

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:
 - а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента X
 - б) інформація про державну реєстрацію емітента X
 - в) банки, що обслуговують емітента X
 - г) основні види діяльності X
 - г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності X
 - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств X
 - е) інформація про рейтингове агентство
 - є) інформація про органи управління емітента
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
 - а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента X
 - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента X
6. Інформація про загальні збори акціонерів X
7. Інформація про дивіденди
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент X
9. Відомості про цінні папери емітента:
 - а) інформація про випуски акцій емітента X
 - б) інформація про облігації емітента
 - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
 - г) інформація про похідні цінні папери
 - г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду X
 - д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів
10. Опис бізнесу X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
 - а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) X
 - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента
 - в) інформація про зобов'язання емітента X
 - г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
 - г) інформація про собівартість реалізованої продукції
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
14. Інформація про стан корпоративного управління X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
 - а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожную дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки:

1.е) У звітному році рейтингове оцінювання банку не проводилось.

1.е) Інформація про органи управління емітента не заповнюється, оскільки емітент є акціонерним товариством.

7. Інформація про дивіденди не заповнюється, оскільки протягом звітного та попереднього періодів дивіденди по акціях не нараховувалися та не виплачувалися.

9.б) Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій.

9.в) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

9.г) Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

9.д) Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів не надається, оскільки емітент сертифікати цінних паперів не видавав (акції випущені в бездокументарній формі).

11.б) Інформація щодо вартості чистих активів емітента не заповнюється, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

11.г) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

11.г) Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

25.Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського

обліку не заповнюється, оскільки емітент за 2012 рік склав фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

- 3.1.1. Повне найменування
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КІПРУ"
- 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)
ПАТ "БАНК КІПРУ"
- 3.1.3. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
- 3.1.4. Поштовий індекс
03035
- 3.1.5. Область, район
Київська обл. Солом'янський р-н
- 3.1.6. Населений пункт
м. Київ
- 3.1.7. Вулиця, будинок
вул. Урицького, 45

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

- 3.2.1. Серія і номер свідоцтва
Серія А01 № 376756
- 3.2.2. Дата державної реєстрації
21.10.1991
- 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво
Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація
- 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)
700 643 600
- 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)
700 643 600

3.3. Банки, що обслуговують емітента

- 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Головне Управління Національного банку України по місту Києву і Київській області
- 3.3.2. МФО банку
321024
- 3.3.3. Поточний рахунок
32000194101
- 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
"Citibank", США; "Commerzbank AG", Німеччина; BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED, Кіпр
- 3.3.5. МФО банку
- 3.3.6. Поточний рахунок
д/н

3.4. Основні види діяльності

64.19 - Інші види грошового посередництва

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5

Банківські послуги	106	19.10.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Валютні операції	106	19.10.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Власник цієї Генеральної ліцензії зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	АЕ №185105	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	з 17.10.2012 необмежений
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	АЕ №185106	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	з 17.10.2012 необмежений
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	АЕ №185107	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	з 17.10.2012 необмежений
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АЕ №185168	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	з 17.10.2012 необмежений
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД).

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-б, приміщення №61.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. ПАРД має такі функції: - розробка і впровадження єдиних технологічних стандартів, норм, вимог, правил і процедур, а також кодексів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; - інформування членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі цінних паперів та про поточні зміни в ньому; - підтримка постійних зв'язків з засобами масової інформації, поширення через них інформації з питань фондового ринку, оприлюднення публічних заяв і вплив на громадську думку; - збір, узагальнення та аналітична обробка статистичної інформації про професійну діяльність на фондовому ринку; - розробка рекомендованих стандартів інформаційного обміну між суб'єктами галузі, а також з іншими учасниками фондового ринку; - здійснення підтримки нових технологічних процесів, які впроваджуються на фондовому ринку України; - надання консультацій членам ПАРД та іншим учасникам ринку цінних паперів, розробка і розповсюдження методичних матеріалів і рекомендацій з питань реєстраторської і депозитарної діяльності, інформування про зміни в законодавстві України, консультації та експертиза стосовно використання обчислювальної техніки і програмного забезпечення; - проведення добровільної сертифікації програмного забезпечення операцій на фондовому ринку; - розробка

навчальних планів та програм відповідно до кваліфікаційних вимог НКЦПФР, організація та координація підготовки фахівців, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів, визначення кваліфікації вказаних осіб; - поширення не конфіденційної інформації про членів ПАРД, в тому числі про те, які технології ними використовуються; - співробітництво і кооперування з іншими організаціями і об'єднаннями, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку, в тому числі з міжнародними. ПАТ "БАНК КІПРУ" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації 12 років. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці".

Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна,30.

Саморегульована організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Метою діяльності Асоціації є: - створення та розвиток ефективного саморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх членів Асоціації, а також керівників членів Асоціації та працівників, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами; - представництво та захист інтересів членів Асоціації та фахівців членів Асоціації в органах державної влади та управління; - надання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки членам Асоціації; - впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, членами Асоціації та їх клієнтами; - професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації, уповноважених здійснювати операції з цінними паперами та ін. ПАТ "БАНК КІПРУ" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2009р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове Партнерство".

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса,31.

Асоціація "Фондове Партнерство" (раніше - Асоціація "ПФТС") створена в лютому 1996 року і є відкритим добровільним неприбутковим об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. Для досягнення своєї мети Асоціація "Фондове Партнерство" ставить перед собою наступні завдання: 1) Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; 2) Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації; 3) Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами; 4) Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації; 5) Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами; 6) Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів; 7) Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.; 8) Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України; 9) Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків; 10) Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього; 11) Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних

заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо. ПАТ "БАНК КІПРУ" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 24.12.2010р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Фондове Партнерство".

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 01601, м. Київ, пров. Рильський,10.

ПрАТ "УФБ", створена у відповідності до Закону України "Про цінні папери і фондову біржу" і зареєстрована постановою Кабінету Міністрів України 29 жовтня 1991 року.

Відповідно до чинного законодавства України здійснює діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку на підставі Ліцензії серії АВ №581214 від 26 квітня 2011 року, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку

ПАТ "БАНК КІПРУ" є членом ПрАТ "УФБ" з 1997 р.

ПАТ "БАНК КІПРУ", як член УФБ має право:

- здійснювати біржові операції на УФБ та її філіях відповідно до видів професійної діяльності, які визначені в ліцензії, виданої Комісією;
- користуватися всіма видами послуг, що надаються УФБ;
- бути представленим одним трейдером в кожній операційній залі УФБ та її філій;
- в будь який час відкликати довіреність трейдера Члена УФБ, що зумовлює припинення допуску до біржових операцій на УФБ цього трейдера;
- ознайомлюватися з усіма нормативними документами УФБ, змінами і доповненнями, що вносяться до них;
- вносити на розгляд керівних органів УФБ питання щодо внесення змін та доповнень до чинних нормативних документів УФБ.

Найменування об'єднання: Європейська Бізнес Асоціація.

Місцезнаходження об'єднання: 04070, м. Київ, Андріївський узвіз,1А, 1-й поверх.

Призначення Асоціації - встановити в Україні європейські цінності та практику ведення бізнесу.

ПАТ "БАНК КІПРУ" є членом асоціації з 21.02.2011р.

Найменування об'єднання: Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України".

Місцезнаходження об'єднання: 01011, м. Київ, вул. Михайлівська, 24/11-В.

Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України" (далі - Асоціація) є добровільною неприбутковою не політичною громадською організацією громадян України, громадян інших держав, осіб без громадянства, що створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод, на засадах добровільності та рівноправності, з метою представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому, всеукраїнському рівнях, а також з метою координації та консолідації дій своїх членів у сфері соціальних, правових та економічних відносин. Асоціація діє у відповідності з Конституцією України, Законом України "Про громадські об'єднання", іншими законодавчими актами України та Статутом Всеукраїнської громадської організації "Асоціація платників податків України".

ПАТ "БАНК КІПРУ" є членом асоціації з 01.08.2012р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Незалежна асоціація банків України".

Місцезнаходження об'єднання: 03039, м. Київ, просп. Науки, буд.6.

НАБУ - недержавне невідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України, основна мета якої полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів,

спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.
ПАТ "БАНК КІПРУ" є членом асоціації з 2012 року.

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "ЛІЗІНГ-ФІНАНС"	24519913	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд.8	38,5931
ТОВ "КОРНЕР"	25486667	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд.8	19,2294
ТОВ "ОМІКС-ФІНАНС"	24511923	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд.8	19,1665
ВАТ "Запорізький автомобільний завод"	05808563	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Леніна, буд.8	0,1386
БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД (Bank of Cyprus Public Company Limited)	HE165	1599, Кіпр, м. Нікосія, 51 Стассінос Стріт, Айя Параскеві, Строволос	22,7853
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичних осіб всього: 11710	д/н д/н 30.12.1899 д/н		0,0871
Усього			100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): - 545

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 22

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижні) (осіб): - 1

Фонд оплати праці: 56359,5 тис. грн.

