

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за третій квартал 2012 року
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми зобов'язаності по кредитах, процентах, комісіям та іншим фінансовим санкціям. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення зобов'язаності за кредитами та простроченими доходами.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути притягнутий до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій управлінській персоналі Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 30 вересня 2012 року не існує інших передбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30 вересня 2012 року у Банка існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з 3 постачальниками. Загальна сума зобов'язань перед постачальниками на 30 вересня 2012 року складає 972 тис. грн. (30 вересня 2011 року: 222 тис. грн.)

Банком вже зарезервовано достатні кошти для виконання вказаних зобов'язань. Банк впевнений, що майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань.

2) зобов'язання операційного лізингу (оренди).

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	9 884	8 831
2	Від 1 до 5 років	1 188	148
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	11 072	8 979

(тис. грн.)

У Банка не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого банком в оперативну оренду станом на звітну дату 30 вересня 2012 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Банком щодо залучення кредитних коштів, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	119 646	180 413
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	584
5	Гарантії видані	397	112
6	Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(34)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів	120 043	181 075

(тис. грн.)

Загальна сума зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, не обов'язково визначають майбутні грошові потоки, оскільки терміни дії цих фінансових інструментів можуть сплинути до того, як Банком будуть надані відповідні кошти.

Зобов'язання з кредитування, що надані станом на кінець дня 30 вересня 2012 року, мали переважно відкличний характер, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку. Банк буде продовжувати обліковувати відповідні зобов'язання з кредитування до закінчення терміну, протягом якого його клієнти відповідно до укладених з ними угод мають право звернутись до Банку за отриманням фінансових кредитів. Такі видачі будуть здійснюватись Банком тільки при наявності фінансових ресурсів на відповідні терміни.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)		
		Звітний період	Попередній період	Звітний період
1	2	3	4	5
1	Гривня	99 202	138 349	
2	Долар США	19 379	36 109	
3	Євро	1 461	6 617	
4	Інші	0	0	
5	Усього	120 042	181 075	

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		активи, надані в заставу	Звітний період	Попередній період	активи, надані в заставу
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Усього	0	0	0	0

До складу інших фінансових активів включені залишки грошових коштів з обмеженим правом користування, до яких зокрема належать залишки на накопичувальних рахунках в Національному банку України за кредитними операціями в іноземній валюті, а також кошти грошового забезпечення за картковими операціями з міжнародною платіжною системою VISA на загальну суму 70 472 тис. грн. станом на 30 вересня 2012 року (30 вересня 2011 року: 55 940 тис. грн.)

Також Банк має обмеження щодо використання в своїй щоденній фінансовій діяльності коштів обов'язкових резервів банку, розміщених в Національному банку України, залишки за якими на звітну дату 30 вересня 2012 року дорівнювали 14 665 тис. грн. (30 вересня 2011 року: 48 831 тис. грн.).