



БАНК ЛЬВІВ
банк **НОВИХ** можливостей

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ
ЗА 2005РІК**

Загальна інформація про діяльність банку

Комерційний банк „Львів” створено і зареєстровано в Держбанку бувшого СРСР 17 жовтня 1990 року за №490.

В Національному банку України Комерційний банк „Львів” зареєстровано 14 жовтня 1991 року (реєстраційний №28). 01 жовтня 1993 року Комерційний банк „Львів” перереєстровано в Акціонерно-комерційний банк „Львів” (АТ закритого типу).

Юридична адреса: 79008, м.Львів, вул.Сербська,1. З 31 січня 2002 року змінено офіційну назву банку на ЗАТ АКБ „Львів”

Звіт складений на основі аналітичного та бухгалтерського обліку операцій банку за період з 01 січня 2005 року по 31 грудня 2005 року та надається за станом на 01 січня 2006 року. Звітність відображається в національній грошовій одиниці - гривні, а одиницею виміру виступає тисяча гривень.

Облікова політика банку здійснюється згідно внутрішнього Положення про облікову політику та на основі чинного законодавства України, нормативних документів НБУ та інших державних органів, попиту та пропозиції грошових ресурсів на внутрішньому фінансовому ринку України, та у відповідності з рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку. Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань проводяться за справедливою ринковою вартістю. За результатами інспектування у 2005 році відбулося коригування прибутку, отриманого у 2004 році в сторону зменшення на 180,5 тис.грн.

Згідно статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” і на підставі банківської ліцензії №54 від 02 квітня 2002 року ЗАТ АКБ „Львів” має право здійснювати наступні операції:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Надання гарантій та поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- Лізинг;
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей і документів;
- Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;

Крім того, згідно письмового дозволу НБУ №54/1 від 14 грудня 2001 року банк має право на здійснення наступних операцій:

- Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів(резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- Емісія власних цінних паперів;
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

На підставі Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20.10.2004 року ЗАТ АКБ „Львів” здійснює професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність по випуску та обігу цінних паперів та діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

ЗАТ АКБ „Львів” позитивно завершив 2005 рік і підтвердив ефективність вибраної стратегії управління і розвитку. Пріоритетними задачами розвитку банку були і залишаються:

- Нарощення регулятивного капіталу банку;
- Максимізація доходів;
- Мінімізація ризику;
- Розширення спектру банківських послуг;
- Підвищення якості послуг;
- Збільшення і зміцнення клієнтської бази.

ЗАТ Акціонерно-комерційний банк „Львів” є універсальним банком, який обслуговує переважно підприємства малого і середнього бізнесу. З метою створення бази для кредитування та підвищення стійкості функціонування банку у звітному періоді, зокрема у грудні 2005р., активно проводилась робота по залученню тимчасово вільних коштів підприємств та фізичних осіб.

Відділом внутрішнього аудиту в 2005 році було проведено 10 перевірок діяльності структурних підрозділів банку згідно графіку проведення аудиторських перевірок, погодженого Головою Спостережної Ради, а саме:

- перевірка організації роботи по погашенню „проблемних” кредитів;
- аудит здійснення банком фінансового моніторингу з метою запобігання (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- аудит правильності відкриття поточних рахунків юридичних та фізичних осіб та повноти оформлення юридичних справ;
- аудит діяльності фінансово-комерційного управління станом на 01.07.2005 р.;
- аудит діяльності управління розвитку банку та координації роботи відділень за 2004 р. та перше півріччя 2005 р.;
- аудит діяльності першого територіально-відокремленого безбалансового відділення ЗАТ АКБ „Львів”;

- аудит діяльності відділу по роботі з населенням станом на 01.10.2005р.
- перевірка роботи відділу зовнішньо-економічної діяльності за 9-ть місяців 2005 р.;
- аудит діяльності фінансово-комерційного управління в частині кредитування фізичних осіб;
- аудит діяльності Четвертого територіально-відокремленого безбалансового відділення ЗАТ АКБ „Львів”.

Про всі недоліки та рекомендації, викладені в актах, було повідомлено Голову Правління банку, а також Спостережну Раду на засіданнях, які проводились протягом 2005 року.

Аудит діяльності структурних підрозділів банку не виявив суттєвих порушень законодавчих документів та нормативних актів Національного банку України. Недоліки, виявлені в процесі проведення перевірок, усунені. Під час засідань Правління банку та Спостережної Ради, на підставі висновків та рекомендацій аудитора, розробляються заходи для недопущення виявлених помилок у подальшій роботі.

Відділ економічного аналізу та управління фінансовими ризиками здійснює планову, економічну і методологічну роботу в системі Банку. Організує і здійснює на основі обґрунтованих пропозицій структурних підрозділів Банку підготовку плану перспективного розвитку Банку, здійснює поточний моніторинг ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку (кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, юридичний ризик, операційний ризик і т.д.), аналізує платоспроможність, ліквідність балансу, стан власних коштів Банку, вносить пропозиції відносно ресурсно-кредитної і комерційної політики, яка забезпечувала б дотримання умов нормативного регулювання діяльності Банку. Разом із структурними підрозділами Банку створює базу економічних показників діяльності Банку. Встановлює ліміти щодо окремих операцій, ліміти ризиків контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку, вдосконалює систему моніторингу фінансових ризиків Банку.

Банк протягом звітного періоду продовжував застосовувати різні методи зниження кредитних ризиків з метою зменшення ймовірності фінансових втрат:

- видача кредитів під ліквідну заставу. Вартість майна, що передається в заставу визначається на підставі оцінки фінансових служб банку та незалежного експерта, що дозволяє визначити реальний рівень ліквідності предмета застави;
- припинення видачі кредитів суб'єктам господарювання з негативною кредитною історією (несвоєчасне погашення відсотків і попередньо виданих кредитів, нецільове використання кредитних коштів, інформація з різних джерел про погіршення фінансового стану позичальника, ознайомлення із кредитною історією позичальника тощо);
- оцінка платоспроможності позичальника та визначення якості ринкової позиції в сфері його діяльності;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- активне запровадження різних форм співпраці зі страховими компаніями стосовно страхування фінансових ризиків.

Мінімізація операційного ризику в Банку здійснюється шляхом розмежування доступу до здійснення операцій в комп'ютерній системі. Внутрішніми нормативними документами банку визначені повноваження і права підпису документів керівників всіх рівнів.

У 2005 році функціонувало чотири безбалансові відділення банку, а саме: Перше ТВБВ, яке розташоване за адресою м.Львів вул.Сихівська,16а, Новояворівське ТВБВ, що у Львівській обл.,м.Новояворівськ, вул. 50-річчя УПА,5, Друге ТВБВ по вул.Глибокій,1 у м.Львові та Третє ТВБВ, м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 212. В листопаді 2005 року введено в експлуатацію Четверте ТВБВ, що знаходиться за адресою:м.Львів, вул.Личаківська, 103/8.

Найбільша питома вага в дохідних активах банку припадає на:

Процентний дохід	81,2%
Комісійний дохід	15,3%
Інші	3,5%.

