Примітка
“Потенційні зобов’язання АБ “УКРГАЗБАНК”
за III квартал 2012 р.

а) розгляд справ у суді

В процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають до Банку претензії. Керівництво вважає, що в результаті розгляду таких претензій Банк не понесе істотних збитків і, відповідно, додатково резерви станом на кінець дня 30.09.2012 р. та 31.12.2011 р. не створювалися.

б) потенційні податкові зобов'язання

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв’язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов’язаних з виникненням потенційних податкових зобов’язань та, відповідно, станом на кінець дня 30.09.2012 р. та 31.12.2011 р. не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов’язань.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Контрактні зобов’язання, пов’язані із реконструкцією будівель у Банку відсутні.

Станом на кінець дня 30.09.2012 р. Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 501,21 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 року до 5 років	0	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	0	0

Станом на кінець дня 30.09.2012 р. та 31.12.2011 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

ґ) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 30.09.2012 р. вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами Банком виконуються.

д) зобов'язання з кредитування

Позабалансові кредитні зобов’язання являють собою невикористані кредитні лінії, гарантії або акредитиви. Кредитний ризик по фінансовим інструментам, які обліковуються на позабалансових рахунках, визначаються як ймовірність втрат через неспроможність позичальника дотримуватись умов і строків контракту. По відношенню до кредитного ризику, пов’язаного з позабалансовими фінансовими інструментами, Банк потенційно несе збиток, рівний загальній сумі невикористаних кредитних ліній. Однак ймовірна сума збитку є нижчою, ніж загальна сума невикористаних зобов’язань, оскільки у більшості випадків виникнення зобов’язань по наданню кредиту залежить від того, чи відповідають клієнти особливим стандартам кредитоспроможності. Банк використовує таку ж кредитну політику по відношенню до умовних зобов’язань, що і для відображених в балансі фінансових інструментів, основану на процедурах затвердження видачі позик, тобто: використання лімітів, які обмежують ризик, та поточний моніторинг.

Таблиця 2. Структура зобов’язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	**2**	**3**	**4**
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	65 867	142 704
2	Невикористані кредитні лінії	387 233	252 778
3	Експертні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	34 477	28 975
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(2 001)	(1 106)
8	**Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**485 576**	**423 351**

Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	398 667	367 900
2	Долар США	80 168	54 182
3	Євро	4 691	1 269
4	Інші	2 050	0
5	**Усього**	**485 576**	**423 351**

Станом на кінець дня 30.09.2012 р. та 31.12.2011 р. у Банку відсутні асоційовані компанії.

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов’язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов’язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	305 304	302 097	12 306	12 145
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 528 304	1 418 201	1 240 493	1 193 854
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	439 168	344 700	447 693	344 700
6	Інші	7 630 605	5 247 983	10 628 156	5 925 933
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	2 159 261	2 159 632	2 595 651	2 609 513
6.2	Майнові права на інші об’єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	1 830 384	554 951	4 391 545	621 020
6.3	Акції банку, що належать іншим компаніям – пов’язаним сторонам	3 640 960	2 533 400	3 640 960	2 695 400
7	**Усього**	**9 903 381**	**7 312 981**	**12 328 648**	**7 476 632**

Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», введеного Постановою Верховної Ради Україні за № 2655-XII від 2 жовтня 1992 року із змінами і доповненнями, внесеними Законами України, Банк, як заставодавець, може відчужувати заставне майно тільки за згодою заставодержателя. Інших обмежень щодо заставного майна Банк не має.

Станом на 30.09.2012 р. та 31.12.2011 р. балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 301 353 тис. грн. та 343 028 тис. грн., відповідно;
- акцій банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам – 3 640 960 тис. грн. та 3 640 960 тис. грн., відповідно;
- цінних паперів – 1 799 368 тис. грн. та 1 424 849 тис. грн., відповідно.

Голова Правління **С. Г. Мамедов**

Головний бухгалтер **Н. Г. Хрустальова**

11 жовтня 2012 р.
Махкамова
239-28-36