



БАНК ЛЬВІВ
банк **НОВИХ** можливостей

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ
ЗА 2006 РІК**

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 2006 року по 31 грудня 2006 року та надається за станом на 01 січня 2007 року. Звітність відображається в національній грошовій одиниці - гривні, а одиницею виміру виступає тисяча гривень.

У жовтні 2006 року було змінено організаційну структуру ЗАТ АКБ „Львів”, і станом на 01 січня 2007 року в неї входять наступні структурні одиниці і підрозділи, що забезпечують діяльність банку:

1. Правління банку, яке очолює Голова Правління.
2. Заступники Голови Правління:
 - з корпоративного бізнесу;
 - з роздрібного бізнесу;
 - з питань розвитку банку.
3. Головний бухгалтер.
4. Заступник головного бухгалтера.
5. Управління правового захисту, яке підпорядковується безпосередньо Голові Правління банку.
6. Управління справами:
 - відділ по роботі з персоналом;
 - господарський відділ.
7. Служба безпеки.
8. Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядковується Спостережній Раді банку.
9. Управління кредитних операцій:
 - відділ видачі кредитів;
 - відділ супроводження кредитів.
10. Відділ операцій з цінними паперами.
11. Відділ ведення реєстрів.
12. Відділ VIP клієнтів.
13. Управління роботи з населенням:
 - відділ роздрібних кредитів;
 - відділ платіжних карток;
 - відділ обслуговування населення.
14. Відділ депозитарної діяльності.
15. Управління ризиків та економічного аналізу:
 - відділ управління ризиками;
 - відділ економічного аналізу.
16. Інформаційно-технічне управління:
 - відділ програмування;
 - відділ технічної підтримки.
17. Відділ.казначейських операцій.
18. Відділ маркетингу.
19. Відділ координації діяльність відділень.
20. Операційне управління:
 - відділ грошового обігу та касових операцій;
 - відділ розрахункових операцій.
21. Управління обліку, звітності та контролю:
 - відділ звітності та контролю;
 - відділ банківських операцій.

22. Безбалансові відділення (на 01 січня 2007р. діє вісім відділень: у м.Львові- п'ять, у Львівській області- три), а саме: Перше ТББВ, яке розташоване за адресою м.Львів вул.Сихівська,16а, Новояворівське ТББВ, що у Львівській обл.,м.Новояворівськ, вул. 50-річчя УПА,5, Друге ТББВ по вул.Глибокій,1 у м.Львові та Третє ТББВ, м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 212, Четверте ТББВ, що знаходиться за адресою:м.Львів, вул.Личаківська, 103/8. У 2006 році розпочали свою роботу: Стрийське ТББВ у м.Стрий Львівської області по вул.Зеленій 24а, Сьоме ТББВ у м.Львів вул.Луганська 6, Самбірське ТББВ у м.Самборі по вул.Замковій, 7.

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

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 2006 рік і підтвердив ефективність нової вибраної стратегії управління і розвитку, затвердженої Загальними Зборами акціонерів 31.08.2006 року. Пріоритетними задачами розвитку банку визначено:

1. Довести розмір статутного капіталу банку до 47,3 млн.грн. та регулятивного до 64 млн. грн.
2. Забезпечити фінансовий результат банку станом на 01.01.2007р. в розмірі - 1,4 млн.грн.
3. Збільшити кредитний портфель банку до 100 млн.грн.(без врахування міжбанківського кредитування).
4. Сформуванню портфель дохідних цінних паперів у розмірі 5 млн.грн.
5. Збільшити обсяг активів банку до 150 млн.грн.
6. Отримання банківської ліцензії та письмового дозволу НБУ на здійснення банківських операцій, передбачених чинним законодавством, а саме :
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - ведення кор. рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.
1. Організувати систему бюджетування банку (внутрішнього госпрозрахунку), запровадити встановлення трансферних цін.
2. Розвинути ефективні системи управління банком та банківськими ризиками.
3. Відкрити додатково п'ять безбалансових відділень банку.
4. Вступити в члени Національної системи масових електронних платежів та розпочати операції в цій системі.
5. Завершити підготовчі роботи по вступу в члени СБІФТ та члени VISA та EUROPAY.
6. Вдосконалити організаційну структуру банку.
7. Посилити регіональний вплив та присутність в регіонах, в яких позиції банку відсутні або недостатньо сильні, а саме: райони Львівської області, м. Львів, м. Київ.

Основні принципи маркетингової стратегії банку:

Оперативність (основний офіс банку знаходиться у місті Львові, банк Львів – банк без розгалуженої бюрократичної структури).

1. Особистий підхід до клієнта (повага до інтересів клієнта, конфіденційність, встановлення довгострокових відносин, а не заключення одноразових угод).
2. Перехресні продажі (просування нових банківських продуктів для існуючих клієнтів).
3. Розширення спектру банківських продуктів (запровадження програми автокредитування, платіжних карток міжнародних платіжних систем, акції і паї інвестиційних фондів, набуття ліцензії зберігача, вступ до НСМЕП).
4. Розширення мережі банку (збільшення мережі, нових відділень, в т.ч. у Києві).

ЗАТ Акціонерно-комерційний банк „Львів” є універсальним банком, який обслуговує переважно

підприємства малого і середнього бізнесу та працює з такими групами клієнтів:

- корпоративні клієнти;
- роздрібний сегмент;
- кредитно – фінансові інститути;
- муніципальні установи.

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%.

З метою управління банківськими ризиками банк у відповідності до ст.44 Закону України "Про банки та банківську діяльність" створив постійно діючий підрозділ Управління ризиків та економічного аналізу (надалі по тексту Управління).

