

Примітка
“Потенційні зобов’язання АБ “УКРГАЗБАНК”
за I 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 31.03.2013 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 31.03.2013 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 31.03.2013 р. та 31.12.2012 р. Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 4 789 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 31.03.2013 р. та 31.12.2012 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

г) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31.03.2013 р. та 31.12.2012 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, оснований 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	79 656	93 699
2	Невикористані кредитні лінії	540 312	494 858
3	Експертні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	52 759	33 311
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 294)	(2 461)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	670 433	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	563 306	577 020
2	Долар США	49 907	29 882
3	Євро	57 220	10 400
4	Інші	0	2 105
5	Усього	670 433	619 407

Станом на кінець дня 31.03.2013 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	408 000	312 618	1 006 761	916 048
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10 500	6 846	1 300 257	1 291 563
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	433 169	313 854	402 712	312 713
6	Інші	7 317 287	5 156 039	6 928 485	4 688 017
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	2 041 327	2 121 639	1 648 525	1 649 617
6.2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	1 635 000	536 500	1 639 000	540 500
6.3	Акції банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам	3 640 960	2 497 900	3 640 960	2 497 900
7	Усього	8 168 956	5 789 357	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-ХІІ 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 31.03.2013 р. та 31.12.2012 р. балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 275 887 тис. грн. та 255 062 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 – 431 755 тис. грн. та 2 366 139 тис. грн., відповідно.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Н. Г. Хрустальова

15 квітня 2013 р.
Махкамова
239-28-36