Відносно попереднього року, фонд оплати праці збільшився на 4500,8 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

В.о. Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузовкін Іван Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 717489 15.12.1997 Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області

6.1.4. Рік народження

1972

6.1.5. Освіта

Вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАБ "БАНК КІПРУ", заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нікос Софроніу

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

Е 308078 30.04.2008 окружним офіцером м. Лімассол

6.1.4. Рік народження

1957

6.1.5. Освіта

Вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Банк Кіпру у м. Лімассол, Республіка Кіпр, Керівник центру по обслуговуванню корпоративних клієнтів.

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Діденко Олена Валеріївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СВ 109829 18.12.1999 Орджонікідзевським РВ УМВС України в Запорізькій області

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АБ "АвтоЗАЗбанк", Начальник відділу внутрішнього аудиту.

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ", відповідних внутрішніх положень, інструкцій та розпорядчих документів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Начальник операційного управління, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Виноградова Світлана Борисівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ММ 989944 13.04.2001 Московським РВ ХМУ УМВС України в Харківській області

6.1.4. Рік народження

1969

6.1.5. Освіта

Вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "СЕБ БАНК", директор Операційного департаменту.

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ", відповідних внутрішніх положень, інструкцій та розпорядчих документів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Начальник управління ризиків, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крістіс Пападопулос

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

Е 437399 27.10.2010 окружний офіцером м. Лімассол

6.1.4. Рік народження

1962

6.1.5. Освіта

Вища, магістр ділового адміністрування

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

БАНК КІПРУ у м. Лімассол, Республіка Кіпр, заступник начальника управління кредитування корпоративних клієнтів.

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ", відповідних внутрішніх положень, інструкцій та розпорядчих документів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Янніс Кіпрі

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1951

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

31

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, головний керівник Групи

6.1.8. Опис

Керує роботою Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крістіс Хаджімітсіс

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1959

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, генеральний менеджер управління фінансів та стратегії

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради приймає участь в роботі Спостережної Ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ніколас Каридас

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1959

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, генеральний менеджер управління ризиками.

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради приймає участь в роботі Спостережної Ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Афанасіос Андреадакіс

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1960

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, менеджер.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради приймає участь в роботі Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Леонідас Ісодіу

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1956

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, генеральний менеджер ІТ та операційного менеджменту

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради приймає участь в роботі Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Джордж Хрістодулідес

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1968

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, генеральний менеджер управління людськими ресурсами

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради приймає участь в роботі Спостережної Ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Янніс Пехліванідес

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1953

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

24

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Cyprus Public Company Ltd, перший заступник генерального виконавчого директора.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради приймає участь в роботі Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крістакіс Патсалідес

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1962

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Surgus Public Company Ltd, генеральний менеджер управління ринками.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради приймає участь в роботі Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маріанна Пантеліду Неофіту

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1972

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Surgus Public Company Ltd, менеджер.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради приймає участь в роботі Спостережної ради Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Арістос Стиліану

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження

1956

6.1.5. Освіта

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

24

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Bank of Surgus Public Company Ltd, генеральний менеджер.

6.1.8. Опис

Керує роботою Ревізійної комісії Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кіріакос Тсолакис

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження
1965

6.1.5. Освіта
Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)
19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Bank of Surgus Public Company Ltd, менеджер фінансового департаменту

6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії приймає участь в роботі Ревізійної комісії Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Еліза Лівадіоту

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження
1974

6.1.5. Освіта
Вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)
14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Bank of Surgus Public Company Ltd, фінансовий директор.

6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії приймає участь в роботі Ревізійної комісії Банку. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
В.о. Голови Правління	Кузовкін Іван Володимирович	КА 717489 15.12.1997 Галицьким РВ ЛІМУ УМВС України у Львівській області		0	0	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління, Член Правління	Нікос Софроніу	Е 308078 30.04.2008 окружним офіцером м. Лімассол		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер, Член Правління	Діденко Олена Валеріївна	СВ 109829 18.12.1999 Орджонікідзевськ им РВ УМВС України в Запорізькій області		2	0,0000003	0	0	0	0
Начальник операційного управління, Член Правління	Виноградова Світлана Борисівна	ММ 989944 13.04.2001 Московським РВ ХМУ УМВС України в Харківській області		0	0	0	0	0	0
Начальник управління ризиків, Член Правління	Крістіс Пападопулос	Е 437399 27.10.2010 окружний офіцером м.		0	0	0	0	0	0