Управління ризиків та економічного аналізу є структурним підрозділом ЗАТ АКБ "Львів" і у своїй діяльності безпосередньо підпорядковується Заступнику Голови Правління банку. Управлінню підпорядковуються два структурних підрозділи: Відділ з управління ризиками та Відділ економічного аналізу. У своїй діяльності Управління керується Законами України, нормативними актами Національного банку України, Статутом ЗАТ АКБ "Львів", рішеннями Ради та Правління банку, наказами і розпорядженнями Голови Правління банку, Рішеннями Кредитного комітету, КУАП, Тарифного комітету, а також Положенням ЗАТ АКБ „Львів” про управління ризиків та економічного аналізу. Основною метою діяльності Управління є побудова ефективної системи ризик-менеджменту на основі міжнародних стандартів Базельського комітету та здійснення систематичного економічного аналізу діяльності банку.

Управління здійснює планову, економічну і методологічну роботу в системі Банку. Організує і здійснює на основі обґрунтованих пропозицій структурних підрозділів Банку підготовку плану перспективного розвитку, веде 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 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.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками банк створив постійно діючі комітети:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Діяльність даного комітету регламентується Положенням "Про кредитний комітет", що затверджене Правлінням банку;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Діяльність даного комітету регламентується Положенням про "Комітет з питань управління активами та пасивами", що затверджене Правлінням банку;
- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Положення ЗАТ АКБ „Львів” про регламент взаємодії структурних підрозділів банку щодо мінімізації кредитних ризиків визначає правові основи (регламент) взаємодії структурних підрозділів банку в процесі розгляду кредитних проектів і контролю за виконанням умов кредитного договору з метою мінімізації кредитних ризиків та забезпечення інтересів банку. Розгляд кредитної заявки позичальника Кредитним комітетом банку здійснюється після вивчення кредитної заявки та подання відповідних висновків наступними структурними підрозділами банку: Служба безпеки; Управління правового захисту; Відділ видачі кредитів Управління кредитних операцій; Відділ роздрібних кредитів Управління роботи з населенням; Відділ з управління ризиками Управління ризиків та економічного аналізу.

Оцінка ризиків здійснюється Відділом з управління ризиками на основі документів:

1. Положення про управління кредитним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
2. Положення про управління ризиком ліквідності в ЗАТ АКБ „Львів”;
3. Методика ЗАТ АКБ „Львів” управління операційними ризиками;
4. Положення про оцінку стратегічного ризику в ЗАТ АКБ „Львів”;
5. Методика щодо управління репутаційним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
6. Положення про управління валютним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
7. Положення про управління процентним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
8. Положення про управління ринковим ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
9. Положення про управління юридичним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;

затвердженими Протоколом Правління від 13.10.2006р. Відділ з управління ризиками проводить запровадження ефективної системи ризик-менеджменту:

- здійснює поточний моніторинг ризиків, що виникають в процесі діяльності банку (кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, валютний ризик, юридичний ризик, операційний ризик і т.д.) з наступним інформуванням Комітету з питань управління активами та пасивами, Правління та Спостережної ради банку;
- проводить аналіз ризиків (для визначення механізмів внутрішнього контролю): складання переліку ризиків; виявлення уразливих місць та кількісна оцінка наслідків ризиків; визначення мір та витрат на їх впровадження;

- розробляє систему лімітів з врахуванням кредитних, процентних та ринкових ризиків з метою: моніторингу (відслідковуванню) потенційних ризиків; аналізу збитків (контроль за ризиками); вимірювання їх (управління ризиками).

При оцінці ризиків впроваджуються математичні моделі в процес побудови системи ризик-менеджменту та реалізуються інформаційні технології в сфері управління ризиками: застосування сучасних математичних моделей для визначення ступеня ризику та напрямку його зміни та впливу на діяльність банку; застосування методології, визначеної Базелівським комітетом та іншими міжнародними нормативними актами з питань функціонування системи ризик-менеджменту; застосування методології VAR, RAROC, Геп-аналізу, дюрації та інших математичних моделей для здійснення ризик-менеджменту; впровадження за допомогою Управління ІТ нових програмних продуктів з метою оперативного визначення, вимірювання та мінімізації фінансових ризиків.

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 2007 року :

- норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 38,43% при нормативі НБУ не менше 10%;
- норматив адекватності основного капіталу (H3) – 28,29% при нормативі НБУ не менше 4%;
- норматив миттєвої ліквідності (H4) – 72,58 % при нормативі НБУ не менше 20 % ;
- норматив поточної ліквідності (H5) – 73,80 % при нормативі НБУ не менше 40 % ;
- норматив короткострокової ліквідності (H6) – 36,48 % при нормативі НБУ не менше 20 % ;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) – 23,69% при нормативі НБУ не більше 25 % ;
- норматив великих кредитних ризиків (H8) – 98,37 % при нормативі НБУ не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів , гарантій та поручительств , наданих одному інсайдеру (H9) – 0,34 % при нормативі НБУ не більше 5 %;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів , гарантій та поручительств , наданих інсайдерам (H10) – 2,04 % 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 коррахунок ЗАТ АКБ “Львів” виконував неухильно згідно вимог Національного банку України .

Протягом усього 2006 року та станом на 01 січня 2007 року припинення жодних видів банківських операцій та обмежень щодо володіння активами не було.

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.

Відділом внутрішнього аудиту в 2006 році було проведено 8 перевірок діяльності структурних підрозділів банку згідно графіку проведення аудиторських перевірок, погодженого Головою Спостережної Ради, а саме:

- перевірка дотримання Банком Закону України „Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативно-правових актів Фонду;
- аудиторська перевірка касових операцій;
- перевірка організації роботи по погашенню „проблемних” кредитів;

- аудит здійснення банком фінансового моніторингу з метою запобігання (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- аудиторська перевірка роботи Третього територіально-відокремленого безбалансового відділення;
- аудит проведення кредитних операцій;
- внутрішньобанківський аудит валютних операцій;
- аудиторська перевірка відділу операцій з цінними паперами.

По завданню Голови Правління було проведено позапланову перевірку розрахунку кількості днів невикористаних відпусток працівниками ЗАТ АКБ „Львів”.