Найбільшу питому вагу серед витратної частини балансу складають:

Процентні втрати	53,5%
Витрати на сумнівні борги	8,0%
Утримання персоналу	13,3%
Господарські витрати	12,5%
Платежі в бюджет	9,9%
Інші	2,8%.

Протягом звітного року ЗАТ АКБ „Львів” підтримував достатній рівень ліквідних активів для задоволення прогнозованих та незапланованих витрат при очікуваних та непередбачених змінах обсягів зобов'язань, а також дотримувався основних економічних нормативів.

Станом на 01 січня 2006 року :

- норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 33,16% при нормативі НБУ не менше 10%;
- норматив адекватності основного капіталу (H3) – 20,13% при нормативі НБУ не менше 4%;
- норматив миттєвої ліквідності (H4) – 107,38 % при нормативі НБУ не менше 20 % ;
- норматив поточної ліквідності (H5) – 93,10 % при нормативі НБУ не менше 40 % ;
- норматив короткострокової ліквідності (H6) – 44,14 % при нормативі НБУ не менше 20 % ;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) – 23,60% при нормативі НБУ не більше 25 % ;
- норматив великих кредитних ризиків (H8) – 105,00 % при нормативі НБУ не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів , гарантій та поручительств , наданих одному інсайдеру (H9) – 0,80 % при нормативі НБУ не більше 5 %;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів , гарантій та поручительств , наданих інсайдерам (H10) – 2,20 % при нормативі НБУ не більше 30 % ;

Оперативний контроль та управління ризиками та контроль за дотриманням ліквідності проводиться кваліфікованими працівниками Відділу економічного аналізу та управління фінансовими ризиками.

Вимоги щодо обов'язкового резервування коштів на коррахунку ЗАТ АКБ “ЛьВІВ” виконував неухильно згідно вимог Національного банку України .

Банком укладено договір від 01.11.2005 року за № 3/49 з незалежною аудиторською фірмою ТзОВ АФ „Укraudит ХХІ-Захід” на проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності за 2005 рік, яку було проведено з 13.02.2006 р. по 20.03.2006 р.

Станом на 01 січня 2006 року у господарському суді іде розгляд справи щодо права власності на майно, яке було в заставі за виданим кредитом, і на даний момент обліковується на балансі банку.

Вищим органом керівництва банку є Загальні збори акціонерів. У період між Загальними зборами акціонерів органом управління банку є Спостережна Рада банку, яка здійснює контроль за реалізацією Правлінням банку рішень Загальних зборів акціонерів. Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, відповідно з рішенням Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку є Правління банку.

Частка керівництва банку (Спостережної Ради та Правління банку) в акціонерному капіталі банку є незначною і становить менше 5,0%.

Істотною участю в акціонерному капіталі банку володіють наступні акціонери:

Перший акціонер	12,97%
-----------------	--------

Другий акціонер 9,8%

Третій акціонер 9,6%.

Кількість працівників на кінець звітного періоду порівняно з попереднім роком зросла на 12 осіб (з 86 осіб у 2004 році до 98 осіб у 2005 році).

Баланс

За станом на 01 січня 2006 року

(тис. грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ПРИМІТКИ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
АКТИВИ				
1	Коштів Національному банку України та готівкові кошти банку		12 373	8 238
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані НБУ	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	2 743	8 157
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	310	310
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	69 819	61 431
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	15 352	13 984
10	Нараховані доходи до отримання	10	324	277
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	600	1 974
13	Усього активів		101 521	94 371
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти банків		8 240	15 519
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	2 098
15	Кошти клієнтів	12	62 513	48 516
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	0
18	Нараховані витрати до сплати	14	1 349	1 041
19	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
20	Інші зобов'язання	15	111	566
21	Усього зобов'язань		72 213	65 642
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	16	17 305	17 305
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки,паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
25	Емісійні різниці		0	0
26	Резерви та інші фонди банку		2 103	1 273
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		7 928	7 928
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		7 928	7 928
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 213	1 213

минулих років			
29	Прибуток / Збиток звітного року, що очікує затвердження	759	1 010
30	Усього власного капіталу	29 308	28 729
31	Усього пасивів	101 521	94 371

Звіт про фінансові результати

За станом на 01 січня 2006 року

					(тис.грн)	
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ПРИМІТКИ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК		
1	2	3	4	5		
1	Чистий процентний дохід		4 434	3 654		
1.1.	Процентний дохід	18	11 802	10 269		
1.2.	Процентні витрати	19	(7 368)	(6 615)		
2	Чистий комісійний дохід		1 861	1 584		
2.1.	Комісійний дохід		2 225	1 945		
2.2.	Комісійні витрати		(364)	(361)		
3	Торговельний дохід	20	428	667		
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	31		
5	Дохід від участі в капіталі		0	0		
6	Інший дохід		82	19		
7	Усього доходів		6 805	5 955		
8	Загальні адміністративні витрати	22	(1 731)	(1 545)		
9	Витрати на персонал	23	(2 491)	(1 904)		
10	Втрати від участі в капіталі		0	0		
11	Інші витрати		(289)	(315)		
12	Прибуток від операцій		2 294	2 191		
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(1 103)	(764)		
14	Прибуток до оподаткування		1 191	1 427		
15	Витрати на податок на прибуток	25	(432)	(417)		
16	Прибуток після оподаткування		759	1 010		
17	Чистий прибуток на одну просту акцію(грн.)	26	-	-		
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	-	-		

	оцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітного року	0	0	0	0	0	0	759	759	1 010
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0	830	0	(830)	0	0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	(862)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000
16	Викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	17 305	0	0	0	2 103	7 928	1 972	29 308	28 729

	переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів пере оцінки інвестицій в асоці йовані й дочірні компа -нії в разі їх реалізації	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітного року	0	0	0	0	0	0				
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0						
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0						
12	Дивіденди, що спла чені у звітному році	0	0	0	0						
13	Дивіденди, що капіталі зовані у звітному році	0	0	0	0						
14	Сплата до раніше зареє стр. статутного капіталу	0	0	0	0						
15	Внески за акціями нового випуску		0	0	0						
16	Викуплені власні акції		0	0	0						

17	Продаж раніше викуп лених власних акцій	0	0	0		
18	Анульовані раніше викуплені акції	0	0	0		
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	0	0	0		

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом станом на 01.01.2005р. не було. Сума нарахованих, але неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року становить 273 262,80 грн. Різниці між нарахованими та сплаченими витратами немає.

Звіт про рух грошових коштів

За станом на 01 січня 2005 р.
(непрямий метод)

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ПРИ МІТК А	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІ Й РІК
I. Операційна діяльність				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		759	1 010
	Поправки чистого прибутку		0	0
2	Нараховані витрати		308	270
3	Нараховані доходи		(46)	(192)
4	Амортизація необоротних активів		578	433
5	Резерви під сумнівні борги, знічення активів		1 103	764
6	Торговельний результат		7	(9)
7	Нарахований та відстрочений податок		84	(101)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		0	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(4 719)	977
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		(1 926)	3 153
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		5 414	(5 847)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(8 388)	(9 358)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		1 374	(1 878)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(2 098)	1 198
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(5 181)	8 455
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		13 997	9 311
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(455)	430
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		0	0
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		4 663	2 312
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		2 737	5 465
II. Інвестиційна діяльність				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		15	160
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та		(1 369)	(1 531)

	нематеріальних активів		
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(1 354)	(1 371)
III. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	5 000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(540)	(326)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	(540)	4 674
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	843	8 768
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	14 273	5 505
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	15 116	14 273

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку

Банк діє на основі чинного законодавства України, зокрема Закону України „Про банки і банківську діяльність”, Цивільного та Господарського кодексів, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів, та у відповідності з рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку.