		Лімассол							
Голова Спостережної Ради	Янніс Кіпрі			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Крістіс Хаджімітсїс			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Ніколас Каридас			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Афанасіос Андреакаїс			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Леонідас Ісодіу			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Джордж Хрістодулідес			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Янніс Пехліванідес			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Крістакіс Патсалідес			0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Маріанна Пантеліду Неофіту			0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Арістос Стиліану			0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Кіріакос Тсолакїс			0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Еліза Лівадіоту			0	0	0	0	0	0
Усього				2	0,0000003	0	0	0	0

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явни ка	Привілейо- вані іменні	Привілейо- вані на пред'явник а
ТОВ "ЛІЗІНГ- ФІНАНС"	24519913	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд 8		270 399 937	38,5931	270 399 937	0	0	0
ТОВ "КОРНЕР"	25486667	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд 8		134 729 800	19,2294	134 729 800	0	0	0

ТОВ "ОМІКС-ФІНАНС"	24511923	69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Леніна, буд.8		134 288 793	19,1665	134 288 793	0	0	0
БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД (Bank of Cyprus Public Company Limited)	HE165	1599, Кіпр, м. Нікосія, 51, Стасінос Стріт, Айя Параскеві, Строволос		159 643 600	22,7853	159 643 600	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
Усього			699 062 130	99,7743	699 062 130	0	0	0	

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	03.04.2012	
Кворум зборів	99,77	
Опис	<p>Питання порядку денного зборів: Затверджені Спостережною Радою ПАТ "БАНК КІПРУ" (протокол від 24.02.2012 р.)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії. 2.Розгляд та затвердження фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік, аудиторського звіту про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік та заходів за результатами розгляду аудиторського звіту. 3.Затвердження та розподіл прибутків (збитків) ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік. 4.Внесення змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його в новій редакції. 5.Затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік. 6.Затвердження звіту Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік. 7.Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік. 8.Прийняття рішення про викуп ПАТ "БАНК КІПРУ" розміщених ним акцій. <p>Рішення прийняті з питань порядку денного: По першому питанню порядку денного ухвалили: Головою загальних зборів учасників Банку обрати Голову Правління - Байраку В.М. Секретарем загальних зборів учасників Банку обрати Радника Голови Правління з юридичних питань - Олійник І.В. Затвердити наступний склад Лічильної Комісії: - Лещенко О.В.; - Яцун Ю.І. - Коссе Ю.І. Головою Лічильної Комісії обрати Лещенко О.В.</p> <p>По другому питанню порядку денного ухвалили: Затвердити: -Фінансову звітність ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік, -Аудиторський звіт про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік та -Заходи за результатами розгляду аудиторського звіту.</p> <p>По третьому питанню порядку денного ухвалили: Затвердити збиток Банку за 2011 рік у сумі 82 532 385,76 грн. Розподілити отриманий збиток на нерозподілені прибутки / збитки минулих років. Направити нерозподілені прибутки минулих років у розмірі 15 027 031,75 грн. на зменшення збитків 2011 року. Дивіденди за 2011 рік не нараховувати.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного ухвалили: З метою приведення у відповідність до діючого законодавства Статуту Банку змінити Статут ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його у новій редакції. Доручити Голові Правління зареєструвати нову редакцію Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного ухвалили:</p>	

Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік.

По шостому питанню порядку денного ухвалили:

Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік.

По сьомому питанню порядку денного ухвалили:

Затвердити звіт Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2011 рік.

По восьмому питанню порядку денного ухвалили:

Затвердити рішення про викуп ПАТ "БАНК КІПРУ" розміщених ним акцій:

"Акції ПАТ "БАНК КІПРУ" викуповуються у акціонерів на підставі їх письмової заяви, наданою особисто або поштою до 24.02.2012 року, а саме:

