадцять,  
зазначається загальна кількість фізичних осіб:

64

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України  
який обслуговує емітента за поточним  
рахунком у національній валюті

2) МФО банку

300001

3) IBAN

UA203252680000000000002809127

4) найменування банку (філії, відділення банку), SWIFT банку:RZBAATWW RAIFFEISEN  
який обслуговує емітента за поточним  
рахунком у іноземній валюті

BANK INTERNATIONAL AG, Wien, Austria,  
(USD)

5) МФО банку

000000

6) IBAN

AT903100007055078273

**IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	54	26.10.2011	Національний банк України	
Опис: Термін дії ліцензії безстроковий. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Строк дії ліцензії необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263485	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ № 286763	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				

1	2	3	4	5
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.Брокерська діяльність.	АЕ № 286762	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Абраамян Ашот Гамлетович
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216, Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Поспеловські Ендрю
3. Рік народження. 1964
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Аksesбанк (AccessBank), д/н, член Наглядової ради
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Річардз Роберт Скотт
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
респонсАбіліті інвестментс ЕйДжі (responsAbility Investments AG), д/н, керівник відділу капіталу фінансових установ
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Потт Філіпп Георг
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
I. D. Інспайрінг Девелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring Development GmbH), HRB101216, керуючий партнер
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Квашніна Марина Володимирівна
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "ЗВЕРОПОЛІС", 41968632, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Купибіда Назар Іванович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство «Концерн Галнафтогаз», 31729918, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Хімяк Віктор Семенович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546, Член  
Правління
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Чипурко Марія Михайлівна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546,  
Заступник Головного бухгалтера
7. Опис: Змін у персональному складі за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТзОВ "Нью Прогрес Холдінг"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Петурсон Маргеріс
3. Рік народження. 1960
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
МП Банк (MP Bank), д/н, Голова ради директорів
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не  
було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## **V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)**

1. Посада.                   Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Осадчій Наталія
3. Рік народження.       1979
4. Освіта.                   Повна вища
5. Стаж роботи (років).                   21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,  
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада.                   Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Тхелідзе Тамар
3. Рік народження.       1982
4. Освіта.                   Повна вища
5. Стаж роботи (років).                   19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,  
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	355049	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування НБУ	13.11.2020	139049	25	07.11.2025
Кредит рефінансування НБУ	11.12.2020	216000	25	05.12.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	23448	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	7923082	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	8301579	X	X
Опис: Опис: Інші зобов'язання та забезпечення: • Кошти клієнтів - 5 567 358 • Інші залучені кошти - 1 956 103 • Резерви за зобов'язаннями - 560 • Інші зобов'язання - 195 255 • Субординований борг - 203 806				

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.12.2020	65/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000067698	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,10	7084053380	708405338,00	100
<p>Опис: Мета розміщення акцій - збільшення капіталізації банку, підвищення ліквідності. Розміщення простих акцій Банк здійснював самостійно. Спосіб розміщення – приватне розміщення. Форма випуску акцій - бездокументарна. Привілейовані та акції на пред'явника не випускалися. Процедура лістингу не проходили.</p>									

**IX. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.03.2021	Крачковська Тетяна Романівна	+380322456452, krachkovska@banklviv.com

Опис: Крачковська Тетяна Романівна до призначення на посаду корпоративного секретаря займала посади з 06.10.2011 по 31.05.2018 - начальник сектору діловодства-референт відділу управління персоналом, з 01.06.2018 по 28.02.2021 – начальник сектору діловодства-референт Адміністративногосподарського управління АТ АКБ "Львів". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Корпоративний секретар є особою, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів Банку, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами (інвесторами) Банку та Банком, між Банком та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку. Корпоративний секретар не є посадовою особою Банку.

## Х. Інформація про вчинення значних правочинів\*

(за III квартал 2023 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	28.12.2023	Наглядова рада	900000	7440619	12,09577	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.07.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27.07.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,09577%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

2	28.12.2023	Наглядова рада	820000	7440619	11,02059	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
---	------------	----------------	--------	---------	----------	--	------------	------------	---

#### Опис

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 820000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,02059%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	28.12.2023	Наглядова рада	1050000	7440619	14,11173	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1050000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14,11173 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	28.12.2023	Наглядова рада	990000	7440619	13,30534	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 990000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,30534%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	28.12.2023	Наглядова рада	960000	7440619	12,90215	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 960000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,90215%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	28.12.2023	Наглядова рада	1000000	7440619	13,43974	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1000000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,43974%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	28.12.2023	Наглядова рада	890000	7440619	11,96137	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 890000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,96137%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	28.12.2023	Наглядова рада	850000	7440619	11,42378	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 850000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,42378%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	28.12.2023	Наглядова рада	910000	7440619	12,23017	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 29.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 910000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. Грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,23017%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	28.12.2023	Наглядова рада	910000	7440619	12,23017	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 30.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 910000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,23017%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	28.12.2023	Наглядова рада	850000	7440619	11,42378	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.08.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31.08.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 850000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,42378%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	28.12.2023	Наглядова рада	885000	7440619	11,89417	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.09.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01.09.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 885000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,89417%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	28.12.2023	Наглядова рада	800000	7440619	10,75179	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.09.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 05.09.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 800000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,75179%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	28.12.2023	Наглядова рада	810000	7440619	10,88619	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06.09.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 810000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,88619%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	28.12.2023	Наглядова рада	770000	7440619	10,3486	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.09.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07.09.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 770000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,3486%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	28.12.2023	Наглядова рада	950000	7440619	12,76775	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.09.2023	28.12.2023	<a href="http://www.banklviv.com">http://www.banklviv.com</a>
Опис									

28 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 063/2023 від 28.12.2023 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14.09.2023 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 950000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 7 440 619 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,76775%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

\* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
08.12.2020	65/1/2020	UA4000067698	7084053380	708405338,00	7083205311	848069	0
Опис: У відповідності до п. 10 розділу IX Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо акціонер протягом року з дня набрання чинності Законом не уклав з депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, акції такого акціонера, які дають право на участь в органах Банку, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах Банку.							