У структуру ЗАТ АКБ „Львів” входять наступні структурні одиниці і підрозділи, що забезпечують його діяльність:

1. Правління банку, яке очолює Голова Правління.
2. Заступник Голови Правління з питань перспективного розвитку та безпеки.
3. Заступник Голови Правління.
4. Головний бухгалтер.
5. Юридичний відділ, який підпорядковується безпосередньо Голові Правління банку.
6. Відділ внутрішнього аудиту, який підпорядковується Спостережній Раді банку.
7. Фінансово-комерційне управління, і підпорядкований йому відділ роботи з населенням.
8. Управління розвитку та координації відділень.
9. Інформаційно-технічне управління, яке має в своєму складі сектор розробки програмних комплексів та сектор супроводження програмних комплексів.
10. Операційний відділ.
11. Відділ касових операцій.
12. Відділ внутрішньобанківських операцій.
13. Відділ зовнішньо-економічної діяльності разом з сектором неторгових операцій.
14. Відділ підприємництва та обігу цінних паперів.
15. Відділ економічного аналізу та управління фінансовими ризиками.
16. Відділ по роботі з проблемною заборгованістю.
17. Безбалансові відділення (на 01 січня 2006р. діє п'ять).
18. Господарський відділ.

Крім штатних структурних підрозділів у банку діють також Кредитний комітет, Тарифний комітет та Комітет з питань управління активами та пасивами.

ЗАТ Акціонерно-комерційний банк „Львів” є фінансовою установою універсального типу, тобто здійснює широкий спектр банківських операцій, і обслуговує переважно підприємства малого та середнього бізнесу. В умовах посилення конкурентної боротьби, одним з ключових завдань банку є задоволення усіх фінансових потреб клієнтів, їх якісне і кваліфіковане обслуговування при наданні усіх необхідних банківських послуг.

Банк пропонує клієнтам сучасну гнучку систему кредитування- коротко- та довгостроковові кредити, кредитні лінії у національній та іноземній валютах, послуги з овердрафтного кредитування та авалю веселів.

Ризики, що виникають у результаті банківської діяльності знаходяться під постійним контролем та оцінкою операційного виконання з аналізом кожного випадку і описом характеру та причиною збитків.

Високий рівень перевищення показників ліквідності над нормативними значеннями свідчить про відсутність проведення банком високоризикованих операцій і „здоровий консерватизм” фінансової політики банку, який

віддає перевагу надійності і стабільності перед можливістю отримання прибутку через проведення операцій, що мають високий ступінь ризику.

Клієнтська база є тим фундаментом, на якому базується успіх нашого банку, ґрунтується потенціал для стратегічного і довгострокового розвитку, тому співробітники банку підтримують постійні контакти з уповноваженими представниками клієнтів з питань управління вільними коштами, забезпечення швидкості і безпеки розрахунків, кредитування проектів клієнтів тощо.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань проводиться за справедливою ринковою вартістю.

Організація облікової політики встановлює основні засади бухобліку та звітності, забезпечує необхідною та достовірною інформацією зацікавлених у ній користувачів, надає можливість прогнозування і визначення стратегії розвитку діяльності банку шляхом порівняння статей балансу з показниками, встановленими керівництвом банку, та аналізу їх динаміки.

Облікова політика ґрунтується на принципах: обачливості, превалювання сутності над формою, суттєвістю, принципом нарахування, безперервності, послідовності і сталістю.

Система обліку складається з фінансового, управлінського та податкового обліку, що є інтегровані в єдиній інформаційній базі ("Система автоматизації банку") з метою забезпечення достовірності і оперативності надання відповідних інформаційних матеріалів.

Протягом 2005 року банк керувався розробленим Положенням про облікову політику ЗАТ АКБ "Львів" на 2005 рік, яке було затверджене Головою Правління ЗАТ АКБ "Львів" 12.01.2005 року.

Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Облікова політика не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду. За результатами інспектування, проведеного спеціалістами НБУ, було проведено коригування прибутку 2004 року в сторону зменшення на 180,5 тис.грн.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

В щоденних балансах активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення проводки. Переоцінка активів та зобов'язань проводиться при кожній зміні офіційного курсу НБУ національної грошової одиниці до іноземних валют. Результати переоцінки відображаються на балансовій групі №6204. Доходи та витрати від операцій з іноземною валютою протягом звітного періоду формувалися за рахунок комісійних, отриманих або сплачених від операцій на міжбанківському валютному ринку, від проведення торгових операцій, за рахунок курсових різниць від неторгових операцій, а також від кредитних операцій з іноземною валютою. Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується за методом середньозваженої.

Примітка 1.5. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнавалися належними до того звітного періоду, до якого вони відносяться за економічним змістом, незважаючи на час, коли вони отримувалися або були сплачені. Облік комісійних доходів та витрат визначається угодами і застосовується банком метод "факт/факт", або у відповідності з тарифами банку.

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.

Протягом 2005 року банк не здійснював операцій з цінними паперами у торговому портфелі банку.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться у торговому портфелі станом на 01 січня 2006 року використовуються посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту та інші методи.

Цінні папери, що є об'єктом операцій репо відсутні.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Протягом 2005 року було списано за рахунок резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж на суму 15006,29 грн.

Станом на 01 січня цінні папери у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Цінних паперів у портфелі банку до погашення протягом 2005 року не було.

Примітка 1.9. Операції репо.

Протягом 2005 року ЗАТ АКБ „Львів” було повернено кошти НБУ у відповідності до угод прямого репо в іноземній валюті на загальну суму 400 тис.доларів США.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

Порядок відображення у Балансовому звіті кредитів проводиться у відповідності до вимог НБУ. Формування резерву під нестандартну заборгованість розраховується банком щомісячно у відповідності до Постанови №279 від 06.07.2000р. (зі змінами та доповненнями) на кредити, класифіковані як нестандартні. Резерв під стандартну заборгованість формують на стандартні кредити. Списання безнадійних кредитів банком проводиться із резерву під нестандартну заборгованість підприємствам, що визнані банкрутом рішенням Господарського суду у встановленому порядку. Списання безнадійних кредитів за рахунок загального резерву проводиться відповідно до рішень Правління банку.

У 2005 році відбулося списання кредитів на суму 44,0 тис.грн. за рахунок резервів під нестандартну заборгованість.

Оцінка заставленого майна здійснювалась банком за ринковою вартістю, а також за вартістю, визначеною незалежними експертами.

Нарахування процентів за кредитами проводиться методом “факт/факт”.

Примітка 1.11. Враховані векселі.