1. Іщенко Ольга Феодосіївна - 2976 шт.
2. Крайній Валерій Григорович - 438 шт.
3. Головань Віктор Костянтинович - 273 шт.
4. Гнітченко Василь Олександрович - 88 шт.
5. Репін Володимир Євгенович - 23 шт.
6. Оконченко Ганна Іванівна - 146 шт.
7. Федоренко Євгеній Васильович - 47 шт.
8. Рубанович Тетяна Миколаївна - 114 шт.
9. Левіт Леонід Вольфович - 264 шт.
10. Віденко Ганна Олексіївна - 941 шт.
11. Антоненко Ірина Геннадіївна - 2302 шт.
12. Кучерява Анастасія Іванівна - 593 шт.
13. Іванова Ніна Дмитрівна - 458 шт.
14. Кугай Марина Трифонівна - 348 шт.
15. Петров Євген Степанович - 353 шт.
16. Карпенко Анатолій Григорович - 280 шт.
17. Панченко Леонід Олександрович - 264 шт.
18. Жабровець Олександр Федорович - 232 шт.
19. Авдієнко Зінаїда Григорівна - 155 шт.
20. Бондаренко Галина Євгенівна - 153 шт.
21. Тимохіна Валентина Яківна - 141 шт.
22. Адамець Олександр Олексійович - 104 шт.
23. Єфімов Анатолій Іванович - 77 шт.
24. Рамський Віктор Дорофійович - 70 шт.
25. Кохан Анатолій Олександрович - 60 шт.
26. Соляник Павло Степанович - 53 шт.
27. Стечишин Володимир Львович - 46 шт.
28. Попова Валентина Іванівна - 44 шт.
29. Юськова Світлана Миколаївна - 26 шт.
30. Мудрик Людмили Олексіївни - 11 шт.
31. Балюра Микола Лаврентійович - 11 шт.

Всього 11091 шт.

Викуп акцій ПАТ "БАНК КІПРУ" здійснюється до 01 травня 2013 р. за ринковою вартістю.

Ринкова вартість акцій ПАТ "БАНК КІПРУ" визначається як середньозважена ціна угод, укладених на фондовій біржі протягом останніх 90 календарних днів, у яких передбачено їх виконання на дату їх укладання або не пізніше трьох робочих днів після дати їх укладання.

У разі відсутності таких угод ринкова вартість акцій ПАТ "БАНК КІПРУ" визначається відповідно до чинного законодавства.

Викуплені ПАТ "БАНК КІПРУ" акції підлягають обов'язковому продажу протягом 1 (одного) року з дати викупу акцій за ринковою вартістю.

--	--

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, Київська обл., м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	0445854240
Факс	0445854240
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Договір про обслуговування емісії цінних паперів №Е534/09 від 12.11.2009р., Депозитарний договір №Д16/12 від 14.06.2012р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01601, Київська обл., м. Київ, вул. Хрещатик, 19А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005
Міжміський код та телефон	0444903000
Факс	0444903000
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Договір GFS-2012-00275 від 29.10.2012р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21684221
Місцезнаходження	03028, Київська обл., м. Київ, пр. Науки,7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	д/н

діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445273087
Факс	0445273087
Вид діяльності	Згідно Закону України про Національну депозитарну систему
Опис	Депозитарний договір №50/410/75/62 від 12.04.2012р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, Київська обл., м. Київ, вул. Б. Грінченка,3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	0442791213
Факс	0443777016
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Депозитарний договір №Д-100 від 28.10.2009 року

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична,42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Договір про допуск цінних паперів до торгівлі від 26.12.2011р.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.11.2010	1083/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0800941009	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	700 643 600	700 643 600	100
Опис	<p>Мета додаткової емісії: залучення додаткових оборотних коштів товариства, підвищення фінансової стабільності та забезпечення подальшого розвитку емітента. Спосіб розміщення: відкрите (публічне).</p> <p>Акції емітента допущені до торгів на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.</p>								

11.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7
1	17.01.2012	229	23.11.2010	1083/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0,00003
2	13.03.2012	50	23.11.2010	1083/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0,000007

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Публічне акціонерне товариство "БАНК КІПРУ" (далі - Банк) є правонаступником всіх прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства "БАНК КІПРУ" та Акціонерного банку "АвтоЗАЗбанк", який був створений як товариство з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 29 травня 1991 року.

Опосередкованим власником ПАТ "БАНК КІПРУ" є Bank of Cyprus Public Company Ltd.

Bank of Cyprus Public Company Ltd (Nicosia) заснований у 1899 році і на сьогоднішній день є провідною Групою у галузі надання банківських та фінансових послуг.

Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках, власну печатку, логотип, штампелі та інші атрибути зі своєю назвою.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 03035, місто Київ, вулиця Урицького, будинок № 45.

Банк є юридичною особою, функціонує як універсальний банк. Організаційно-правова форма банку - публічне акціонерне товариство.