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 30.09.2023 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1225281	1095823
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	5	484818	540426
Кредити та заборгованість клієнтів	6	5806230	4592098
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1386189	851462
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		32	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	8	283963	317230
Інші фінансові активи	9	11424	18502
Інші активи	9	28083	25078
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		9226020	7440619
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	355049	342403
Кошти клієнтів	11	5567358	4393785
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти	12	1956103	1522130
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12073	8630
Відстрочені податкові зобов'язання		11375	12955
Резерви за зобов'язаннями		560	706
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	195255	191793
Субординований борг	14	203806	191985
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		8301579	6664387

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	15	713370	713370
Емісійні різниці	15	1661	1661
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал	16	22184	22184
Резервні та інші фонди банку		17413	11053
Резерви переоцінки		89516	95293
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		80297	(67329)
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу		924441	776232
Усього зобов'язань та власного капіталу		9226020	7440619

Примітки: Примітки 4,5,6,7,8,9,20,11,12,13,14,15,16 знаходяться в примітках до проміжної інформації.

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М. Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)-4**  
за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	876593	580745
Процентні витрати	17	(486246)	(263245)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>390347</b>	<b>317500</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(8830)	(84649)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>381517</b>	<b>232851</b>
Комісійні доходи	18	152092	81866
Комісійні витрати	18	(30765)	(20601)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		25703	30246
Результат від переоцінки іноземної валюти		(520)	5173
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	19	(1003)	(912)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		(22579)	(1510)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		147	(199)
Інші операційні доходи	20	8700	2625
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(329311)	(247058)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		183981	82481
Витрати на податок на прибуток	22	(33129)	(15011)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>150852</b>	<b>67470</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(2643)	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		148209	67470
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		148209	67470
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02129	0,00952
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02129	0,00952
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,02129	0,00952
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,02129	0,00952

Примітки: Примітки 17,18,19,21,22 зняходяться в примітках до проміжної інформації.

1	2	3	4
---	---	---	---

—4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М. Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)-7**

**за 3 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		713370	23845	0	7495	72400	(190980)	0	626130	0	626130
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		713370	23845	0	7495	72400	(190980)	0	626130	0	626130
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	67470	0	67470	0	67470
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	26	713370	23845	0	7495	72400	(123510)	0	693600	0	693600
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	150852	0	150852	0	150852
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(2643)	0	0	(2643)	0	(2643)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	(3134)	3134	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6360	0	(6360)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		713370	23845	0	17413	89516	80297	0	924441	0	924441

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2023  
(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М. Чипурко

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

# Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом-9

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		150852	67470
Знос та амортизація		31666	29416
Коригування:			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		32412	87071
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		(1327807)	(820083)
Нараховані витрати		1300971	738375
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(44)	19
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		(17097)	99774
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та</b>		<b>170953</b>	<b>202042</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(269771)	(140000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		55318	(29572)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1196141)	195908
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		7036	(2190)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3966)	13015
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1170623	257717
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(146)	199
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		6052	(79102)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2709)	(887)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		1831	155
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(60920)	417285
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0

1	2	3	4
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(252198)	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	267807
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(26214)	(17648)
Надходження від реалізації основних засобів		36364	1102
Придбання нематеріальних активів		(8505)	(19606)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	14
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(250553)</b>	<b>231669</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		19773	0
Погашення субординованого боргу		(13000)	0
Отримання інших залучених коштів		675171	201099
Повернення інших залучених коштів		(243736)	(194767)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>438208</b>	<b>6332</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2723	(88586)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		129458	566700
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1095823</b>	<b>325395</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>1225281</b>	<b>892095</b>

Примітки: д/н

-9 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М. Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

## Примітка 1. Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів», далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991р. за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993р., згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001р. перейменований у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008р. Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009р. у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів». З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018р. Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019р. нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.

Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1. Змін у місцезнаходженні у 2022-2023рр. не відбувалось.

Країна, у якій зареєстровано банк.

Банк зареєстрований і діє в Україні.

Частка керівництва в акціях банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2023р. та 31 грудня 2022р. відсутнє пряме володіння членами Наглядової ради та Правління акціями Банку. Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 30.09.2023 опосередковано володіє 37,469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2022 – 37.469202%).

Власники істотної участі в банку.

Станом на 30.09.2023 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 48.557189% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.) (станом на 31.12.2022 – 48.557189%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 27.985079% статутного капіталу (станом на 31.12.2022 – 27.985079 %);
- Північна Екологічна Фінансова Корпорація (Nordic Environment Finance Corporation, NEFCO) - 13.93623% статутного капіталу (станом на 31.12.2022 – 13.93623%).

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 30.09.2023 опосередковано володіє 37.469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2022 – 37.469202%). Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) складає 48.557189% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку - Північної Екологічної Фінансової Корпорації (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) складає 13.93623% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 7.648921% статутного капіталу.

Організаційно-правова форма банку.

Приватне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.

Протягом звітного періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк. Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України,

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень). Вищим керівним органом Банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган Банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р., згідно якої має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк протягом наступних періодів не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду Дата реєстрації у Фонді № свідоцтва учасника Фонду Дата свідоцтва  
03402.09.1999 03118.10.2012

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Випуск цієї фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2023 року, був затверджений рішенням Правління Банку від 31 жовтня 2023 року.

## **Примітка 2. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

З 24.02.2023 економіка України, у т.ч. фінансовий сектор, працюють в умовах воєнного часу.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Ураховуючи баланс ризиків, стрімке зниження інфляції та спроможність підтримувати курсову стійкість, Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року.

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу на початку жовтня перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Ставки за строковими гривневими депозитами фізичних осіб помірно знижувалися, реагуючи на пом'якшення процентної політики. Однак їх рівень (більше 14%) дає змогу покривати очікувану інфляцію. Частка строкових вкладів у загальному обсязі гривневих депозитів фізичних осіб надалі зростала. Обсяг фондування банків у III кварталі 2023 року продовжив зростати, водночас у IV кварталі більшість фінансових установ очікує збереження тенденції та зниження вартості депозитів. Цьогоріч банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику торік. З початку повномасштабної війни банки визнали втрату майже 15% портфеля, що був працюючим на момент російського вторгнення. Втрати дещо нижчі для корпоративного портфеля і вищі – для роздрібного.

Попри збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина – високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи.

### Примітка 3. Примітка 3. Основи принципи облікової політики

Основа подання інформації.

Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна фінансова звітність повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого у Західній Україні - у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській та Рівненській областях. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності в жодній з цих областей не велися та не ведуться бойові дії. Об'єкти інфраструктури та об'єкти власності Банку не перебувають в зоні бойових дій та не були знищені/пошкоджені внаслідок військових дій. Банк продовжує здійснювати операційну діяльність у всіх відділеннях. Банк забезпечив безперебійну роботу IT-інфраструктури шляхом розміщення резервних даних в хмарному середовищі, як на території України так і за кордоном.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності та не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Перерахунок іноземних валют.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

30.09.2023 31.12.2022

Долар США 36,5686 36,5686

Євро 38,5543 38,9510

### Примітка 4. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30.09.2023 31.12.2022

1234

1 Готівкові кошти 181 932 169 246

2 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 475 753 282 494

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 567 596 644 083

3.1 України 34 754 36 055

3.2 інших країн 532 842 608 028

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 1 225 281 1 095 823

Кредитна якість грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

(тис. грн.)

Категорія кредитної якості (клас боржника) 30.09.2023 31.12.2022

Рейтинг A1 - A3 532 842 608 028

Рейтинг Caa1 - C5 618 794 1

Без рейтингу 29 155 28 126

Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів 567 615 644 095

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців (19)(12)

Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів 567 596 644 083

Грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, належать до Стадії 1 - активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців, та не мають ознак знецінення. Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ, сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатися на поточному рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2022 року та 30 вересня 2023 року кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2022 року та 30 вересня 2023 року.

**Примітка 5. Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.2023 31.12.2022

1234

1Депозити в інших банках487 041542 366

1.1короткострокові депозити 487 041542 366

2Резерв під знецінення коштів в інших банках(2 223)(1 940)

3Усього коштів у банках за мінусом резервів484 818540 426

З рядка 1 - "Депозити в інших банках":(тис. грн.)

Назва статті30.09.2023 31.12.2022

Кошти, розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками111 083129 957

Кошти, розміщені у НБУ як забезпечення за отриманими кредитами рефінансування375 958412 409

Усього487 041542 366

На 31 грудня 2022 року та 30 вересня 2023 року кредити та заборгованість банків не були знеціненими або простроченими та належали до стадії 1 кредитного ризику.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 30.09.2023

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиУсього

1234

1Непрострочені і незнецінені487 041487 041

1.1у 20 найбільших банках487 041487 041

2Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів487 041487 041

3Резерв під знецінення коштів в інших банках(2 223)(2 223)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів484 818484 818

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 31.12.2022

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиУсього

1234

1Непрострочені і незнецінені542 366542 366

1.1у 20 найбільших банках542 366542 366

2Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів542 366542 366

3Резерв під знецінення коштів в інших банках(1 940)(1 940)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів540 426540 426

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(1 940)(378)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

(283)(1 512)

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності-(50)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 223)(1 940)

**Примітка 6. Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування --

2Кредити, надані юридичним особам 4 489 5603 317 476

3Кредити, надані фізичним особам-підприємцям1 204 4031 077 099

4Іпотечні кредити фізичних осіб50 73166 518

5Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 206 338282 762

6Інші кредити, надані фізичним особам3 9886 742

7Резерв під знецінення кредитів(148 790)(158 499)

8Усього кредитів за мінусом резервів5 806 2304 592 098

Цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним

особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним

особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду-(24 400)(52 037)(8 777)(72 259)(1 026)(158 499)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-(23 595)(14 982)2 2091 150495(34 723)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву-1 26410 979-31 85528444 382

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності-2921---50

5Залишок станом на кінець періоду-(46 702)(56 019)(6 568)(39 254)(247)(148 790)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним

особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним

особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду-(38 259)(21 912)(1 261)(9 116)(536)(71 084)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-12 821(34 480)(7 593)(71 532)(1 639)(102 423)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву-2 4135 844838 4511 14917 940

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності-(1 375)(1 489)(6)(62)-(2 932)

5Залишок станом на кінець періоду-(24 400)(52 037)(8 777)(72 259)(1 026)(158 499)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців2-а стадія - кредитні збитки, що

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненними кредитами3-я стадія - кредитні збитки

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредитиПридбані

(створені)

знецінені

активиУсього

1234567

1Залишок станом на початок періоду38 97964 13552 6562 729158 499

2Зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року10 025---10 025

3(Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року(5 474)(6 276)(4 429)(963)(17 142)

4Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків(7 350)9 61541 312(1 737)41 840

5Списання за рахунок резервів(58) (44 324)-(44 382)

6Вплив зміни валютних курсів(15)(19)(11)(5)(50)

7Переведення до стадій:4 417(14 716)10 299--

7.1зі стадії 1(2 037)1 0151 022--

7.2зі стадії 23 082(16 540)13 458--

7.3зі стадії 33 372809(4 181)--

8Залишок станом на кінець періоду40 52452 73955 50324148 790

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців2-а стадія - кредитні збитки, що

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненними кредитами3-я стадія - кредитні збитки

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені)  
знецінені  
активи Усього  
1234567

1 Залишок станом на початок періоду 43 845 16 406 9 623 1 210 71 084  
2 Зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року 6 836 --- 28 130  
3 (Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року (4 843) (1 431) (640) (-7 948)  
4 Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків (2 321) 48 441 54 266 2 115 82 241  
5 Списання за рахунок резервів (398) (3 773) (13 161) (608) (17 940)  
6 Вплив зміни валютних курсів 1 105 1 429 386 122 932  
7 Переведення до стадій: (5 245) 3 063 2 182 --  
7.1 зі стадії 1 (8 024) 7 263 761 --  
7.2 зі стадії 2 2 648 (4 302) 1 654 --  
7.3 зі стадії 3 131 102 (233) --

8 Залишок станом на кінець періоду 38 979 64 135 52 656 2 729 158 499

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів за 30.09.2023

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, надані фізичним особам Усього  
123456789

11-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців -3 780 931 860 861 45 849 165 062 382 74 856 530