У звітному році операції за врахованими векселями банком не проводились.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи в банку обліковуються за ціною їх придбання. Для нарахування амортизації по нематеріальних активах використовується прямолінійний метод, виходячи з норм, передбачених „Положенням про нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів та проведення поточного і капітального ремонтів в ЗАТ АКБ “Львів” та ст.8 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”. У наступному році банк при необхідності буде придбавати нематеріальні активи.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Бухгалтерський облік придбаних основних засобів та їх вибуття здійснюється згідно з «Положенням про порядок нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів та проведення поточного і капітального ремонтів в АКБ “Львів», яке розроблене у відповідності до П(С)БО 7 “Основні засоби” та П(С)БО 8 “Нематеріальні активи” затверджених наказом Мінфіну України від 27.04.2000 р. № 92 зі змінами та доповненнями внесеними наказом Мінфіну України від 25.12.2002 № 989 та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України затвердженої Постановою Правління НБУ від 11.12.2000 №475 зі змінами та доповненнями.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на строк корисного використання об’єкта основних засобів.

Строк корисного використання встановлюється банком постійно діючою інвентаризаційною комісією при визнанні об’єкта активом (при зарахуванні на баланс) і може переглядатися в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Зміну строку корисного використання (експлуатації) основних засобів розглядати як зміну облікової оцінки і застосовувати до тих періодів, в яких відбулась зміна, і наступних звітних періодів. При зміні строку корисного використання основних засобів залишкова вартість об’єкта береться за основу для нарахування амортизації за новими правилами.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно і починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об’єкт став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється з місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта необоротних активів.

Розмір вартісного критерію основних засобів, що будуть зараховуватися за малоцінних необоротних матеріальних активів встановлено – 1000 грн. та термін експлуатації більше одного року Амортизацію бібліотечних фондів та малоцінних необоротних матеріальних активів нараховувати в першому місяці використання в розмірі 100% їх вартості.

Нарахування амортизації основних засобів може призупинитись на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації про що видається відповідний наказ.

У разі використання основного засобу при повній його амортизації первісна вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковується за відповідними рахунками з обліку активів і зносу.

Для визначення суми амортизації у податковому обліку банк керується нормами, які встановлені Законом України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Протягом 2005 року в оперативну оренду здавались такі основні засоби: господарський інвентар на суму 2,1 тис.грн., відокремлене приміщення банку з входом з вул.Сербської вартістю 47 тис.грн., АЗС у м.Винники вартістю 1 602,5 тис.грн. та приміщення у м.Стрий вартістю 830,6 тис.грн., які до оприбуткування на баланс банку були заставою за виданими кредитами.

ЗАТ АКБ “Львів” не надавав і не отримував основних засобів у фінансовий лізинг, жодних активів у заставу не надавав. Сума угод на придбання основних засобів у наступному році складає 6,8 тис.грн.

Примітка 1.14. Резерви.

У звітному періоді сформовано загальних резервів за рішенням Загальних зборів акціонерів на суму 829 тис. грн.

Протягом 2005 року проводилося формування спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, величина яких коригувалася залежно від суми дебіторської заборгованості.

Сформовано за станом на 01 січня 2006 року спеціальний резерв під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи по активних операціях банку в сумі 118,7 тис.грн. Протягом звітного року за рахунок резерву було списано 7,3 тис.грн. сумнівної заборгованості за нарахованими доходами по активних операціях.

Примітка 1.15. Податок на прибуток.

Сума податку на прибуток визначається виходячи з даних Декларації про прибуток банківської установи по розрахунковій ставці 25 %. Різницю між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток становлять фінансові витрати банку, які не можуть бути занесені до валових витрат банку у відповідності до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” зі змінами та доповненнями.

Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені у акціонерів.

У 2005 році банком було здійснено викуп власних акцій на загальну суму 74 тис. грн. у відповідності до вимог чинного законодавства України та з дотримання відповідних Інструкцій НБУ та на протязі року було реалізовано серед акціонерів банку.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних осіб.

У звітному періоді питома вага проведених фінансових операцій (кредитні операції) з пов'язаними особами склала 1,74 % від загального об'єму фінансових операцій банку за вищою середньозваженою відсотковою ставкою по вищевказаних кредитах відносно середньозваженої в цілому по банку, що суттєво не вплинуло на результати фінансово-господарської діяльності банку. Станом на кінець року питома вага кредитів, наданих пов'язаним сторонам становить 2,46% (прострочених- 0,41%) від усього кредитного портфеля. Аналогічна ситуація щодо укладення депозитних угод від пов'язаних сторін протягом року: питома вага яких склала 0,32% від загальної суми з відсотковою ставкою, яка не перевищувала середню по банку в цілому. Станом на кінець року розмір вкладів від пов'язаних сторін становить 0,8% від загальної величини строкових коштів фізичних осіб. Всі зазначені операції проведені з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань у звітному році не проводився.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

Деривативні угоди банком не укладались. Операції хеджування протягом звітного періоду банком не проводились.

Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.

У зв'язку з тим, що Банк функціонує у формі закритого акціонерного товариства дана інформація відсутня.

Примітка 1.21. Звітність за сегментами.

Поділ звітності за сегментами визначено специфікою діяльності, у відповідності до ліцензії НБУ, розміром статутного капіталу та регіональним розташуванням банку. Виходячи з цього, за наданням послуг, основними сегментами банку є операції з юридичними особами, операції з фізичними особами, та проведення операцій на міжбанківському ринку з банківськими установами.

Головними засадами ціноутворення є встановлені договорами розміри плат за надані банком послуги, а також зафіксовані в тарифах ціни на окремі банківські послуги, які затверджуються тарифним комітетом та змінюються у відповідності до діючої кон'юнктури ринку.

Примітка 3. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

РЯДО К	РУХ РЕЗЕРВІВ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти на вимогу в інших банках	2 743	6 035
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	2 122
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	0	0
4	Сумнівна заборгованість за випланими гарантіями	0	0
5	Усього	2 743	8 157
6	Резерви під заборгованість інших банків	0	0
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	2 743	8 157

Кредитів та сум, під які були створені резерви протягом року не було.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

(тис.грн.)

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефісованим прибутком	310	310
3	Усього	310	310

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року не було.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефісованим прибутком	0	15
3	Усього	0	15
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(15)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	0	0

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року не було.

Примітка 6. Кредитний портфель банку

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн.)

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Овердрафт, у тому числі:	75	554
1.1	Сумнівні	0	0
1.2	Прострочені	0	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у т.ч.:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	61 340	62 068
5.1	Сумнівні	1 698	217
5.2	Прострочені	773	931
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	0	667
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	0	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	10 913	0
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у т.ч.:	0	0
9.1	сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівні заборгованості за виплаченими гарантіями	0	0
11	Усього кредитів	72 328	63 289
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(2 509)	(1 858)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	69 819	61 431

Залишки за рядком 1.2. нульові, в зв'язку з відсутністю залишків за аналітичними рахунками 2207 "Прострочені овердрафти фізичних осіб". Залишки за аналітичними рахунками 2207 за звітний рік - 5231,22грн. та за попередній рік - 2926,31грн. включені до рядка 5.2.

