

Примітка
“Потенційні зобов’язання банку”
АБ “УКРГАЗБАНК”
за I квартал 2015 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 31.03.2015 р. та 31.12.2014 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 31.03.2015 р. та 31.12.2014 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 31.03.2015 р. та 31.12.2014 р. Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 7 230 тис. грн. та 7 230 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 31.03.2015 р. та 31.12.2014 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

г) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31.03.2015 р. та 31.12.2014 р. Банком порушуються декілька показників за вимогами щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами, у зв'язку з чим, Банк не очікує додаткового фінансування.

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	56 243	62 789
2	Невикористані кредитні лінії	2 876 634	2 514 787
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	77 129	19 355
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(236)	(7 023)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 009 770	2 589 908

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	2 632 669	2 382 944
2	Долар США	335 583	183 596
3	Євро	41 518	23 368
4	Інші	0	0
5	Усього	3 009 770	2 589 908

Станом на кінець дня 31.03.2015 р. та 31.12.2014 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	343 204	408 000	337 155
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 625 719	1 428 157	1 916 331	1 528 652
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	896	530	896	530
5	Основні засоби	411 735	288 172	432 273	302 672
6	Інші	9 195 189	6 859 835	6 291 399	4 708 040
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	3 770 283	3 754 709	1 534 305	1 594 640
6.2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	2 310 313	607 226	1 642 501	615 500
6.3	Акції банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам	3 114 593	2 497 900	3 114 593	2 497 900
7	Усього	11 641 539	8 919 898	9 048 899	6 877 049

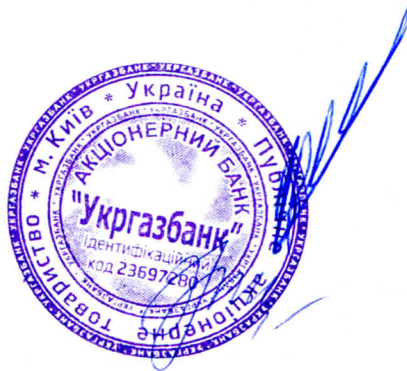
Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», введеного Постановою Верховної Ради України за № 2655-ХІІ від 2 жовтня 1992 року із змінами і доповненнями, внесеними Законами України, Банк, як заставодавець, може відчужувати заставне майно тільки за згодою заставодержателя.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

Станом на кінець дня 31.03.2015 р. та 31.12.2014 р. балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 251 873 тис. грн. та 253 457 тис. грн., відповідно;
- інвестиційної нерухомості – 896 тис. грн. та 896 тис. грн., відповідно;
- акцій банку, що належать іншим компаніям – пов'язаним сторонам – 3 114 593 тис. грн. та 3 114 593 тис. грн., відповідно;
- цінних паперів – 3 081 301 тис. грн. та 2 752 271 тис. грн., відповідно.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



К. Є. Шевченко

Н. Г. Хрустальова

8 квітня 2015
Махкамова
239-28-36