1.1 без затримки платежу -3 780 124 859 81 445 806 159 018 3 571 4 848 333

1.2 із затримкою платежу до 31 дня -807 1 047 436 044 256 8 197

1.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -----

1.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -----

1.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -----

1.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -----

22-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами -583 602 291 355 3 058 15 590 578 93 662

2.1 без затримки платежу -573 384 284 162 2 580 12 218 578 72 401

2.2 із затримкою платежу до 31 дня -5 818 4 665 -523 -11 006

2.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -4 400 2 528 478 2 849 -10 255

2.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -----

2.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -----

2.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -----

33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити -109 625 36 954 1 824 25 686 104 174 193

3.1 без затримки платежу -78 310 5 004 299 115 -83 728

3.2 із затримкою платежу до 31 дня -6 578 ---- -6 578

3.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -16 928 5 093 1 525 4 338 162 7 900

3.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -2 177 11 834 -7 339 292 1 379

3.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -3 368 14 733 -11 643 592 9 803

3.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -2 264 290 -2 251 -4 805

4 Придбані (створені) знецінені активи -9 962 9 890 --- 19 852

4.1 без затримки платежу -2 237 9 890 --- 12 127

4.2 із затримкою платежу до 31 дня -----

4.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -7 725 ---- -7 725

4.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -----

4.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -----

4.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -----

5 Активи, що оцінюються за справедливою вартістю -5 440 5 343 --- 10 783

5.1 без затримки платежу -5 440 5 343 --- 10 783

5.2 із затримкою платежу до 31 дня -----

5.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -----

5.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -----

5.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -----

5.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -----

6 Загальна сума кредитів до вирахування резервів -4 489 560 1 204 403 50 731 206 338 3 988 5 955 020

7 Резерв під знецінення за кредитами - (46 702) (56 019) (6 568) (39 254) (247) (148 790)

8 Усього кредитів за мінусом резервів -4 442 858 1 148 384 44 163 167 084 3 741 5 806 230

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2022

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

11-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців-2 617 284645 37462 290202 4265 7683 533 142

1.1без затримки платежу-2 617 284645 07159 193196 6594 4233 522 630

1.2із затримкою платежу до 31 дня--3033 0975 7671 34510 512

1.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

1.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

1.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

1.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів

-----

22-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незначними кредитами-600 122373 5523 91830 4734391 008 504

2.1без затримки платежу-575 776362 6173 86416 29471958 622

2.2із затримкою платежу до 31 дня-20 5646 242-1 48413428 424

2.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-3 7824 6935412 69523421 458

2.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

2.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

2.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, значні кредити-75 73737 65931049 863535164 104

3.1без затримки платежу-72 1505 707279531-78 667

3.2із затримкою платежу до 31 дня----88

3.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів--15 974-55-16 029

3.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-3371 793-18 32613820 594

3.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-2 54513 5973129 40138945 963

3.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-705588-1 550-2 843

4Придбані (створені) значні активи-16 24112 319---28 560

4.1без затримки платежу-12 33112 319---24 650

4.2із затримкою платежу до 31 дня-----

4.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

4.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

4.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

4.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-3 910---3 910

5Активи, що оцінюються за справедливою вартістю -8 0928 195---16 287

5.1без затримки платежу-8 0928 195---16 287

5.2із затримкою платежу до 31 дня-----

5.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

5.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

5.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

5.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

6Загальна сума кредитів до вирахування резервів-3 317 4761 077 09966 518282 7626 7424 750 597

7Резерв під значення за кредитами-(24 400)(52 037)(8 777)(72 259)(1 026)(158 499)

8Усього кредитів за мінусом резервів-3 293 0761 025 06257 741210 5035 7164 592 098

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльності30.09.202331.12.2022

сума%сума%

123456

1Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 777 08530%1 499 74432%

2Переробна промисловість1 234 47021%1 055 39722%

3Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 253 67621%765 22716%

4Фізичні особи261 0573%356 0238%

5Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг425 8477%343 8217%  
6Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність393 6817%258 9205%  
7Будівництво211 0404%120 3663%  
8Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води41 3281%50 4431%  
9Державне управління-0%6100%  
10Інші356 8366%300 0466%  
11Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів5 955 020100%4 750 597100%

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 30 вересня 2023 року становила 604 091 тис. грн., або 10% від кредитного портфеля до вирахування очікуваних кредитних збитків (станом на 31 грудня 2022 року – 529 234 тис. грн., 12%).

Таблиця 9. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 30.09.2023 (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	23	4	5	6	7

1Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітного періоду1 0021 253-2 255

2Майбутній фінансовий дохід 3720-57

3Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду (3)(3)-(6)

4Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду 1 0761 255-2 331

Банком укладений договір про продаж власної нерухомості (нежитловий будинок), набутої у задоволення вимог Банку як іпотекодержателя. За умовами договору, продаж нерухомості здійснюється на умовах відстрочення платежу, зі сплатою боргу за встановленим графіком.

Оскільки за формою описана операція є фінансовим лізингом з передачею права власності у кінці дії договору, Банк відображає її за відповідними рахунками бухгалтерського обліку у складі кредитів та заборгованості клієнтів.

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Облігації внутрішньої державної позики344 94973 818

2Депозитні сертифікати Національного банку України1 067 157780 983

3Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери(25 917)(3 339)

4Усього інвестицій в цінні папери банку за мінусом резервів1 386 189851 462

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(3 339)(3 339)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

(22 578)(22 578)

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності--

4Залишок станом на кінець періоду(25 917)(25 917)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(4 062)(4 062)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

1 7951 795

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності(1 072)(1 072)

4Залишок станом на кінець періоду(3 339)(3 339)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені1 412 1061 412 106

1.1Державні установи та підприємства1 412 1061 412 106

2Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери (25 917)(25 917)

3Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів1 386 189 1 386 189

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені854 801854 801

1.1Державні установи та підприємства854 801854 801

2Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери (3 339)(3 339)

3Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів851 462851 462

На 31 грудня 2022 року та 30 вересня 2023 року інвестиції в цінні папери, представлені депозитними сертифікатами, класифіковані у стадію 1.

Станом на 31 грудня 2022 року усі інвестиції у ОВДП (у сумі 73 818 тис. грн.) класифіковані у стадію 2, станом на 30 вересня 2023 року: 270 422 тис. грн. – у стадію 1, 74 528 тис. грн. – у стадію 2.