Повна назва Банку: Публічне акціонерне товариство "БАНК КІПРУ".

Скорочена назва Банку: ПАТ "БАНК КІПРУ".

Банк не є дочірньою компанією, а виступає на фінансовому ринку як самостійна структурна одиниця.

Протягом 2012 року Банк продовжував розширювати свою діяльність та територіальну присутність шляхом відкриття нових відділень. Всього за 2012 рік було відкрито 3 нових відділення і ще 3 відділення було реорганізовано у відділення нового формату згідно зі стандартами Групи Банк Кіпру.

Станом на 01 січня 2013 року Банк складається з Головного банку, розміщеного в місті Києві та 44 працюючих відділення, а саме: у м. Києві - 14, м. Житомирі - 1, м. Харкові - 4, м. Полтаві - 1, м. Львові - 4, м. Івано-Франківськ - 1, м. Одесі - 3, м. Запоріжжі - 3, м. Дніпропетровську - 3, м. Мелітополі - 1, м. Миколаєві - 1, м. Херсоні - 1, м. Донецьку - 2, м. Луганську - 1, м. Маріуполі - 1 в АР Крим - 3.

Банк є фінансово-кредитною установою, яка з метою отримання прибутку здійснює і має намір в подальшому здійснювати банківську діяльність, у тому числі залучає грошові кошти та розміщує їх від свого імені на умовах повернення, платності, а також здійснює інші банківські операції згідно чинного законодавства України.

У звітному році Банк продовжував працювати над розширенням клієнтської бази, дотримуючись раніше визначеної стратегії та пруденційних норм, уникаючи ускладнень в управлінні ліквідністю та забезпечуючи надійний захист коштів своїх вкладників.

Виходячи із середніх активів, розрахованих на підставі середньомісячних значень, Банк входить до IV групи банків за класифікацією НБУ. Банк має банківську ліцензію та дозвіл НБУ на здійснення повного спектру банківських операцій, крім операцій з банківськими металами.

У 2012 році діяльність Банку здійснювалась відповідно до Концепції розвитку банку на 2012-2014 рр., якою передбачено активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки та збільшення кількості відділень із дотриманням належного рівня безпеки для клієнтів.

Репутація стабільного Банку та підтримка з боку міжнародної групи викликає довіру клієнтів.

На кінець звітного року кількість вкладників фізичних осіб склала 53,8 тис. чол. Чисельність клієнтів юридичних осіб зросла на 1 803 одиниці і на кінець року склала 7 037 одиниць.

Незважаючи на доволі складне середовище у якому Банк працював протягом 2012 рік, за результатами 2012 року Банк отримав позитивний фінансовий результат і зумів досягти запланованих показників за підсумками діяльності за рік. Банк закінчив 2012 року з чистим прибутком після оподаткування 40,6 млн грн. Банк зміг отримати позитивний фінансовий результат завдяки впровадженню комплексу заходів з оптимізації своєї діяльності, зваженому управлінню ризиками і розробці нових актуальних продуктивних пропозицій і послуг для клієнтів

різних категорій.

Незважаючи на доволі стриманий розвиток бізнесу в 2012 році, Банку вдалось значно збільшити ресурсну базу та залучити нових клієнтів.

Чисті зобов'язання банку на 01.01.2013 року склали 2003341 тис.грн. У порівнянні з минулим роком чисті зобов'язання Банку збільшилися на 53559 тис.грн. або 2,7 %.

Валюта балансу Банку на 01.01.2013 року склала 2739732 тис.грн. і у порівнянні з минулим роком збільшилась на 93207 тис.грн. або на 3,5%.

Найбільшу частку в активах банку займає кредитний портфель (65,6%). Переважну більшість складають кредити, що надані суб'єктам господарювання. За 2012 рік сумарний кредитний портфель клієнтів зменшився на 85650 тис.грн., або на 4,5%. і на 1 січня 2013 року склав 1796898 тис.грн., у тому числі: кредити юридичним особам та ФОП за минулий рік зменшилися на 82319 тис.грн., або на 6,4% і на 01.01.2013 р. склали 1205598 тис.грн. та займають 44,0% загальних активів; кредити фізичним особам зменшилися на 3331 тис.грн., або на 0,6% і на звітну дату їх обсяг склав 591300 тис.грн. (21,6% чистих активів).

