

Примітка
“Потенційні зобов’язання АБ “УКРГАЗБАНК”
за I квартал 2014 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 31.03.2014 р. та 31.12.2013 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 31.03.2014 р. та 31.12.2013 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 31.03.2014 р. та 31.12.2013 р. Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 13 439 тис. грн. та 16 036 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 31.03.2014 р. та 31.12.2013 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

г) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31.03.2014 р. та 31.12.2013 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, основу 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	45 618	91 891
2	Невикористані кредитні лінії	1 677 534	2 002 581
3	Експертні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	21 649	31 596
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 064)	(2 186)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 740 737	2 123 882

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 698 806	2 087 816
2	Долар США	33 461	23 855
3	Євро	8 470	12 211
4	Інші	0	0
5	Усього	1 740 737	2 123 882

Станом на кінець дня 31.03.2014 р. та 31.12.2013 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	390 200	318 152	406 220	74 875
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 407 173	2 882 703	3 124 297	2 966 689
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	1 564	983	1 564	983
5	Основні засоби	431 605	302 219	431 605	302 219
6	Інші	7 595 444	5 850 309	5 493 942	3 679 150
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	2 789 683	2 861 909	688 181	690 750
6.2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	1 589 000	490 500	1 589 000	490 500
6.3	Акції банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам	3 216 761	2 497 900	3 216 761	2 497 900
7	Усього	11 825 986	9 354 366	9 457 628	7 023 916

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 31.03.2014 р. та 31.12.2013 р. балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 271 215 тис. грн. та 271 695 тис. грн., відповідно;
- інвестиційної нерухомості – 1 564 тис. грн. та 1 564 тис. грн., відповідно;
- акцій банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам – 3 216 761 тис. грн. та 3 216 761 тис. грн., відповідно;
- цінних паперів – 4 082 112 тис. грн. та 3 765 570 тис. грн., відповідно.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Н. Г. Хрустальова

14 квітня 2014
Махамова
239-28-36