Про всі недоліки та рекомендації, викладені в актах, повідомлено Голову Правління Банку, а також Спостережну Раду на засіданнях, які проводились протягом 2006 року.

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

Банком укладено договір від 26.10.2006 року за № 3/17 з Приватним підприємством Аудиторською фірмою „Украудитконсалт” про надання аудиторських послуг щодо підтвердження фінансової звітності банку за 2006 рік, які були надані з 02 лютого 2007 року по 13 березня 2007 року.

Частка керівництва банку (Спостережної Ради та Правління банку) в акціонерному капіталі банку є незначною і становить менше 1,0%.

Істотною участю в акціонерному капіталі банку володіють наступні акціонери:

ПЕРШИЙ АКЦІОНЕР	97,77%
Другий акціонер	1,22%
Третій акціонер	0,07%.

Кількість працівників на кінець звітного періоду порівняно з попереднім роком зростає на 12 осіб (з 98 осіб у 2005 році до 112 осіб у 2006 році).

Баланс

За станом на 01 січня 2007 року

(ТИС. ГРН.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Коштів Національному банку України та готівкові кошти банку		9 876	12 373
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані НБУ	2	1 987	0
3	Кошти в інших банках	3	6 096	2 743
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	141 182	69 819
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	2 956	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	16 253	15 352
10	Нараховані доходи до отримання	10	208	324
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	317	600
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	
14	Усього активів		179 185	101 521
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків		10 330	8 240
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		1 800	0
16	Кошти клієнтів	13	103 102	62 513
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	1 350	1 349
20	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
21	Інші зобов'язання	16	4 128	111
22	Усього зобов'язань		118 910	72 213
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	47 305	17 305
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки,паі), що викуплені в акціонерів (учасників)		(185)	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку		3 626	2 103
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		7 928	7 928

28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	7928	7 928
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	1 213
30	Прибуток / Збиток звітного року, що очікує затвердження	1 601	759
31	Усього власного капіталу	60 275	29 308
32	Усього пасивів	179 185	101 521

Звіт про фінансові результати

За станом на 01 січня 2007 року

				(тис.грн)
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ПРИМІТКИ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Чистий процентний дохід		7 285	4 434
1.1.	Процентний дохід	18	14 673	11 802
1.2.	Процентні витрати	19	(7 388)	(7 368)
2	Чистий комісійний дохід		2 280	1 861
2.1.	Комісійний дохід		2 500	2 225
2.2.	Комісійні витрати		(220)	(364)
3	Торговельний дохід	20	406	428
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	34	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		112	82
7	Усього доходів		10 117	6 805
8	Загальні адміністративні витрати	22	(2 386)	(1 731)
9	Витрати на персонал	23	(3 680)	(2 491)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(292)	(289)
12	Прибуток від операцій		3 759	2 294
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(1 248)	(1 103)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		2 511	1 191
16	Витрати на податок на прибуток	25	(910)	(432)
17	Прибуток після оподаткування		1 601	759
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		1 601	759
20	Чистий прибуток на одну просту акцію(грн.)	28	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	-	-

	інших фондів банку									
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Сплата до раніше зареє стр. статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску	30 000	0	0	0	0	0	0	30 000	0
16	Викуплені власні акції	0	0	(185)	0	(231)	0	0	(416)	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	47 305	0	(185)	0	3 626	7 928	1 601	60 275	29 308

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний – 2006 рік

(тис.грн.)

РЯД ДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТИ	ПРИ МІТ КИ	СТАТУ- ТНИЙ КАПІТА Л ЗАРЕЄС ТРОВАН И, СПЛАЧЕ НИЙ	КАПІ ТАЛІ ЗОВА НІ ДИВІ ДЕН ДИ	ВИКУ ПЛЕ НІ ВЛАС НІ АКЦІЇ	ЕМИСІ ЙНІ РІЗН ИЦІ	РЕЗЕРВ И ТА ІНШІ ФОНДИ БАНК	РЕЗЕР ВИ ПЕРЕО ЦІНКИ	НЕРОЗПО ДІЛЕНИЙ ПРИБУТО К (НЕПОКР ИТИЙ ЗБИТОК)	КАПІТАЛ ,РЕЗЕРВ НІ ТА ІНШІ ФОНДИ, УСЬОГО
1	Залишок на 1 січня звітного року		17 305	0	0	0	2 103	7 928	1 972	29 308
2	Скоригований залишок на початок року		17 305	0	0	0	1 885	7 928	1 972	29 090
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	(218)	0	0	(218)
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	0		
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в						0	0	0	0

	асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації	0	0	0	0	0			
8	Чистий прибуток звітного року	0	0	0	0	0	0	1 601	1 601
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Розподіл прибутку до Резервних фондів	0	0	0	0	1 972	0	(1 972)	0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску	30 000	0	0	0	0	0	0	30 000
16	Викуплені власні акції	0	0	(185)	0	(231)	0	0	(416)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	47 305	0	(185)	0	3 626	7 928	1 601	60 275

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом станом на 01.01.2007р. не було. Сума нарахованих, але неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року становить 207 933,49 грн. Різниці між нарахованими та сплаченими витратами немає.