У 2012 році Банк продовжував активно працювати з проблемною заборгованістю, спрямовував зусилля на своєчасне виявлення проблемної заборгованості за наданими кредитами, ефективне управління якістю кредитного портфеля та формування резервів під кредитні ризики у достатньому обсязі. Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу поліпшувати якість пропонованих послуг, впроваджувати нові продукти, контролювати якість надання послуг. У 2012 році кредитна політика банку залишалася твердою щодо вимог до компанії-позичальника й забезпечення. Тривала реструктуризація заборгованості підприємств та фізичних осіб, проводилась робота банку зі списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів або прийняття банком на баланс заставленого майна чи будь-яких інших активів у рахунок погашення заборгованості.

Загальна сума вкладень в цінні папери банку на 01.01.2013 р. склала 4993 тис.грн., в тому числі цінні папери в портфелі банку на продаж - 34 тис.грн.- акції підприємств та торгові цінні папери - 4959 тис.грн.

Стабільну діяльність Банку у 2012 році за складної економічної ситуації забезпечили: збалансована бізнес-стратегія, консервативна політика управління ризиками та підтримка материнською структурою.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попереднього звітного періоду

У 2012 році, згідно із затвердженим планом розвитку Банк зберіг географію своєї присутності в таких містах як: Київ, Донецьк, Луганськ, Дніпропетровськ, Маріуполь, Миколаїв, Херсон, Харків, Полтава, Івано-Франківськ, Сімферополь, Севастополь. Всього за 2012 рік відкрито 2 нових відділення, у м. Києві та у м. Донецьку та закрито одне безперспективне відділення. Станом на 1 січня 2013 року Банк складається з Головного банку, розміщеного в місті Києві та 44 зареєстрованих відділень, а саме: у м. Києві - 14, м. Житомирі - 1, м. Харкові - 4, м. Полтава - 1, м. Львові - 4, м.Івано-Франківськ - 1, м. Одесі - 3, м. Миколаїв - 1, м. Херсон - 1, м. Запоріжжі - 3, м. Мелітополі - 1, в АР Крим - 3, м. Дніпропетровськ - 3, м. Донецьк - 2, Луганськ - 1, Маріуполь - 1.

Стратегічний план розвитку на 2013 рік передбачає збереження існуючої мережі відділень, підвищення ефективності та прибутковості їх діяльності.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітнього періоду від третіх осіб не надходили пропозиції щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Всі банківські операції за 2012 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку. Операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення. Усі рахунки активів та пасивів оцінені окремо і відображені в розгорнутому вигляді.

Банк при веденні бухгалтерського обліку дотримувався принципів обачливості і безперервності. При складанні річного фінансового звіту банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу та суттєвості і відкритості. Фінансова звітність складена у тисячах гривень. Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в гривнях з перерахуванням її за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, а залишки за активами і пасивами в іноземній валюті переоцінені за офіційним курсом Національного банку України на звітну дату.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення, тому у фінансовому звіті вони відображені, як правило, за історичною (первісною) вартістю. Виняток складають основні засоби, необоротні активи, утримувані для продажу, остання переоцінка яких здійснена за станом на 01.12.2012 р., та кредити і, відповідно, вони обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі) первісно оцінювались та відображались у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додавались витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Витрати на операції з придбання визнавались за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Текст аудиторського висновку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру"

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру" (далі - "Банк") (код ЄДРПОУ - 19358784; місцезнаходження - м. Київ, вул. Урицького 45; дата державної реєстрації - 21 жовтня 1991 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 "Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)" від 29 вересня 2011 року (надалі - "Рішення") ми звітуємо про наступне:

1)Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2012 року становили 777 270 тис. грн., що вище, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.

2)На момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності до випуску, Банк ще не підготував іншу інформацію, що подається у річному звіті емітента цінних паперів. Відповідно, ми не мали змоги ознайомитися з цією інформацією та не звітуємо щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів.

3)Закон України "Про акціонерні товариства" (надалі - "Закон") встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

4)Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком розроблено кодекс корпоративного управління, та створено Спостережну Раду та відділ внутрішнього аудиту. Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.

5)Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих

ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання - Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, на підставі договору № GFS-2012-00275 від 29 жовтня 2012 року. Аудит був проведений у період з 17 грудня 2012 року по 22 квітня 2013 року.

Свістич О.М.

Генеральний директор

Гончар С.П.