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12345678910111213												
1	Балансова вартість на початок 2022 року	11 184	144 704	20 495	7 022	4 260	16 940	790	4 999	44 138	281 761	
1.1	первісна (переоцінена) вартість	11 184	165 241	42 264	9 713	8 448	6 065	58 080	12 155	99 995	182 376 331	
1.2	знос на початок 2022 року	-(20 537)	-(21 769)	-(2 691)	-(4 188)	-(1 896)	-(17 290)	-(12 155)	-(14 044)	-(94 570)		
2	Надходження	-4 300	7 158	-1 001	1 576	6 002	28 247	16 932	9 551	102 480		
3	Вибуття	--(2 837)	-(361)	-(26)	-(1 023)	-(247)	-(50 999)	-(4 029)	-(59 522)			
4	Амортизаційні відрахування	-(4 177)	-(6 590)	-(971)	-(798)	-(658)	-(9 724)	-(2 282)	-(15 119)	-(40 319)		
5	Переоцінка											
5.1	первісної вартості	214	31 428	-----	31 642							
5.2	зносу	-(3 724)	-----	-(3 724)								
6	Інші зміни	-2 834	-340	26(230)	247	-1 695	4 912					
7	Балансова вартість на кінець 2022 року (на початок 2023 року)	11 398	172 531	121 060	6 051	4 442	32 563	7 413	-1 169	59 640	317 230	
7.1	первісна (переоцінена) вартість	11 398	200 969	46 585	9 713	8 086	5 464	65 714	19 011	16 987	108 450 931	
7.2	знос на кінець 2022 року (на початок 2023 року)	-(28 438)	-(25 525)	-(3 662)	-(4 646)	-(2 528)	-(27 244)	-(14 190)	-(27 468)	-(133 701)		
8	Надходження	322	554 473	954	360	20 011	075	15 080	8 505	550 745		
9	Вибуття	(459)	(22 263)	(380)	(209)	(2)	(33 451)	(68)	(16 026)	(72 858)		
10	Амортизаційні відрахування	(3 457)	(5 348)	(729)	(637)	(398)	(6 843)	(1 075)	(13 179)	(31 666)		
11	Інші зміни	3 258	367 171	216 646	668 20	512						
12	Балансова вартість на кінець 30.09.2023 року	10 971	150 324	20 172	3 224	7 213	48 833	776	-22 354	96 628	3 963	
12.1	первісна (переоцінена) вартість	10 971	178 961	50 678	9 713	8 336	41 251	21 715	19 722	395 613	428 818	
12.2	знос на кінець 30.09.2023 року	-(28 637)	-(30 506)	-(4 391)	-(5 112)	-(2 924)	-(17 441)	-(15 197)	-(40 647)	-(144 855)		

У рядках 6 та 11 «Інші зміни» відображено суму зносу за основними засобами та нематеріальними активами, що вибули у звітному періоді.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Для переоцінки активів був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2022 року і на 30 вересня 2023 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Справедлива вартість земельних ділянок та будівель Банку відноситься до Рівня 2 в ієрархії справедливої вартості.

Банк орендує офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить 3 роки з можливістю поновлення оренди після закінчення цього строку.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у термін до одного року перед закінченням невідомого періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які вона контролює.

**Примітка 9. Примітка 9. Інші активи**

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками8 82414 836

2Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку2 6934 396

3Нестачі та інші нарахування на працівників банку 17-

4Аванси працівникам банку на витрати з відрядження70-

5Інші нараховані доходи 243215

6Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування 435418

7Резерв під знецінення інших фінансових активів(858)(1 363)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів11 42418 502

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівІнші фінансові активиУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(1 363)(1 363)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

523523

3Списання безнадійної заборгованості1818

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності--

5Залишок станом на кінець періоду(858)(858)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівІнші фінансові активиУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(2 133)(2 133)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

788788

3Списання безнадійної заборгованості1414

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(4)(4)

5Залишок станом на кінець періоду(1 363)(1 363)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіНезнециненіЗнеціненіУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками8 824-8 824

2Інші фінансові активи2 6078513 458

3Усього11 43185112 282

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіНезнециненіЗнеціненіУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками14 836-14 836

2Інші фінансові активи3 6711 3585 029

3Усього18 5071 35819 865

Примітка 9. Інші активи (продовження)

Таблиця 6. Інші активи

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Дебіторська заборгованість з придбання активів4 2882 211

2Передоплата за послуги3 1621 865

3Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя5 5925 592

4Запаси на складі336315

5Запаси в підзвітних осіб974426

6Витрати майбутніх періодів15 48613 802

7Транзитний рахунок за іншими розрахунками-1 092  
8Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток1453  
9Резерв під інші активи (1 769)(278)  
10Усього інших активів за мінусом резервів28 08325 078

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з нежитлових приміщень, земельної ділянки тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

РядокРух резервівІнші активи

123

1Залишок станом на 31.12.2022(278)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду

(1 491)

3Залишок станом на 30.09.2023(1 769)

#### **Примітка 10. Примітка 10. Кошти, отримані від Національного банку України**

Примітка 10. Кошти, отримані від Національного банку України

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Кошти, отримані від Національного банку України355 049342 403

2Усього355 049342 403

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк надав Національному банку України, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами, грошові кошти на суму 413 294 тис. грн (31 грудня 2022 року - грошові кошти на суму 412 409 тис. грн.).