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за попередній – 2005 рік

		(тис.грн.)								
РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТИ	ПРИ МІТ КИ	СТАТУ- ТНИЙ КАПІТА Л ЗАРЕЄС ТРОВАНИ И, СПЛАЧЕ НИЙ	КАПІ ТАЛІ ЗОВА НІ ДИВІ ДЕН ДИ	ВИКУ ПЛЕ НІ ВЛАС НІ АКЦІЇ	ЕМІСІ ЙНІ РІЗН ИЦІ	РЕЗЕРВ И ТА ІНШІ ФОНДИ БАНК	РЕЗЕРВ И ПЕРЕО ЦІНКИ	НЕРОЗПО ДІЛЕНИЙ ПРИБУТО К (НЕПОКР ИТИЙ ЗБИТОК)	КАПІТА Л,РЕЗЕР ВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ, УСЬОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		17 305	0	0	0	1 273	7 928	2 223	28 729
2	Скоригований залишок на початок року		17 305	0	0	0	1 273	7 928	2 043	28 549
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення		0	0	0	0	0	0	(180)	(180)

	помилки								
3	Переоцінка необоротних активів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітного року	0	0	0	0	0	0	759	759
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0	830	0	(830)	0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції	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

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом станом на 01.01.2006р. не було. Сума нарахованих, але неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року становить 319 894,89 грн. Різниці між нарахованими та сплаченими витратами немає.

Звіт про рух грошових коштів

За станом на 01 січня 2007 р.
(непрямий метод)

		(тис.грн.)	
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	1 601	759
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	0	308
3	Нараховані доходи	(161)	(46)
4	Амортизація необоротних активів	700	578
5	Резерви під сумнівні борги, зцінення активів	1 248	1 103
6	Торговельний результат	(2)	7
7	Нарахований та відстрочений податок	(17)	84
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	1	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	(6 282)	(4 719)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	(2 912)	(1 926)
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(3 024)	5 414
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(71 363)	(8 388)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	283	1 374
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	1 800	(2 098)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	290	(5 181)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	40 589	13 997
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	4 017	(455)
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	(27 408)	4 663
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	(30 320)	2 737
II. Інвестиційна діяльність			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(4 943)	15
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	0	0

27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(900)	(1 369)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(5 843)	(1 354)
III. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	4 000	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	30 000	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(4)	(540)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	33 996	(540)
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(2 167)	843
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 116	14 273
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	12 949	15 116

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.

ЗАТ АКБ „Львів” є банком- юридичною особою, яка станом на 01 січня 2007 року веде свою діяльність на території м.Львова та Львівської області за посередництвом територіально-відокремлених безбалансових відділень без створення філій.

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 довгострокові 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.

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.

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 2006 року банк керувався розробленим Положенням про облікову політику ЗАТ АКБ “Львів” на 2006 рік, яке було затверджене Головою Правління ЗАТ АКБ “Львів” 27.12.2005 року, зі змінами, внесеними наказом № 019/07-з від 15.05.2006 року, щодо ефективної ставки відсотка.

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

Облікова політика не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду.

У відповідності до протоколу Спостережної Ради банку від 31.08.2006 року було здійснено виправлення помилки (невіднесення на витрати банку юридично-консультаційних послуг, наданих у 2005 році) внаслідок чого відбулося зменшення резервного фонду банку, сформованого за рахунок прибутків минулих років на суму 218 тис.грн., що становило 5,35% від суми резервного фонду.

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 2006 року банк не здійснював операцій з цінними паперами у торговому портфелі банку. Банком було отримано дивіденди, які відображено за балансовим рахунком 6300.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться у торговому портфелі станом на 01 січня 2007 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.

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

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Протягом 2006 року банком були проведені такі операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення:

- придбання ОВДП на суму 4000 тис.грн. в тому числі погашення ОВДП на суму 2000 тис.грн. , придбання облігацій ВАТ СК „Універсальна” на суму 2000 тис.грн. та облігації ВАТ „Родовід Банк” на 1000 тис.грн.

Отже, станом на 1 січня 2007 року в портфелі до погашення обліковуються ЦП на суму 5000 тис.грн.

Цінні папери у портфелі до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Резерв формується у сумі перевищення балансової вартості ЦП над сумою очікуваного відшкодування.

Процентні доходи відображаються за рахунками балансових груп-1428,3218,6051,6053.

Резерви за операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення відображаються за рахунками балансових груп-1491,3290

Примітка 1.9. Операції репо.

Протягом 2006 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 2006 році відбулося списання кредитів на суму 611,0 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 в ЗАТ АКБ “Львів” та ст.8 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Протягом 2006 року жодних змін методу амортизації нематеріальних активів у ЗАТ АКБ „Львів” не відбулося. При необхідності відбувається перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів.

таном на 01 січня 2007 року банком укладено договір про вступ до Національної системи масових електронних платежів.

У наступному році при необхідності будуть придбаватись 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 в ЗАТ 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 20.12.2005 №480 зі змінами та доповненнями.

У 2006 році зміни методу амортизації основних засобів у ЗАТ АКБ „Львів” не відбулося.

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 зараховуються до малоцінних необоротних матеріальних активів становить – 1000 грн. та термін експлуатації більше одного року. Амортизація бібліотечних фондів та малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується 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 2006 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 ти.грн. та приміщення у м.Стрий вартістю 830,6 тис.грн.

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 167,2 тис.грн.

Примітка 1.14. Резерви.

У звітному періоді сформовано загальних резервів за рішенням Загальних зборів акціонерів на суму 1972 тис. грн., що складається з нерозподіленого прибутку за 2005 рік в розмірі 759 тис.грн. та з нерозподіленого прибутку минулих років в розмірі 1 213 тис.грн.

Протягом 2006 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 2007 року спеціальний резерв під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи по активних операціях банку в сумі 359,2 тис.грн. Протягом звітного року за рахунок резерву було списано 39,0 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 добуток 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 2006 році банком було здійснено викуп власних акцій на загальну суму 185 тис. грн. за ціною вище номіналу у відповідності до вимог чинного законодавства України та з дотримання відповідних Інструкцій НБУ. Емісійну різницю в сумі 231 тис. грн. було виплачено з Резервного фонду банку. Станом на 01 січня 2007 року викуплені акції не реалізовано.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних осіб.