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн.)

РЯДОК	РУХ РЕЗЕРВІВ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Залишок на 1 січня	1 858	1 126
2	Відрахування дорезервів під:	1 878	1 522
2.1	нестандартну заборгованість;	1 677	1 319
2.2	стандартну заборгованість.	201	203

3	Списання активу за рахунок резервів (зазначити, які саме).	(63)	0
4	Зменшення резерву під :	(1 164)	(790)
4.1	нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля);	(856)	(547)
4.2	стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення).	(308)	(243)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	2 509	1 858

За рахунок сформованого резерву відбулося списання заборгованості по кредитах „ТЗОВ”Злагода” на загальну суму 44 тис.грн. та Львівм”ясопром – 19 тис.грн.
Повернення раніше списаних кредитів у звітному році не було.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

РЯД ОК	НАЗВА ГАЛУЗІ	КО Д	ЗВІТНИЙ РІК	%	ПОПЕРЕДНІЙ РІК	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ним послуги	01	0	0	0	0
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0	0	0
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, пов'язані з рибним господарством	05	0	0	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту(бурого вугілля) і торфу	10	0	0	0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0	0	0
6	Видобування уранової руди	12	0	0	0	0
7	Видобування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0	0	0
9	Харчова промисловість	15	13 849	19,15	13 412	21,19
10	Тютюнова промисловість	16	0	0	0	0
11	Текстильна промисловість	17	0	0	0	0
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	1 930	2,67	2 048	3,24
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	0	0	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20	243	0,34	0	0
15	Виробництво паперу та картону	21	0	0	5 732	9,06
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	10	0,01	0	0
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерного палива	23	0	0	0	0
18	Хімічне виробництво	24	0	0	0	0
19	Гумова та платмасова промисловість	25	15	0,02	9	0,01
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	0	0	0	0
21	Металургія	27	0	0	0	0

22	Оброблення металу	28	0	0	2	0,01
23	Виробництво машин та устаткування	29	119	0,16	391	0,62
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	0	0	0	0
25	Виробництво електричних машин та апаратури	31	3 392	4,69	1 831	2,89
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	535	0,74	0	0
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	1 570	2,17	1 845	2,92
28	Виробництво автомобілів	34	0	0	0	0
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	0	0	0	0
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	0	0	0	0
31	Оброблення відходів	37	2	0	70	0,11
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	0	0	0	0
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0	0	0
34	Будівництво	45	1 144	1,58	3 025	4,78
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	0	0	0	0
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	11 829	16,35	6 986	11,04
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	1 311	1,81	2 139	3,38
38	Готелі	55	84	0,12	155	0,24
39	Наземний транспорт	60	27	0,04	187	0,30
40	Водний транспорт	61	0	0	0	0
41	Авіаційний транспорт	62	0	0	0	0
42	Допоміжні транспортні послуги	63	0	0	0	0
43	Пошта і зв'язок	64	0	0	0	0
44	Фінансове посередництво	65	6 867	9,49	130	0,21
45	Страховання	66	4 800	6,64	100	0,16
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	222	0,31	0	0
47	Операції з нерухомістю	70	0	0	0	0
48	Здавання під найм без обслуговуючого персоналу	71	0	0	0	0
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	0	0	0	0
50	Дослідження та розробки	73	35	0,05	286	0,45
51	Послуги надані переважно юридичним особам	74	632	0,87	460	0,73
52	Державне управління	75	0	0	0	0
53	Освіта	80	0	0	0	0
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	285	0,39	0	0
55	Асенізація, прибирання вулиць та	90	480	0,66	0	0

оброблення відходів						
56	Громадська діяльність	91	191	0,26	191	0,30
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	392	0,54	245	0,39
58	Індивідуальні послуги	93	13 788	19,06	18 838	29,77
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0	0	0
61	Кредити, надані фізичним особам		8 576	11,86	5 207	8,23
62	Кредити надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0	0	0
63	Усього		72 328	100	63 289	100

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	СУМА КРЕДИТУ НА ЗВІТНУ ДАТУ	ДАТА ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ЗГІДНО З УГОДОЮ	ДАТА ПРИПИНЕННЯ НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ	СУМА НЕДООТРИМАНОГО ДОХОДУ НА ЗВІТНУ ДАТУ
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	83	29.12.2002	01.01.2003	168
		19	01.04.1996	01.01.1998	27
1.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	1	01.04.1998	01.01.1999	1
2.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
3	Усього	103	-	-	196

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	%	ПОПЕРЕДНІЙ РІК	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	72 327	100	63 289	100

8	Бібліотечні фонди	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	73	(73)	43	-	43	-	-	-	(44)	-	-	10	(2)	126	(119)	-	-	-	-	
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Інші необоротні матеріальні активи	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	
12	Усього	13 956	(13 95)	3 311	-	3 311	-	-	130	(6)	(535)	-	-	0	0	17 137	(1 924)	-	-	49	(10)

1	Інші необоротні матеріальні активи	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-
1	Усього	12 889	(96 5)	1 067	-	1 067	-	-	-	-	(430)	-	-	-	13 956	(13 95)	-	-	49	(5)

*) Загальна сума колонок 12 таблиці 9.1. та таблиці 9.2. має відхилення від загальної суми нарахованої амортизації за 2004 рік в розмірі 25 тис.грн. у зв'язку з помилковим відображенням витрат на придбання МНМА з рах. 7399. Допущена облікова помилка виправлена у 2005 році.

Станом на 31 грудня 2005 року на балансі банку обліковується об'єкт основних засобів (АЗС у м.Винники) щодо якого розглядається справа в апеляційному господарському суді. Інших основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження ЗАТ АКБ "Львів" не має. Основних засобів, які оформлені у заставу, які знаходяться на реконструкції або консервації, вилучених з експлуатації для продажу банк не має. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 48 тис.грн.

Вартість основного засобу (приміщення Сихівського безбалансового відділення), прийнятого в оперативний лізинг становить 128 800,00 грн., а розрахункова вартість орендованого приміщення під Третє ТВБВ становить 12 030,60 грн. і обліковуються на позабалансовому рахунку 9840.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності (розпорядження) становить 182 тис.грн.

Оформлених у заставу і створених нематеріальних активів ЗАТ АКБ "Львів" не має.

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за неведеними в експлуатацію необоротними активами

(тис.грн)			
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗА РІК (ОБОРОТ ЗА ДЕБЕТОМ)	НА КІНЕЦЬ РОКУ (ЗАЛИШОК)
1	Капітальне будівництво	2 841	1
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	427	24
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	43	-
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	29	-
5	Інші	-	-
6	Усього	3 340	25

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

(тис.грн.)				
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК		ПОПЕРЕДНІЙ РІК
		Усього	в т.ч. термін погашення понад 365 днів	
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	438	0	371
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інші	8	0	8
9	Усього нарахованих доходів	446	0	379
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(122)	0	(102)
11	Усього нарахованих доходів за мінусом резервів	324	0	277

Залишок за рядком 5 (аналітичний рахунок балансового рахунку 3589) відсутній.