**Примітка 11. Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Державні та громадські організації--

1.1поточні рахунки--

1.2строкові кошти--

2Інші юридичні особи2 482 9931 877 930

2.1поточні рахунки1 905 0741 552 821

2.2строкові кошти577 918325 109

3Фізичні особи3 084 3662 515 855

3.1поточні рахунки578 560601 331

3.2строкові кошти2 505 8061 914 524

4Усього коштів клієнтів5 567 3584 393 785

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльності30.09.202331.12.2022

сума%сума%

123456

1Фізичні особи3 084 36655%2 515 85556%

2Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 781 13614%641 05515%

3Переробна промисловість526 9849%291 8007%

4Фінансова та страхова діяльність196 2305%164 9134%

5Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 250 5024%123 1813%

6Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг278 5886%198 3174%

7Будівництво135 4912%145 5413%

8Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність70 3481%95 0742%

9Юридичні особи - нерезиденти31 6431%27 0841%

10Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води22 5510%22 7431%

11Державне управління4 9860%4 4290%

12Інші184 5333%163 7934%

13Усього коштів клієнтів5 567 358100%4 393 785100%

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, станом на кінець дня 30.09.2023 року становила 59 249 тис. грн., станом на 31.12.2022 року - 51 363 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

**Примітка 12. Примітка 12. Інші залучені кошти**

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

1Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 1 956 1031 522 130

2Усього1 956 1031 522 130

Станом на 30.09.2023 року сума невибраних коштів в рамках підписаних Банком угод щодо залучення коштів складає:

• в рамках угоди з ЄБРР № 53049 від 03.11.2021 – 5,0 млн. EUR;

• в рамках угод між Банком, Міністерством фінансів України та АТ «Укрексімбанк» - 5,5 млн. EUR.

Простроченої заборгованості Банком щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Договори щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій, здебільшого, містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних додаткових умов (т.зв. "ковенант"). У 2022 році Банк переглянув умови фінансових ковенант за кредитами, отриманими від The European Fund for Southeast Europe (EFSE), Green For Growth Fund (GGF), Legal Owner Triodos Funds B.V., Triodos SICAV II та Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР), визначивши їх уніфікований перелік та значення.

З 01.01.2023 Банк дотримується вимог ковенант.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк надав у забезпечення за кредитом, отриманим від Фонду розвитку підприємництва (ФРП), майнові права за кредитними договорами, укладеними Банком з окремими суб'єктами господарювання, та майнові права за договорами застави/фінансової поруки, що забезпечують виконання кредитних зобов'язань цих суб'єктів господарювання перед Банком на суму 536 497 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року - 467 282 тис. грн.) та ОВДП на суму 2 000 тис. доларів США.

**Примітка 13. Примітка 13. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202331.12.2022

1234

Інші зобов'язання52 82055 530

1.1Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток10 8097 883

1.2Кредиторська заборгованість за послуги1 614914

1.3Доходи майбутніх періодів 14 79615 111

1.4Забезпечення оплати відпусток18 45114 202

1.5Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами7 15017 420

2Інші фінансові зобов'язання142 435136 263

2.1Кредиторська заборгованість за цінними паперами77

2.2Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками15 353-

2.3Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою2518

2.4Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)37 36243 165

2.5Дивіденди до сплати66

2.6Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі188187

2.7Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками5020

2.8Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку72 96174 125

2.9Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами29-

2.10Транзитний рахунок за іншими розрахунками1 2821 091

2.11Інші нараховані витрати 9 22213 883

2.12Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування230147

2.13Кредитові суми до з'ясування5 4873 301

2.14Рахунки ESCROW Фонду розвитку підприємництва (ФРП) 233313

3Усього195 255191 793

**Примітка 14. Примітка 14. Субординований борг**

(тис. грн.)

Процентна ставкаВалютаДата

залученняДата погашення30.09.202331.12.2022

-UAH20.12.201728.02.2023-13 160

6,00%UAH30.06.201703.07.202623 61623 620

5,00%USD26.10.201830.06.2028180 190155 205

Усього 203 806191 985

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

Договор субординованого боргу у національній валюті укладено з найбільшим учасником Банку респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (Швейцарія).

17.10.2018 було підписано Угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованої позики у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані в рамках програми "Агрофінансування", яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства. Відповідно до Зміни від 19.10.2022 до угоди від 17.10.2018, строк її дії продовжено з 30.12.2025 до 30.12.2027. У зв'язку з цим, рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.12.2022 № 20/1707-рк внесено зміни до дозволу від 19.12.2018 № 405 на врахування цих коштів до капіталу Банку в частині продовження його дії до 30.12.2027.

28.03.2023 між Банком та KfW було укладено Зміни до Угоди про субординовану позику, якими було збільшено суму субординованого боргу на 540 700 доларів США та продовжено строк погашення за угодою до 30.06.2028. Кошти залучені з метою додаткової капіталізації Банку, в тому числі задля майбутнього фінансування Банком сільськогосподарських проектів малих та середніх підприємств України.

**Примітка 15. Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКількість акцій в обігу (тис. шт.)Прості акціїЕмісійний дохідЕфект застосування МСБО 29 Усього  
1234567

1Залишок на 31.12.20217 084 053708 4051 6614 965715 031

2Залишок на кінець 31.12.2022 року (на початок 01.01.2023 року)7 084 053708 4051 6614 965715 031

3Залишок на 30.09.20237 084 053708 4051 6614 965715 031

За станом на кінець дня 30.09.2023 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 7 084 053 380 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (708 405 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (713 370 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000р., Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 грн.

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
- 3) вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
- 4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
- 5) обирати і бути обраними до органів управління Банку;
- 6) брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
- 7) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- 8) отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
- 9) інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
- 2) дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
- 7) сприяти розвитку Банку;
- 8) не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
- 9) виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

- 1) виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
- 2) розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
- 3) право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

**Примітка 16. Примітка 16. Інший додатковий капітал**

Інший додатковий капітал у сумі 22 184 тис. грн представлено фінансовою допомогою, внесеною у капітал за рахунок прощення частини існуючого субординованого боргу від акціонера FRONTMOST LIMITED ("ФРОНТМОСТ ЛІМІТЕД") (договір від 11.03.2013р.) у сумі 850 тис. доларів США. Дозвіл був наданий Банку рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 223 від 30.06.2017. На його підставі Банк облікував суму 22 184 тис. грн як додатковий капітал.

