

Примітка
“Потенційні зобов’язання банку”
АБ “УКРґАЗБАНК”
за II 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 30.06.2015 та 31.12.2014 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 30.06.2015 та 31.12.2014 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 30.06.2015 та 31.12.2014 Банк має контрактні зобов’язання, пов’язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 5 624 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 30.06.2015 та 31.12.2014 Банк не має невідмовних угод про суборенду.

г) дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 30.06.2015 та 31.12.2014 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, 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	27 357	62 789
2	Невикористані кредитні лінії	2 941 330	2 514 787
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	77 809	19 355
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(244)	(7 023)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 046 252	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	2 250 804	2 382 944
2	Долар США	731 257	183 596
3	Євро	64 191	23 368
4	Інші	0	0
5	Усього	3 046 252	2 589 908

Станом на кінець дня 30.06.2015 та 31.12.2014 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*	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	495 583	425 745	2 324 331	1 865 807
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	6 489 192	4 377 079	6 291 399	4 708 040
6.1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	1 282 818	1 275 811	1 534 305	1 594 640
6.2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)	2 091 781	603 368	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	7 397 406	5 091 526	9 048 899	6 877 049

* У зв'язку з рекласифікацією цінних паперів з торгового портфелю до портфелю на продаж, активи, надані в заставу, розкриті в рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

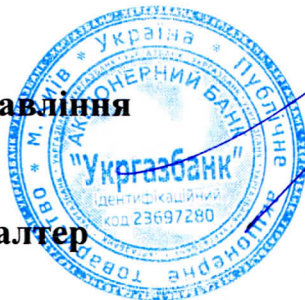
Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», введеного Постановою Верховної Ради України за № 2655-ХІІ від 2 жовтня 1992 року із змінами і доповненнями, внесеними Законами України, Банк, як заставодавець, може відчужувати заставне майно тільки за згодою заставодержателя.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

Станом на кінець дня 30.06.2015 таблиця 4 «Активи, що надані в заставу без припинення визнання» не включає заставу та зобов'язання ПАТ «АКБ «КІЇВ» за кредитами рефінансування Національного банку України, переданих АБ «УКРГАЗБАНК» оскільки триває процес оформлення договорів.

Станом на кінець дня 30.06.2015 та 31.12.2014 балансова вартість наданих у заставу без припинення визнання:

- основних засобів – 250 288 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 – 165 766 тис. грн. та 2 752 271 тис. грн., відповідно.

В.о. Голови Правління



Головний бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

А. М. Кравець

Н. Г. Хрустальова

14 липня 2015
Махкамова
239-28-36