У звітному періоді питома вага проведених фінансових операцій (кредитні операції) з пов'язаними особами склала 0,14 % від загального об'єму фінансових операцій банку. Різниця між середньозваженою відсотковою ставкою по вищевказаних кредитах та середньозваженої в цілому по банку впливає зі значної кількості операцій на міжбанківському ринку, де відсоткові ставки суттєво нижчі, ніж на ринку „клієнтських” кредитів. Незважаючи на різницю в 6,6% це не вплинуло на результати фінансово-господарської діяльності банку. Станом на кінець року питома вага кредитів, наданих пов'язаним сторонам становить 0,68% (прострочені - відсутні) від усього кредитного портфеля. Аналогічна ситуація щодо укладення депозитних угод від пов'язаних сторін протягом року: питома вага яких склала 0,72% 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 3,13% 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 1.22. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Банком укладено договір від 26.10.2006 року за № 3/17 з Приватним підприємством Аудиторською фірмою „Украудитконсалт” про надання аудиторських послуг щодо підтвердження фінансової звітності банку за 2006 рік. Право на проведення аудиторської перевірки ПП АФ „Украудитконсалт” дає Свідоцтво внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3286, чинне до 27.11.2008р. Даний суб'єкт аудиту внесено до вищевказаного Реєстру рішенням Аудиторської палати України від 27.11.2003 р. №129. Висновок проведеного аудиту підписав директор ПП Аудиторської фірми „Украудитконсалт” Солтис Тарас Павлович (Сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000001, виданий на підставі Закону України „Про банки і банківську діяльність” від 22.12.2004р. за № 68. Згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 15.01.2007 року №200 термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2010 року).

За результатами проведеного аудиту ЗАТ АКБ „Львів” отримав умовно-позитивний висновок.

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

(тис.грн.)			
РЯДОК	РУХ РЕЗЕРВІВ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	0	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	2 000	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	(13)	0
9	Усього	1 987	0
10	Усього цінних паперів	1 987	0

Примітка 3. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
РЯДОК	РУХ РЕЗЕРВІВ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти на вимогу в інших банках	3 072	2 743
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	3 030	0

4	Сумнівна заборгованість за випланими гарантіями	0	0
5	Усього	6 102	2 743
6	Резерви під заборгованість інших банків	(6)	0
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	6 096	2 743

РЯДОК	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 6. Кредитний портфель банку

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Овердрафт, у тому числі:	38	75
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:	132 696	61 340
5.1	Сумнівні	1 083	1 698
5.2	Прострочені	680	773
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	9 454	0
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	0	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	1 738	10 913
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	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	Усього кредитів	143 926	72 328
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(2 744)	(2 509)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	141 182	69 819

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 -126925,00 грн.та за попередній рік – 5231,22 грн. включені до рядка 5.2.

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

РЯДОК	РУХ РЕЗЕРВІВ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Залишок на 1 січня	2 509	1 858
2	Відрахування до резервів під:	1 715	1 878
2.1	нестандартну заборгованість;	1 489	1 677

(тис.грн.)

2.2	стандартну заборгованість.	226	201
3	Списання активу за рахунок резервів (зазначити, які саме).	(611)	(63)
4	Зменшення резерву під :	(869)	(1 164)
4.1	нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля);	(693)	(856)
4.2	стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення).	(176)	(308)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	2 744	2 509

За рахунок сформованого резерву відбулося списання заборгованості по наступних кредитах: ВТП „Колосок-СП” на загальну суму 10,7 тис.грн., ВАТ „Інформаційно-ресурсний центр” – 449,6 тис.грн., ПП „Техія” – 2,5 тис.грн., ТзОВ „Захід-Метал” – 2,1 тис.грн., ТзОВ „Галактика Лтд” – 3,0 тис.грн., ПП „Гобіс” – 1,5 тис.грн., ТзОВ „Стусан” – 106,7 тис.грн., ПП „Хоббіт” – 35,2 тис.грн. Повернення раніше списаних кредитів у звітному році не було.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

РЯДОК	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, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	0	0	0	0
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	0	0	0	0
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	0	0	0	0
6	Добування уранової та торієвої руди	12	0	0	0	0
7	Добування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0	0	0
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	13 230	9,19	13 849	19,15
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0	0	0
11	Текстильне виробництво	17	0	0	0	0
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	650	0,45	1 930	2,67
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	0	0	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	0	0	243	0,34
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	7 454	5,18	0	0
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	9	0,01	10	0,01
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0	0	0
18	Хімічне виробництво	24	0	0	0	0
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	0	0	15	0,02
20	Виробництво іншої неметалевої	26	0	0	0	0

	мінеральної продукції					
21	Металургійне виробництво	27	0	0	0	0
22	Виробництво готових металевих виробів	28	0	0	0	0
23	Виробництво машин та устаткування	29	65	0,05	119	0,16
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	0	0	0	0
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	3 004	2,09	3 392	4,69
26	Виробництво папратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	535	0,74
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	570	0,40	1 570	2,17
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	0	0	0	0
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0	0	0
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	9	0,01	0	0
31	Оброблення відходів	37	0	0	2	0
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	0		0	0
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	0		0	0
34	Будівництво	45	19 190	13,33	1 144	1,58
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	5 005	3,48	0	0
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	33 956	23,59	11 829	16,35
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	12 652	8,79	1 311	1,81
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	519	0,36	84	0,12
39	Діяльність наземного транспорту	60	1 021	0,71	27	0,04
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0	0	0
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0	0	0
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	0	0	0	0
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	0	0	0	0
44	Грошове та фінансове посередництво	65	0	0	6 867	9,49
45	Страховання	66	0	0	4 800	6,64
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	0	0	222	0,31
47	Операції з нерухомим майном	70	7 000	4,86	0	0
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	5 623	3,91	0	0

49	Діяльність у сфері інформатизації	72	0	0	0	0
50	Дослідження та розробки	73	60	0,04	35	0,05
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	484	0,34	632	0,87
52	Державне управління	75	5	0	0	0
53	Освіта	80	0	0	0	0
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	71	0,05	285	0,39
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0	480	0,66
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0	191	0,26
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	282	0,2	392	0,54
58	Надання ідивідуальних послуг	93	2 584	1,8	13 788	19,06
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0	0	0
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0	0	0
62	Кредити, які надані фізичним особам		30 483	21,18	8 576	11,86
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0	0	0
63	Усього		143 926	100	72 328	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	2
		0	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	84	-	-	30

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	%	(тис.грн.)	
				ПОПЕРЕДНІЙ РІК	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	143 926	100	72 327	100

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Боргові цінні папери	3 000	0
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(44)	0
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	2 956	0

За облігаціями ВАТ „Родовід” сформовано резерв сумі 2 тис.грн.