У рядок 8 увійшли нараховані доходи за господарськими операціями, в т.ч. залишок за аналітичним рахунком балансового рахунку 3589, що становить – 3 778,60 грн.

Примітка 11. Інші активи

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	33	1 652
3	Витрати майбутніх періодів	3	2
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	1	1
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	1	1
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	5
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	163
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	351	0
12	Інші	573	179
13	Усього інших активів	962	2 003
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість клієнтам банку	(11)	(29)
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(351)	0
17	Усього інших активів за мінусом резервів	600	1 974

У рядку 8 показник за попередній період становить залишок коштів за аналітичним рахунком балансової групи 3511.

Примітка 12. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	16 897	13 131
1.1	Кошти на вимогу	12 960	10 090
1.2	Строкові кошти	3 937	3 041
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	44 408	32 450
2.1	Кошти на вимогу	782	655
2.2	Строкові кошти	43 625	31 795
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	1 172	2 889
4.1	Кошти на вимогу	327	632
4.2	Строкові кошти	845	2 257
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	36	46

6	Усього	62 513	48 516
---	--------	--------	--------

Операції з гарантійними залученими депозитами банком не проводились.

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти банків	15	53
2	Кошти клієнтів *	1 279	943
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	0	0
6	Інші	55	45
7	Усього	1 394	1 041

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	6	6
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	89	4
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3	4
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	11	551
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	2	1
12	Інші	0	0
13	Усього	111	566

Примітка 15.1. Інші резерви

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	0	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (вказати, які саме)	2	1
4	Усього	2	1

*) резерв за операціями з позабалансовими рахунками

Примітка 16. Статутний капітал

(тис.грн)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Статутний капітал зареєстрований	17 305	17 305
1.1	Число акцій – усього, з них:	173 053 380	173 053 380
1.1.1	Простих акцій – усього	173 053 380	173 053 380
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	17 305	17 305
3.1	Простих акцій	173 053 380	173 053 380
3.2	Привілейованих акцій	0	0

Примітка 17. Дивіденди за акціями

(тис.грн)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Дивіденди на початок року	551	15
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	862
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	(540)	(326)
5	Дивіденди на кінець року	11	551

Примітка 18. Процентний дохід

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	146	148
2	За кредитами клієнтів	11 656	10 121
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
6	Інший	0	0
7	Усього	11 802	10 269

Примітка 19. Процентні витрати

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(1 523)	(1 393)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(5 612)	(5 023)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(233)	(199)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
6	Усього	(7 368)	(6 615)

Примітка 20. Торговельний дохід

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	480	644
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(54)	14
3	Усього	426	658
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	2	9
5	Інші	0	0
6	Усього торговельного доходу	428	667

Розрахунок реалізованого результату здійснюється методом середньозваженого.

Примітка 21. Дохід у вигляді дивідендів

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	31
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього	0	31

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Адміністративні витрати	(688)	(706)
2	Амортизація	(578)	(433)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(228)	(142)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(216)	(234)
6	Інші	(21)	(29)
7	Усього	(1 731)	(1 545)

Примітка 23. Витрати на персонал

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Заробітна плата	(1 679)	(1 343)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(656)	(491)
3	Витрати на підготовку кадрів	(14)	(11)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(142)	(59)
7	Усього	(2 491)	(1 904)
8	Середня кількість працівників протягом року	98	86

У зв'язку з тим, що ЗАТ АКБ „Львів” не є членом міжнародної платіжної системи, а працює на умовах Договору №За-00/3 від 13.10.2000р. про розповсюдження карток міжнародних платіжних систем інформацією про збитки, завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками не володіє.

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів

(тис.грн)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
Кошти в інших банках (примітки 3,11)			
1.1	Відрахування до резерву	0	0
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)			
2.1	Відрахування до резерву	(740)	(732)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(740)	(732)
Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2,5)			
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2,7)			
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	(1)
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	0	(1)
Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)			
5.1	Відрахування до резерву	(335)	(21)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	(335)	(21)
1	2	3	4
Нараховані доходи (примітка 10)			
6.1	Відрахування до резерву	(28)	(14)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	1
6	Усього	(28)	(13)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме) *)	0	3
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	0	3
10	Усього витрат	(1 103)	(764)

*) Резерв під позабалансові операції.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Поточний податок на прибуток	(432)	(417)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	(432)	(417)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис.грн)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Прибуток до оподаткування	1 191	1 427
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	298	357
Коригування облікованого прибутку (збитку):			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	144	68
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	1	2
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	134	108
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	137	114
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(6)	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	432	417

*) Сума податку за попередній рік зменшена на суму податку на виплачені дивіденди в розмірі 176 тис.грн.

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Відстрочені податкові активи	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Вдстрочені податкові зобов'язання	0	0
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	0	0

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.

звітного року.

Станом на кінець дня 31-го грудня 2005 року до ЗАТ АКБ "Львів" було пред'явлено позов про визнання недійсним договору оренди АЗС, яка розтшована у м.Винники. Справа знаходиться на розгляді у Господарському суді.

Майно банку у заставу не надавалось і станом на 01 січня 2006 року у заставі не перебуває.

Протягом 2005 року банк здійснив ремонтні роботи по переобладнанні придбаного приміщення під Четверте територіально-відокремлене безбалансове відділення на загальну суму 192,4 тис.грн. Відкриття Четвертого безбалансового відділення відбулося у листопаді 2005 року.

Зобов'язання ЗАТ АКБ „Львів” станом на 01.01.2006 р.

(тис.грн.)			
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Гарантії надані	0	0
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	7 518	5 324
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	1 260	3 034
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	6 258	2 290
3	Акредитиви	0	0
4	Авалі	652	0

У 2005 році Банк був лізингоодержувачем:

- згідно з договором від 31.10.2005 р. оперативної оренди приміщення Першого ТВБВ по вул. Сихівській 16а;
- згідно з договором від 24.05.2004 р. оперативної оренди приміщення Третього ТВБВ по вул. Б.Хмельницького 212;
- у відповідності до договору від 27.10.2003 року на право тимчасового користування місцем, що знаходиться в комунальній власності, для розташування спеціальних конструкцій (рекламного щита) ум.Новояворівську Львівської області;
- земельної ділянки, яка знаходиться за адресою м.Львів, вул.Глибока.1/6 згідно з договором сервітутного землекористування від 22 грудня 2003 року.
- земельної ділянки, яка знаходиться за адресою м.Львів, вул.Личаківська 103/8 згідно з договором сервітутного землекористування від 10 серпня 2005 року.

Майбутні лізингові платежі, виходячи з діючого розміру плати становитимуть:

менше 1 року- до 19,9 тис.грн;

від 1 року до 5 років- від 19,9 тис.грн. до 100,1 тис.грн.

більше 5 років-понад 100,1 тис.грн.

Примітка 28.2. Потенційні зобов'язання банку станом на кінець попереднього року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2004 року до Банку жодних заяв в претензійно-позовному порядку не було пред'явлено. Угод, що стосуються зобов'язань по капітальних вкладеннях укладених, але невиконаних не було.