**Примітка 17. Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період  
за III-й квартал 2023 рокунарастаючим підсумком із  
початку 2023 року до 30.09.2023за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із  
початку 2022 року до 30.09.2022  
123456

**ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ**

1Кредити та заборгованість клієнтів 276 528716 700173 278520 768  
2Цінні папери в портфелі банку до погашення58 983152 41833 55559 628  
3Кошти в інших банках8262 026132337  
4Кореспондентські рахунки в інших банках1 3315 47044  
5Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)(8)(21)59  
6Усього процентних доходів337 660876 593206 974580 746

**ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ**

7Строкові кошти юридичних осіб(21 465)(50 696)(6 902)(14 880)  
8Інші залучені кошти(45 821)(124 876)(35 489)(109 182)  
9Строкові кошти фізичних осіб(57 880)(146 352)(30 034)(85 915)  
10Строкові кошти інших банків(20 406)(94 308)(12 100)(26 911)  
11Поточні рахунки(23 175)(60 188)(6 139)(16 263)  
12Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)(1 036)(3 260)(1 175)(3 436)  
13Процентні витрати за субординованим боргом(2 136)(6 566)(2 462)(6 658)  
14Усього процентних витрат(171 919)(486 246)(94 301)(263 245)  
15Чистий процентний дохід/(витрати)165 741390 347112 673317 500

**Примітка 18. Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період  
за III-й квартал 2023 рокунарастаючим підсумком із  
початку 2023 року до 30.09.2023за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із  
початку 2022 року до 30.09.2022  
123456

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ**

1Розрахунково-касові операції51 824143 07933 45874 984  
2Операції з цінними паперами-1--  
3Інші3 0758 9712 3166 724  
4Гарантії надані 294113158  
5Усього комісійних доходів54 928152 09235 78781 866

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ**

6Розрахунково-касові операції(11 500)(28 453)(7 793)(19 486)  
7Операції з цінними паперами(163)(337)(46)(151)  
8Інші(10)(35)1(22)  
9Гарантії надані (928)(1 940)(352)(942)  
10Усього комісійних витрат(12 601)(30 765)(8 190)(20 601)  
11Чистий комісійний дохід/витрати42 327121 32727 59761 265

**Примітка 19. Примітка 19. Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів**

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202330.09.2022  
1234

1Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам (15 761)(87 975)  
2Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні 7 2213 568  
3Резерв під зменшення корисності кредитів та заборгованості банків (287)(240)  
4Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів (3)(2)  
5Резерв під зменшення корисності інвестицій (22 579)(1 510)  
6Резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (1 003)(912)  
7Усього(32 412)(87 071)

**Примітка 20. Примітка 20. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
за III-й квартал 2023 року	нарастаючим підсумком із	початку 2023 року до 30.09.2023	за III-й квартал 2022 року
	нарастаючим підсумком із	початку 2022 року до 30.09.2022	
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	412412	
2	Дохід від суборенди	361141268	
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	63215317	
4	Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	1440-46	
5	Штрафи, пені, що отримані банком	--2026	
6	Інші операційні доходи	209791230596	
7	Інші доходи	2 7037 5271 7271 776	
8	Доходи від реалізації майна, що перейшло до банку як заставодержателя	---	84
9	Усього операційних доходів	3 0298 6991 9962 625	

**Примітка 21. Примітка 21. Інші адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
за III-й квартал 2023 року	нарастаючим підсумком із	початку 2023 року до 30.09.2023	за III-й квартал 2022 року
	нарастаючим підсумком із	початку 2022 року до 30.09.2022	
1	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(1)(24)(20)(36)	
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(14 934)(44 036)(10 754)(35 243)	
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(85)(219)(62)(173)	
4	Професійні послуги	(10 259)(30 074)(8 052)(22 129)	
4.1	у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH	(7 057)(21 357)(6 498)(17 848)	
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 215)(7 046)(1 203)(5 029)	
6	Витрати із страхування	(525)(1 434)(388)(1 122)	
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(8 440)(25 096)(6 713)(18 662)	
8	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(358)(1 102)(317)(889)	
9	Витрати на відрядження	(469)(905)(321)(520)	
10	Представницькі витрати	(128)(450)(98)(481)	
11	Штрафи, пені, що сплачені банком	---	
12	Спонсорство та доброчинність	(1 190)(1 490)(56)(1 207)	
13	Інші операційні витрати	(570)(969)(329)(596)	
14	Інші витрати	(2 402)(4 071)(1 674)(3 037)	
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(42 576)(116 916)(29 987)(89 124)	

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав договір про управління (Management service agreement) з німецькою консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина). Поточна редакція договору діє до 31.12.2026.

**Примітка 22. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2023 рокунарастаючим підсумком із

початку 2023 року до 30.09.2023за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022

123456

1Поточний податок на прибуток (19 300)(33 440)(5 111)(15 011)

2Відстрочений податок на прибуток311311--

3Усього витрати податку на прибуток (18 989)(33 129)(5 111)(15 011)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2023 рокунарастаючим підсумком із

початку 2023 року до 30.09.2023за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022

123456

1Прибуток до оподаткування 106 123183 98127 48282 481

2Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)(19 103)(33 117)(4 947)(14 847)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в

бухгалтерському обліку (4 403)(7 360)(1 509)(3 894)

4Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в

бухгалтерському обліку3 6636 4131 2723 494

5Інші коригування54362473236

6Витрати на податок на прибуток (19 300)(33 440)(5 111)(15 011)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахЗалишок на кінець періоду

12345

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди(12 955)875(12 080)

1.1Основні засоби(13 661)849(12 812)

1.2Резерви під знецінення активів70626732

1.3Нараховані доходи (витрати)---

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(12 955)875(12 080)

3Визнане відстрочене податкове зобов'язання(12 955)1 580(11 375)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталіЗалишок на кінець періоду

123456

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди(494)(7 435)(5 026)(12 955)

1.1Основні засоби(8 704)69(5 026)(13 661)

1.2Резерви під знецінення активів7 238(6 532)-706

1.3Нараховані доходи (витрати)972(972)--

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(494)(7 435)(5 026)(12 955)

3Визнане відстрочене податкове зобов'язання(494)(7 435)(5 026)(12 955)

**Примітка 23. Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну акцію**

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2023 рокунарастаючим підсумком із

початку 2023 року до 30.09.2023за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022

123456

1Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку87 134150 85222 37367 472

2Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)7 084 0537 084 0537 084 0537 084 053

3Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію 0,01230,02130,00320,00

## Примітка 24. Примітка 24. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк має три операційні сегменти, виділені на основі характеристик продуктів та послуг:

1.Послуги фізичним особам - обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.  
2.Послуги корпоративним клієнтам - надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

3.Казначейство - бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами і похідними інструментами, включаючи операції РЕПО, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування, процентний арбітраж по операціях SWAP. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються на основі прибутку до витрат по податку на прибуток. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

В таблицях нижче відображена інформація про прибутки/збитки і активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку.