За облігаціями СК „Універсальна” сформовано резерв сумі 42 тис.грн.

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітній - 2006 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Втрачено амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос	зліття	у тому числі завершені капітальні інвестиції	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	Нараховано амортизації за рік (+)		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
																		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	14556	(787)	171	-	171	-	-	-	-	(179)	-	-	-	-	14727	(966)	-	-	47	(12)
4	Машини та обладнання	1261	(586)	147	-	147	-	-	99	(99)	(257)	-	-	-	-	1309	(744)	-	-	1	(1)
5	Транспортні засоби	137	(55)	480	-	480	-	-	137	(91)	(44)	-	-	-	-	480	(8)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	897	(369)	175	-	175	-	-	15	(15)	(120)	-	-	-	-	1057	(474)	-	-	1	-
7	Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	126	(119)	60	-	60	-	-	-	-	(49)	-	-	-	-	186	(168)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-
12	Усього	17137	(1924)	1033	-	1033	-	-	251	(205)	(649)	-	-	-	-	17919	(2368)	-	-	49	(13)

Таблиця 9.1.1. Основні засоби за попередній - 2005 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС		у тому числі	первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	первісна (переоцінена) вартість		ЗНОС	первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	ЗНОС	передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	139	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	11 860	(63 7)	2 836	-	2 836	-	-	130	(6)	(158)	-	-	(10)	2	14 556	(78 7)	-	-	47	(9)
4	Машини та обладнання	950	(38 0)	311	-	311	-	-	-	-	(206)	-	-	-	-	1 261	(58 6)	-	-	1	(1)
5	Транспортні засоби	137	(41)	-	-	-	-	-	-	-	(14)	-	-	-	-	137	(55)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	781	(25 6)	116	-	116	-	-	-	-	(113)	-	-	-	-	897	(36 9)	-	-	1	-
7	Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	73	(73)	43	-	43	-	-	-	-	(44)	-	-	10	(2)	126	(11 9)	-	-	-	-
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 9 24)	-	-	49	(10)

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 86,5 тис.грн.

Вартість основних засобів прийнятих в оперативний лізинг станом на 01 січня 2007 року становить 485 888,00 грн. і обліковуються на позабалансовому рахунку 9840, а саме:

- приміщення Першого ТВБВ (вул.Сихівська,16а)- 128 800,00 грн;
- Третє ТВБВ (вул.Б.Хмельницького,212) становить 13 438,00 грн;
- приміщення Самбірського ТВБВ – 198 050,00 грн;
- приміщення П'ятого ТВБВ (вул. Городоцька,174)- 145 600,00 грн.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності (розпорядження) становить 211 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	354	184
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	1 214	436
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	60	-
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	19	-
5	Інші	-	-
6	Усього	1 647	620

Розбіжність між дебетовим оборотом рахунків капітальних інвестицій та р.б обумовлена вводом об'єкту з рахунку дебіторської заборгованості.

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	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		0	0
2	Казначейські цінні папери	13	0	0
3	Кошти в інших банках	3	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	540	0	438
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	44	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	7	0	8

10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
11	Усього нарахованих доходів	607	0	446
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(399)	0	(122)
12	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	208	0	324

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

У рядок 9 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	234	33	
3	Витрати майбутніх періодів	17	3	
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	2	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 за операціями з фінансовими інструментами	0	0	
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0	
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	351	351	
11	Інші	93	573	
12	Усього інших активів	698	962	
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0	
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	0	(11)	
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(381)	(351)	
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	317	600	

Примітка 13. Кошти клієнтів

				(тис.грн.)
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК	
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	54 157	16 897	
1.1	Кошти на вимогу	14 849	12 960	
1.2	Строкові кошти	39 308	3 937	
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	46 639	44 408	
2.1	Кошти на вимогу	2 071	782	

2.2	Строкові кошти	44 568	43 625
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	1 582	1 172
4.1	Кошти на вимогу	920	327
4.2	Строкові кошти	662	845
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	724	36
6	Усього	103 102	62 513

Операції з гарантійними залученими депозитами банком не проводились.

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кошти банків	4	15
2	Кошти клієнтів *	1 253	1 279
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	91	55
7	Усього	1 350	1 349

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

РЯД ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Субординований борг	4 000	0
2	Доходи майбутніх періодів	3	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	8	6
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	100	89
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	9	3
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	7	11
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0
11	Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	1	2
12	Інші	0	0
13	Усього	4 128	111

Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

(тис.грн.)

(ТИС.ГРН)			
Рядо к	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)	1	2
4	Усього	1	2

*) резерв за операціями з позабалансовими рахунками

Примітка 17. Статутний капітал

(тис.грн.)

РЯДО ОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Статутний капітал зареєстрований	47 305	17 305
1.1	Число акцій – усього, з них:	473 053 380	173 053 380
1.1.1	Простих акцій – усього	473 053 380	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:	47 305	17 305
3.1	Простих акцій	473 053 380	173 053 380
3.2	Привілейованих акцій	0	0

Примітка 18. Дивіденди за акціями

(тис.грн.)

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Дивіденди на початок року	11	551
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
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	(4)	(540)
6	Дивіденди на кінець року	7	11

Примітка 19. Процентний дохід

(тис.грн.)

