**Примітка «Потенційні зобов’язання банку»**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«БАНК 3/4»**

**за 3 квартал 2014 року**

***а) розгляд справ у суді***

Станом на 30 вересня 2014 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «Банк 3/4».

***б) потенційні податкові зобов'язання***

Політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Тому керівництво Банку вважає, що ризик виникнення потенційних податкових зобов’язань є несуттєвим. Резерв за потенційними податковими зобов’язаннями Банк не створював.

***в) зобов'язання за капітальними інвестиціями***

Станом на 30 вересня 2014 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані:

* з вдосконаленням нематеріальних активів (інтеграція третього Релізу програмного забезпечення «Інтернет Банкінг» в сумі 9 тис. євро (в еквіваленті 152 тис. грн.));
* з правом користування програмним забезпеченням «Інтернет Банкінг» (роялті), в сумі 9 тис. євро (в еквіваленті 152 тис. грн.).

***г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)***

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | - | - |
| 2 | Від 1 до 5 років | - | - |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| **4** | **Усього** | - | - |

Станом на 30 вересня 2014 року (кінець дня) Банк не має укладених невідмовних угод про оренду/суборенду, тому не має й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

***ґ) дотримання особливих вимог***

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

***д) зобов'язання з кредитування***

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 695 | 616 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 90 666 | 24 930 |
| 3 | Експортні акредитиви | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | - | - |
| 5 | Гарантії видані | 45 | 30 |
| 6 | Інші | - | - |
| 7 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (64) | (56) |
| **8** | **Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву** | **91 342** | **25 520** |

Максимальний ***потенційний кредитний ризик*** за зобов’язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов’язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов’язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов’язання з кредитування в основному є відкличними (99,26% від загальної суми зобов’язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов’язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених у балансі.

Розрахунок суми резерву, що підлягає формуванню за зобов’язаннями з кредитування Банк здійснює у відповідності до вимог Національного банку України.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 91 342 | 25 520 |
| 2 | Долар США | - | - |
| 3 | Євро | - | - |
| 4 | Інші | - | - |
| **5** | **Усього** | **91 342** | **25 520** |

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 | - | - | - | - |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| 4 | Інвестиційна нерухомість | - | - | - | - |
| 5 | Основні засоби | - | - | - | - |
| 6 | Інші | - | - | 361 356 | 362 155 |
| **7** | **Усього** | - | - | **361 356** | **362 155** |

Затверджено до випуску та підписано

|  |  |
| --- | --- |
| "14" жовтня 2014 року |  |

Голова Правління В.А.Іщенко

Головний бухгалтер С.І. Барабаш

Вик.Куліковська О.О.

Тел. (044) 364-98-29