У 2004 році Банк був лізингоодержувачем:

- згідно з договором оперативної оренди приміщення Першого ТВБВ по вул. Сихівській 16а;
- у відповідності до договору від 27.10.2003 року на право тимчасового користування місцем, що знаходиться в комунальній власності, для розташування спеціальних конструкцій (рекламного щита) ;
- земельної ділянки загальною площею 98,4 кв.м., що знаходиться за адресою : м.Новояворівськ, вул. 50-річчя УПА,5 у відповідності до договору оренди земельної ділянки від 23.10.2003 року ;
- земельної ділянки, яка знаходиться за адресою м.Львів, вул.Глибока.1/6 згідно з договором сервітутного землекористування від 22 грудня 2003 року.

Майбутні лізингові платежі, виходячи з діючого розміру плати становитимуть:

менше 1 року- до 9 тис.грн;

від 1 року до 5 років- від 9 тис.грн. до 45 тис.грн.

більше 5 років-понад 45 тис.грн.

Майно банку у заставу не надавалось.

Зобов'язання ЗАТ АКБ „Львів” станом на 01.01.2005р.

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	(тис.грн.)
			ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Гарантії надані	0	0
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	5 324	3 131
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	3 034	2 678
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	2 290	453
3	Акредитиви	0	0
4	Авалі	0	0

Примітка 30. Валютний ризик

Таблиця 30.1. Валютний ризик за звітній - 2005 рік

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ							тис.грн.)
		UAH	EUR	USD	RUR	ІНШІ	УСЬОГО	
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	11 379	278	680	16	20	12 373	
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0	
3	Кошти в інших банках	0	1 114	1 589	16	24	2 743	
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	310	0	0	0	0	310	
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	
6	Кредити та заборгованість клієнтів	51 857	2 340	15 622	0	0	69 819	
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	
9	Основні засоби та нематеріальні активи	15 352	0	0	0	0	15 352	
10	Нараховані доходи до отримання	321	0	3	0	0	324	
11	Інші активи	561	6	33	0	0	600	
11	Усього активів	79 780	3 738	17 927	32	44	101 521	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	5 363	0	2 877	0	0	8 240	
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0	
14	Кошти клієнтів	45 727	3 288	13 496	0	2	62 513	
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	
17	Нараховані витрати до сплати	946	66	337	0	0	1 349	
18	Інші зобов'язання	111	0	0	0	0	111	
19	Усього зобов'язань	52 147	3 354	16 710	0	2	72 213	
20	Чиста балансова позиція	27 633	384	1 217	32	42	29 308	
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	166 222	868	383	0	0	167 473	

Таблиця 30.2. Валютний ризик за попередній – 2004 рік

							(тис.грн.)
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	UAH	EUR	USD	RUR	ІНШІ	УСЬОГО
1		2	3	4	5	6	7
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	6 782	355	1 062	23	16	8 238
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансують-ся Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	5 000	448	2 674	7	28	8 157
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	310	0	0	0	0	310
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	45 292	1 673	14 466	0	0	61 431
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	13 984	0	0	0	0	13 984
10	Нараховані доходи до отримання	268	0	9	0	0	277
11	Інші активи	1 954	8	12	0	0	1 974
12	Усього активів	73 590	2 484	18 223	30	44	94 371
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	12 460	0	3 059	0	0	15 519
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	2 098	0	0	0	0	2 098
14	Кошти клієнтів	33 081	2 045	13 385	0	5	48 516
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	667	43	331	0	0	1 041
18	Інші зобов'язання	566	0	0	0	0	566
19	Усього зобов'язань	46 774	2 088	16 775	0	5	65 642
20	Чиста балансова позиція	26 816	396	1 448	30	39	28 729
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(113 180)	8	0	0	0	(113 172)

Примітка 31. Ризик ліквідності

Таблиця 31.1. Звіт про структуру короткострокових активів та пасивів

ЗАТ АКБ "Львів" на 01.01.2006р. Форма №631.01

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	КОРОТКОСТРОКОВІ												Всього
	До 31 дня				31-92 дня				92-365 дні				
	Всього	У тому числі			Всього	У тому числі			Всього	У тому числі			
		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
01.Готівкові кошти	3209470				0	0	0	0	0	0	0	0	3209470
02.Кошти НБУ у тому числі:		2215325	978578	15567									
2.1.Кошти до вимоги	9163950	9163950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9163950
04.Кошти в інших банках, у тому числі:	2742937	0	2719054	23883	0	0	0	0	0	0	0	0	2742937
4.1.Кошти на вимогу	2742937	0	2719054	23883	0	0	0	0	0	0	0	0	2742937
05.Операції з клієнтами у тому числі:	2407031	1747406	659625	0	13876327	11448134	2428193	0	21617095	16935124	4681971	0	37900454
5.1.Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	1942581	164400	298581	0	12998402	10942492	2055910	0	18832918	15605534	3227384	0	33773901
5.3.Кредити, які надані фізичним особам	464450	103406	361044	0	877925	505642	372284	0	2784178	1329590	1454587	0	4126553
07.Дебіторська заборгованість	39761	571	39190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39761
08.Всього за активними операціями(І)	17563149	13127252	4396447	39450	13876327	11448134	2428193	0	21617095	16935124	4681971	0	53056572
10.Кошти інших банків у т.ч.:	0	0	0	0	2092160	1021000	1071160	0	0	0	0	0	2092160

10.6.Короткострокові кредити від інших банків	0	0	0	0	2092160	1021000	1071160	0	0	0	0	0	2092160
11.Залишки на поточних рахунках	14068142	12611480	1456593	69	0	0	0	0	0	0	0	0	14068142
11.4.Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарюванн	322394	322394	0	0	1550000	1550000	0	0	1229830	1229830	0	0	3102224
11.6.Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	2621935	2437898	184036	0	6219613	5579945	639669	0	5985585	5137946	847639	0	14827133
11.8. Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	92244	92244	0	0	0	0	0	0	66958	53500	13458	0	159202
18.Кредиторська заборгованість	35972	35201	771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35972
21.Усього за зобов'язаннями банку(II)	17140686	15499217	1641400	69	9861773	8150945	1710828	0	7282373	6421276	861097	0	34284832
19.Невідповідність (I)–(II)	422463	-2371965	2755047	39381	4014554	3297189	717365	0	14334722	10513848	3820874	0	18771739

Звіт про структуру довгострокових активів та пасивів

ЗАТ АКБ "Львів" на 01.01.2006р. Форма №631.01

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	ДОВГОСТРОКОВІ												УСЬОГО
	Понад 365(366) днів				До 31 дня				Від 32 до 365 (366) днів				
	Всього	у тому числі			Всього	у тому числі			Всього	у тому числі			
		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
05.Операції з клієнтами, у тому числі	26639676	17617236	9022441	0	38800	38800	0	0	5277693	4102585	1175108	0	31956170
5.1.Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	22885894	16250523	6635371	0	21800	21800	0	0	4606196	3981917	624272	0	27513890
5.3.Кредити, які надані фізичним особам	3753782	1366713	2387069	0	17000	17000	0	0	671497	120669	550829	0	4442279
08.Всього за активними операціями(I):	26639676	17617236	9022441	0	38800	38800	0	0	5277693	4102585	1175108	0	31956170
10.Кошти інших банків у т.ч.	5612530	4342000	1270530	0	0	0	0	0	535300	0	535300	0	6147830
10.7. Довгострокові кредити, які отримані від інших банків	5612530	4342000	1270530	0	0	0	0	0	535300	0	535300	0	6147830
11.5.Довгострокові вклади (депо-зити) суб'єктів господарювання	320000	320000	0	0	100000	100000	0	0	415010	415010	0	0	835010
11.7.Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	2549032	2323500	225532	0	1659818	322067	1337751	0	24589208	12508076	12081132	0	28798059
11.9. Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	685520	685520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685520
18.Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	8169941	5762870	2407071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8169941
20.Усього за зобов'язаннями банку (II)	17337023	13433890	3903132	0	1759818	422067	1337751	0	25539518	12923086	12616432	0	44636360
21.Невідповідність (I)-(II)	9302654	4183345	5119308	0	-1721018	-383267	-1337751	0	-20261825	-8820501	-11441324	0	-12680190

Таблиця 31.2.