РЯДО К	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	293	146
2	За кредитами клієнтам	14 241	11 656
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	139	0
6	Інший	0	0
7	Усього	14 673	11 802

Примітка 20. Процентні витрати

(тис.грн.)			
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
Процентні витрати:			
1	За коштами, що отримані від банків	(1 193)	(1 523)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(5 629)	(5 612)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(107)	(233)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	(459)	0
6	Усього	(7 388)	(7 368)

Примітка 21. Торговельний дохід

(тис.грн.)			
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	302	480
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	104	(54)
3	Усього	406	426
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	2
5	Інші	0	0
6	Усього торговельного доходу	406	428

Розрахунок реалізованого результату здійснюється методом середньозваженого.

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів

(тис.грн.)			
РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	0
3	Усього	34	0

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Адміністративні витрати	(1 077)	(688)
2	Амортизація	(700)	(578)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(295)	(228)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(241)	(216)
6	Інші	(73)	(21)
7	Усього	(2 386)	(1 731)

Примітка 24. Витрати на персонал

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Заробітна плата	(2 690)	(1 679)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(840)	(656)
3	Витрати на підготовку кадрів	(22)	(14)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(128)	(142)
6	Усього	(3 680)	(2 491)
7	Середня кількість працівників протягом року	114	98

У зв'язку з тим, що ЗАТ АКБ „Львів” не є членом міжнародної платіжної системи, а працює на умовах Договору №3а-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 25. Чисті витрати на формування резервів

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	(853)	(740)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(853)	(740)
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	(57)	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	(57)	0
Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)			
5.1	Відрахування до резерву	(22)	(335)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	(22)	(335)
Нараховані доходи (примітка 10)			
6.1	Відрахування до резерву	(316)	(28)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
6	Усього	(316)	(28)

7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме) *)	0	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього витрат	(1 248)	(1 103)

*) Резерв під позабалансові операції.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Поточний податок на прибуток	(910)	(432)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	(910)	(432)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Прибуток до оподаткування	2 511	1 191
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	628	298
Коригування облікового прибутку (збитку):			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	251	144
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	2	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	10	1
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	175	134
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	152	137
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	(6)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	910	432

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

(тис.грн.)

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	0	0

майбутні періоди			
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 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року.

Станом на кінець дня 31-го грудня 2006 року до ЗАТ АКБ „Львів” жодних заяв в перетензійно-позовному порядку пред'явлено не було. Угод, що стосуються зобов'язань по капітальних вкладеннях укладених, але невиконаних не було.

Майно банку у заставу не надавалось і станом на 01 січня 2007 року у заставі не перебуває.

Зобов'язання ЗАТ АКБ „Львів” станом на 01.01.2007 р.

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Гарантії надані	100	0
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	16 463	7 518
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	3 139	1 260
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	13 324	6 258
3	Акредитиви	0	0
4	Авалі	977	652

У 2006 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 12.10.2006 р. оперативної оренди приміщення Третього ТВБВ по вул. Б.Хмельницького 212;
- згідно з договором №1634 від 11.12.2006 р. оренди нежитлових приміщень Сьомого ТВБВ по вул.Луганській,б;
- згідно з договором від 05.12.2006 р. оренди нежитлових приміщень Самбірського ТВБВ у м.Самборі Львівської області по вул.Замковій,7;
- згідно з договором від 13.12.2006 р. оренди нежитлових приміщень П'ятого ТВБВ по вул.Городоцькій,174;
- 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;
- - земельної ділянки, яка знаходиться за адресою м.Львів-Винники, вул.Галицька 3-б згідно з договором оренди землі від 28 грудня 2006 року.

Майбутні лізингові платежі, виходячи з діючого розміру плати становитимуть:

- менше 1 року- до 268,7 тис.грн;
- від 1 року до 5 років- від 268,7 тис.грн. до 1 343,5 тис.грн.
- більше 5 років-понад 1 343,5 тис.грн.

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець попереднього 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 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітній - 2006 рік

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ							(тис.грн.)
		UAH	EUR	USD	RUR	ІНШІ	УСЬОГО	
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	8 608	393	849	15	11	9 876	
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансують-ся Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	1 987	0	0	0	0	1 987	
3	Кошти в інших банках	0	1 015	5 041	12	28	6 096	
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	106 751	3 194	31 237	0	0	141 182	
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 956	0	0	0	0	2 956	
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	
9	Основні засоби та нематеріальні активи	16 253	0	0	0	0	16 253	
10	Нараховані доходи до отримання	141	43	24	0	0	208	
11	Інші активи	293	2	22	0	0	317	
11	Усього активів	137 299	4 647	37 173	27	38	179 185	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	10 330	0	0	0	0	10 330	
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	1 800	0	0	0	0	1 800	
14	Кошти клієнтів	66 910	4 065	32 126	0	1	103 102	
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	790	72	488	0	0	1 350	
18	Інші зобов'язання	4 125	0	3	0	0	4 128	
19	Усього зобов'язань	82 155	4 137	32 617	0	1	118 910	
20	Чиста балансова позиція	55 144	510	4 556	27	38	60 275	
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	358 950	(35)	9 191	0	0	368 106	

Таблиця 32.2. Валютний ризик за попередній – 2005 рік

(тис.грн.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	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 рефінансують-ся 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
12	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

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Звіт про структуру активів та пасивів

ЗАТ АКБ "Львів" на 01.01.2007р. Форма №631.01

(грн.)