Звіт про доходи, витрати та результати звітних сегментів містить інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів.

Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2023

(тис. грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
послуги корпорати-	вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Усього	1234567		

Дохід від зовнішніх клієнтів782 79986 855159 9557 7761 045 161

1Процентні доходи666 81149 868159 914-876 593

2Комісійні доходи115 39636 6924-152 092

3Інші операційні доходи592295377 7768 700

Дохід від інших сегментів(321 969)145 679176 290--

4Процентні доходи (321 969)145 679176 290--

5Усього доходів сегментів460 830232 534336 2457 7761 045 161

6Процентні витрати(107 084)(150 150)(225 751)(3 261)(486 246)

7Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках(10 988)2 449(22 869)(1 004)(32 412)

8Витрати від модифікації фінансових активів(49)(45)--(94)

9Результат від операцій з іноземною валютою1 10324 751200(351)25 703

10Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--(520)-(520)

11Комісійні витрати (15 003)(14 850)(912)-(30 765)

12Відрахування до резервів за зобов'язаннями147---147

13Адміністративні та інші операційні витрати(172 209)(112 142)(43 235)(1 631)(329 217)

14РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 156 747(17 453)43 1581 529183 981

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
послуги корпорати-	вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Усього	1234567		

Дохід від зовнішніх клієнтів500 101102 17260 0512 912668 148

1Процентні доходи447 19372 59759 968987580 745

2Комісійні доходи52 43329 39241-81 866

3Інші операційні доходи475183421 9252 625

Дохід від інших сегментів(230 582)66 912163 670--

4Процентні доходи (230 582)66 912163 670--

5Усього доходів сегментів269 519169 084223 7212 912668 148

6Процентні витрати(27 131)(89 927)(142 751)(3 436)(263 245)

7Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках(26 115)(58 646)(1 751)(559)(87 071)

8Витрати від модифікації фінансових активів(2 235)(207)--(2 442)

9Результат від операцій з іноземною валютою4 09625 273877-30 246  
10Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--5 173-5 173  
11Комісійні витрати (2 507)(10 480)(7 614)-(20 601)  
12Відрахування до резервів за зобов'язаннями(199)---(199)  
13Адміністративні та інші операційні витрати(146 511)(92 700)(5 405)-(244 616)  
14РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 68 917(57 603)72 250(1 083)82 481

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2023

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Усього активів сегментів5 591 242214 9873 096 288-8 902 517

2Нерозподілені активи---323 503323 503

3Усього активів5 591 242214 9873 096 288323 5039 226 020

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

4Усього зобов'язань сегментів2 482 9903 084 3662 514 958-8 082 314

5Нерозподілені зобов'язання---219 265219 265

6Усього зобов'язань2 482 9903 084 3662 514 958219 2658 301 579

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

7Капітальні інвестиції---223223

8Амортизація ----(31 665)(31 665)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2022

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Усього активів сегментів4 318 138273 9612 487 711-7 079 810

2Нерозподілені активи---360 809360 809

3Усього активів4 318 138273 9612 487 711360 8097 440 619

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

4Усього зобов'язань сегментів1 877 9292 515 8552 056 518-6 450 302

5Нерозподілені зобов'язання---214 085214 085

6Усього зобов'язань1 877 9292 515 8552 056 518214 0856 664 387

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

7Капітальні інвестиції---1 0341 034

8Амортизація ----(40 319)(40 319)

**Примітка 25. Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 30.09.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,96%)	-12 993	276	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-(469)	(4)	
3	Інші активи	10-16		
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,90%)	26 817	57 171	29 820
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 6,00%)	23 616	--	

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Процентні доходи	-1 125	70	
2	Процентні витрати	(1 441)	(7 645)	(6 098)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-(265)	--	
4	Комісійні доходи	491	171	101
5	Комісійні витрати	---		
6	Інші операційні доходи	44	-6	
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-(326)	(19 697)	

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30.09.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Інші зобов'язання	-505	--	

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-2 533	--	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-(530)	(482)	

**Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,48%)	-11 270	758	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-(215)	(30)	
3	Інші активи	37-9		
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,82%)	13 581	52 740	24 394
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 9,03%)	36 780	--	

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Процентні доходи	-1 374	144	
2	Процентні витрати	(2 546)	(4 765)	(1 734)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	---		
4	Комісійні доходи	211	037	9
5	Комісійні витрати	(1)	(9)	(2)
6	Інші операційні доходи	58	-20	
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-(137)	(21 474)	

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року  
(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайбільші учасники (акціонери) банкуПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони  
12345

1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду-1 3431

2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-(498)(742)

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202330.09.2022

витратинараховане зобов'язаннявитратинараховане зобов'язання  
123456

1Поточні виплати працівникам32 3122 83116 0242 349

#### Примітка 26. Примітка 26. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М. Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## XV. Проміжний звіт керівництва

Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна фінансова звітність повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

З 24.02.2022 економіка України, у т.ч. фінансовий сектор, працюють в умовах воєнного часу. Економічна активність у 2022 році поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору".

Співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу утримувати золотовалютні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків лише з середини наступного року. Відповідно і повноцінне розблокування морських портів, зниження премії за ризик України та збільшення інвестицій у відновлення країни відтерміновано у часі. Якщо термін повномасштабної війни буде тривалішим, ніж у базовому сценарії поточного прогнозу, довше зберігатимуться пригнічений попит, низькі інвестиції та логістичні обмеження для експорту. За таких умов відновлення української економіки буде повільнішим, а інфляція – вищою, ніж очікується зараз.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого у Західній Україні - у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській та Рівненській областях. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності в жодній з цих областей не велися та не ведуться бойові дії. Об'єкти інфраструктури та об'єкти власності Банку не перебувають в зоні бойових дій та не були знищені/пошкоджені внаслідок військових дій. Банк продовжує здійснювати операційну діяльність у всіх відділеннях. Банк забезпечив безперебійну роботу IT інфраструктури шляхом розміщення резервних даних в хмарному середовищі, як на території України так і за кордоном.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Наскільки це відомо посадовим особам АТ АКБ "Львів", які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".