Звіт про структуру короткострокових активів та пасивів

ЗАТ АКБ "Львів" на 01.01.2005р. Форма №631.01

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	КОРОТКОСТРОКОВІ												Всього
	До 31 дня				31-92 дня				92-365 дні				
	Всього	У тому числі			Всього	У тому числі			Всього	У тому числі			
		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
01.Готівкові кошти	3312671	1857137	1432414	23120	0	0	0	0	0	0	0	0	3312671
02.Кошти НБУ у тому числі:	4925273	4925273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4925273
2.1.Кошти до запитання	4925273	4925273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4925273
04.Кошти в інших банках	6034883	5000000	1019649	15234	0	0	0	0	0	0	0	0	6034883
4.1.Кошти до запитання	6034883	5000000	1019649	15234	0	0	0	0	0	0	0	0	6034883
05.Операції з клієнтами у тому числі:	4234596	2249207	1985389	0	14086242	12328704	1757538	0	20617574	17601248	3016326	0	38938412
5.1.Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	3733976	2140857	1593120	0	13988092	12263837	1724255	0	17973111	15908526	2064584	0	35695179
5.3.Кредити, які надані фізичним особам	500619	108350	392269	0	98150	64867	33283	0	2644463	1692722	951741	0	3243232
07.Дебіторська заборгованість	21029	303	20726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21029
08.Всього за активними операціями(I)	18528452	14031919	4458179	38354	14086242	12328704	1757558	0	20617574	17601248	3016326	0	53232268
09.Кошти НБУ у тому числі:	2098345	2098345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2098345
9.1.Отримані короткострокові кредити НБУ	2098345	2098345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2098345
10.Кошти інших банків у т.ч.:	5000000	5000000	0	0	0	0	0	0	4200000	4200000	0	0	9200000

10.3.Отримані короткострокові кредити від інших банків	5000000	5000000	0	0	0	0	0	0	0	4200000	4200000	0	0	9200000
11.Залишки на поточних рахунках	11376481	9995111	1381294	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11376481
11.5.Короткострокові кошти суб'єктів господарської діяльності	160200	160200	0	0	95000	95000	0	0	0	2166234	2166234	0	0	2421434
11.7.Короткострокові депозити фізичних осіб	1681955	1361676	320278	0	5455190	4561925	893265	0	0	2674544	1684066	990478	0	9811689
11.9. Короткострокові депозити небанків, фін.установ	0	0	0	0	1000000	1000000	0	0	0	274606	272484	2122	0	1274606
17.Кредиторська заборгованість	46129	40301	5827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46129
18.Усього по зобов'язанням банку(II)	20363110	18655634	1707400	76	6550190	5656925	893265	0	0	9315385	8322785	992600	0	36228685
19.Невідповідність (I)-(II)	-1834658	-4623716	2750779	38278	7536052	6671779	864272	0	0	11302189	9278464	2023726	0	17003583

Звіт про структуру довгострокових активів та пасивів

ЗАТ АКБ "Львів" на 01.01.2005р. Форма №631.01

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	ДОВГОСТРОКОВІ												Всього
	більше 365												
	Всього	у тому числі			Всього	у тому числі			Всього	у тому числі			
		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
04.Кошти в інших банках, у тому числі:	2122160	0	2122160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2122160
4.3. Гарантійні депозити	2122160	0	2122160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2122160
05.Операції з клієнтами, у тому числі	8619266	5129931	3489336	0	363696	268201	95496	0	14218648	7885388	6333259	0	23201611
5.1.Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	7621201	4662848	2958354	0	245496	150000	95496	0	13375823	7594068	5781755	0	21242520
5.3.Кредити, які надані фізичним особам	998065	467083	530982	0	118201	118201	0	0	842825	291320	551505	0	1959091
06. Операції з цінними паперами в тому числі:	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
6.2.Боргові цінні папери в портфелі банку на інвестиції	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
08.Всього за активними операціями(I):	10741430	5129934	5611496	0	363696	268201	95496	0	14218648	7885388	6333259	0	25323774
10.Кошти інших банків у т.ч.	2762056	1162000	1600056	0	0	0	0	0	1458985	0	1458985	0	4221041
10.8. Довгострокові кредити, які отримані від інших банків	2762056	1162000	1600056	0	0	0	0	0	1458985	0	1458985	0	4221041
11.6.Довгострокові депозити суб'єктів господарської діяльності	0	0	0	0	240000	240000	0	0	379510	379510	0	0	619510
11.8.Довгострокові депозити	1314835	917412	397423	0	1452280	723344	728937	0	19216695	8501182	1071551	0	2198381

фізичних осіб												3	0
11.10. Довгострокові депозити небанківських фінансових установ	982000	982000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	982000
18.Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	5324124	5324124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5324124
20.Всього по зобов'язаннях	10383015	8385536	1997479	0	1692280	963344	728937	0	21055190	8880692	1217449 8	0	3313048 5
21.Невідповідність (8)–(20)	358415	-3255601	3614017	0	-1328584	-695143	-633441	0	-6836542	-995304	- 5841238	0	- 7806711

Примітка 32. Процентний ризик

Таблиця 32.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за Звітній рік

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	%			
		UAH	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	7,76	0	6,00	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,42	12,14	13,64	20,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	15,12	0	12,20	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	14,0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	14,80	7,41	8,57	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Таблиця 32.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за Попередній рік. %

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ГРИВНІ	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	10	2	3	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,16	13,82	12,41	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	15,00	13,00	0	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від	14,6	0	0	0

національного банку України					
9	Кошти клієнтів	17,25	9.72	7.82	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін

		(тис.грн.)	
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кредити, що надані банком	115 796	163 294
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у т.ч.:	2 019	12
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	1 510	12
2.2.	Кредити, що надані фізичним особам	509	0
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	1 781	12
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	17%	19%
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	19%	21%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	300	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	111 751	136 460
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін у т.ч.:	360	19
8.1.	Депозити залучені від фізичних осіб	360	19
8.2.	Депозити залучені від юридичних осіб	0	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	351	19
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	14%	17%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	13,56%	16%
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	111	566
16	Орендні платежі отримані	29	11
17	Орендні платежі сплачені	36	12
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	157