№ п/п та Назва показника	СТРОК ПОГАШЕННЯ													Усього
	На вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 дні	від 93 до 183 дні	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) дні	від 366 до 548 днів	Від 549 до 2 років	понад 2 до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 роки до 10 років	понад 10 років	
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.Готівкові кошти, у т. числі:	3748346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3748346
1.1. банкноти та монети	3748346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3748346
02.Кошти НБУ, у тому числі:	6127983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6127983
2.1.Кошти до вимоги	6127983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6127983
03.Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	0	0	0	13000	0	0	0	0	2000000	0	0	0	0	2013000
3.3. у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	2000000	0	0	0	0	2000000
3.4. нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються НБУ	0	0	0	13000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13000
04.Кошти в інших банках, у тому числі:	3072306	0	1013030	2020000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6105336
4.1.Кошти на вимогу	3072306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3072306
4.9. Короткострокові кредити	0	0	1010000	2020000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3030000
4.13.Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	3030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3030
05.Операції з клієнтами, у тому числі:	38090	77559	5047781	3398173	10935971	2456773	9468327	6842553	8460875	18347504	50545513	26688114	0	142307233
5.1.Кредити, які надані суб'єктам господарювання	38090	0	3519600	2946408	9998168	1871858	9107417	6186114	6173133	14681715	39568220	16595002	0	110685725
5.2. Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	450000	0	673000	0	1123000
5.6.Кредити, які надані фізичним особам	0	0	1495301	418038	837803	584914	360909	656439	2287741	3215789	10558800	9323112	0	29738848
5.7.Іпотечні кредити, які надані фізичним особам	0	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	418493	97000	0	615493

5.9. Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	77559	32880	33727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144166
06. Операції з цінними паперами, у тому числі:	309752	0	0	44300	0	0	0	0	0	3000000	0	0	0	3354053
6.1. Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком в торговому портфелі банку	309752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	309752
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
6.6. Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3000000	0	0	0	3000000
7. Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	0	44300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44300
07.Дебіторська заборгован.	251262	24460	2192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	277914
09. Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81724	0	0	0	81724
10. Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16171071	16171071
11. Інші нараховані доходи	712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	712
12. Транзитні рахунки	0	650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	650
14. Інші активи	48444	0	0	0	0	2382	0	0	0	0	0	0	0	50826
15.Усього активів (I) з них:	13596895	102670	6063003	5475473	10935971	2459155	9468327	6842553	10460875	21429228	50545513	26688114	16171071	180238848
15.1.чутливі до зміни прцентної ставки	38090	0	6024901	5384446	10935971	2456773	9468327	6842553	10460875	21347504	50545513	26688114	0	150193067
16. Кошти НБУ, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	1800000	0	0	0	0	0	0	1800000
16.3.Короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	1800000	0	0	0	0	0	0	1800000
17. Кошти інших банків, у тому числі:	0	0	2014483	4020000	2500000	0	0	0	0	0	0	0	0	8534483
17.9.Короткострокові кредити	0	0	2010000	4020000	2500000	0	0	0	0	0	0	0	0	8530000
17.11. Нараховані витрати за за коштами інших банків	0	0	4483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4483
19.Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	14848589	127000	262000	415750	1403427	222450	13991680	2192830	450000	0	20480705	0	0	54394430
19.1.Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	14848589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14848589
19.2.Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	127000	162000	415750	845356	222450	31670	0	0	0	0	0	0	1804226

30.Усього за зобов'язаннями банку(II)	19727711	909128	6062659	9487183	13202371	9487641	30458699	4639156	450000	0	24480705	763	0	118906016
30.1.Чутливі до зміни процентної ставки	0	0	6062659	9487183	12964922	9487641	30458699	4639156	450000	0	24480705	763	0	98869143
31.Невідповідність (I)-(II)	-6130815	-806458	344	-4011709	-2266400	-7028487	-20990372	2203398	10010875	21429228	26064809	26687350	16171071	61332832
32. Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60274824	6027482
33.Усього пасивів (III)	19727711	909128	6062659	9487183	13202371	9487641	30458699	4639156	450000	0	24480705	763	60274824	60274824
34. Невідповідність (I)-(III)	-6130815	-806458	344	-4011709	-2266400	-7028487	-20990372	2203398	10010875	21429228	26064809	26687350	-44103753	1058008
35.Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	18201	1003796	54874	0	534110	37500	25250	252732	0	0	0	0	1926463
38.Усього за позабалансовими зобов'язаннями банку (IV)	0	18201	1003796	54874	0	534110	37500	25250	252732	0	0	0	0	1926463
39.Невідповідність (I)-(II+IV)	-6130815	-824659	-1003452	-4066583	-2266400	-7562597	-21027872	2178148	9758143	21429228	26064809	26687350	16171071	59406369
40. Невідповідність (I)-(III+IV)	-6130815	-824659	-1003452	-4066583	-2266400	-7562597	-21027872	2178148	9758143	21429228	26064809	26687350	-44103753	-868455

Таблиця 33.2. 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	2215325	978578	15567	0	0	0	0	0	0	0	0	3209470
02.Кошти НБУ у тому числі:	9163950	9163950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9163950
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(I)	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	1433472 2	10513848	382087 4	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 (депозити) 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

Примітка 34. Процентний ризик

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	7,14	0	0	0
3	Кошти в інших банках	3,09	0	0	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	17,03	11,63	12,56	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	15,16	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	8,79	0	0	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	10,5	0	0	0
9	Кошти клієнтів	12,22	7,59	9,2	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

за деякими активами та зобов'язаннями за Звітній рік. %

Таблиця 34.2. 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	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

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	ЗВІТНИЙ РІК	ПОПЕРЕДНІЙ РІК
1	Кредити, що надані банком	673 349	115 796
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у т.ч.:	943	2 019
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	0	1 510
2.2.	Кредити, що надані фізичним особам	943	509
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	963	1 781
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	6,4%	17%
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	13%	19%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	300
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	175 667	111 751
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін у т.ч.:	1 263	360
8.1.	Депозити залучені від фізичних осіб	1 263	360
8.2.	Депозити залучені від юридичних осіб	0	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	1 394	351
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	10%	14%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	9,79%	13,56%
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	111
16	Орендні платежі отримані	45	29
17	Орендні платежі сплачені	35	36
18	Операції з цінними паперами, що придбані	7 000	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	2 000	0