Примітка
“Потенційні зобов’язання АБ “УКРГАЗБАНК”
за III квартал 2013 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 30.09.2013 р. та 31.12.2012 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 30.09.2013 р. та 31.12.2012 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 30.09.2013 р. та 31.12.2012 р. Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 15 849 тис. грн. та 8 205 тис. грн., відповідно.

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 30.09.2013 р. та 31.12.2012 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

ґ) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 30.09.2013 р. та 31.12.2012 р. вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами Банком виконуються.

д) зобов'язання з кредитування

Позабалансові кредитні зобов’язання являють собою невикористані ліміти кредитних ліній, гарантій та акредитивів. 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 лімітів кредитних ліній. Однак ймовірна сума збитку є нижчою, ніж загальна сума невикористаних зобов’язань, оскільки у більшості випадків виникнення зобов’язань по наданню кредитних коштів 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	224 065	93 699
2	Невикористані кредитні лінії	1 345 331	494 858
3	Експортні акредитиви	606	0
4	Імпортні акредитиви	3 244	0
5	Гарантії видані	40 028	33 311
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(1 910)	(2 461)
8	**Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**1 611 364**	**619 407**

Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	**2**	**3**	**4**
1	Гривня	1 472 084	577 020
2	Долар США	113 759	29 882
3	Євро	25 521	10 400
4	Інші	0	2 105
5	**Усього**	**1 611 364**	**619 407**

Станом на кінець дня 30.09.2013 р. та 31.12.2012 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	609 670	521 770	1 006 761	916 048
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 987 932	1 587 778	1 300 257	1 291 563
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	1 933	1 521	0	0
5	Основні засоби	431 236	312 333	402 712	312 713
6	Інші	6 657 643	4 843 280	6 928 485	4 688 017
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	1 851 882	1 854 880	1 648 525	1 649 617
6.2	Майнові права на інші об’єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	1 589 000	490 500	1 639 000	540 500
6.3	Акції банку, що належать іншим компаніям – пов’язаним сторонам	3 216 761	2 497 900	3 640 960	2 497 900
7	**Усього**	**9 688 414**	**7 266 682**	**9 638 215**	**7 208 341**

Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», введеного Постановою Верховної Ради України 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 кінець дня 30.09.2013 р. та 31.12.2012 р. балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 272 102 тис. грн. та 255 062 тис. грн., відповідно;
- інвестиційної нерухомості – 1 647 тис. грн. та нуль, відповідно;
- акцій банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам – 3 216 761 тис. грн. та 3 640 960 тис. грн., відповідно;
- цінних паперів – 2 663 223 тис. грн. та 2 366 139 тис. грн., відповідно.

Голова Правління **С. Г. Мамедов**

Головний бухгалтер **Н. Г. Хрустальова**

15 жовтня 2013 р.
Махкамова
594-11-36