Провідний експерт з аудиту

Сертифікат аудитора

серії Б №0162

строк дії до 22 грудня 2016 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000162

22 квітня 2013 року

м. Київ, Україна

Звіт незалежних аудиторів щодо вимог законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру" за 2012 рік

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (із змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру" (надалі - "Банк") за 2012 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2012 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. Аудит було проведено задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

В рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку за 2012 рік. Ми висловили безумовно-позитивну думку щодо

фінансової звітності Банку у звіті незалежних аудиторів від 22 квітня 2013 року.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2012 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації та використання акціонерами Банку, Спостережною Радою Банку, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та, відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності:

1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (далі - форма №631), що складена у відповідності до вимог "Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України", затверджених Постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року №124 (зі змінами та доповненнями) (надалі - Постанова №124), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом.

За результатами нашого аналізу, за виключенням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі №631.

2. Якість управління активами та пасивами

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень і у порядку, визначеному у Положенні "Про Комітет з управління активами та пасивами" Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру", яке було затверджено рішенням Правління Банку від 17 серпня 2011р №31.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або

упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

3. Достатність резервів та капіталу

Під час аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на основі інформації, яку подано у статистичній звітності Банку за формами №604 "Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями", №605 "Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю", №611 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" та №691 "Звіт про класифікацію цінних паперів та формування резерву для відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами", що складені станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у відповідності до вимог Постанови №124.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку Н2 (до врахування річних коригуючих проведень) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складав 32,26%. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у розмірі 730 512 тис. грн. був вище статутного капіталу у розмірі 713 711 тис. грн. та вище рівня, встановленого вимогами Глави 2 Розділу II "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку, становив 0,05%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку, складав 0,27%.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

-резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, сформований Банком станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам "Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року №23 (зі змінами та доповненнями);

-розмір регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2012 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Глави 2 Розділу II "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);

-норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);

-норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4.6 Глави 4 Розділу VI "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

-норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.6 Глави 5 Розділу VI "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

4. Адекватність системи управління ризиками

Система оцінювання та управління ризиками Банку регулюється Політикою "Про управління ризиками", затвердженою рішенням Правління Банку від 04 липня 2012 року №23.

та охоплює наступні ризики:

"ризик ліквідності,
"валютний ризик,
"процентний ризик,
"ринковий ризик,
"кредитний ризик, та
"ризик достатності капіталу.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - питання адекватності бухгалтерського обліку, заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Основоположні принципи організації бухгалтерського обліку зазначені у Положенні про облікову Політику, затвердженому рішенням Правління Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру" від 22 лютого 2012 року №6.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні "Про відділ внутрішнього аудиту" Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру", яке було затверджено Спостережною Радою Публічного акціонерного товариства "Банк Кіпру" від 27 березня 2012

року №5, що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та "Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 березня 1998 року №114 (із змінами).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Правлінням Банку та надається на погодження Спостережній раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку, службі внутрішнього аудиту материнського банку та Спостережної ради Банку.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Звіт складено на 5 сторінках.

22 квітня 2013 року

Свістич О.М.
Генеральний директор

Гончар С.П.
Провідний експерт з аудиту

Сертифікат аудитора серії Б №0162
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000162

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами

сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання

Діяльність Банку регулюється НБУ та здійснюється відповідно до отриманих ліцензій:

"Ліцензія НБУ № 106 від 19 жовтня 2011 р.;

"Ліцензія НКЦПФР від 17.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів);

"Ліцензії НКЦПФР від 17.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська діяльності та андеррайтинг).

ПАТ "БАНК КІПРУ" пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг, зокрема:

"різноманітні види кредитування;

"розрахунково-касове обслуговування;

"депозитні продукти;

"купівля / продаж та обмін іноземних валют;

"обслуговування операцій з цінними паперами (послуги зберігача, торговця цінними паперами та реєстратора);

"зарплатні проекти;

"платіжні карти;

"консультативні послуги;

"та інше.

Основа діяльності банку складається із залучення коштів з різних сегментів фінансового ринку, а саме банківського сектору, небанківських фінансових установ, приватного сектору промислових підприємств, торговельних фірм, організацій сфери послуг та інших комерційних структур тощо та подальшого їх розміщення у доходні активи.

Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу постійно поліпшувати якість пропонованих послуг, впроваджувати нові продукти, контролювати якість надання послуг.

У своїй роботі банк використовує інформаційні та платіжні системи, які забезпечують високу швидкість та захищеність розрахунків. Для зручності клієнтів використовується система "банк-клієнт".

Банк є членом всесвітньої міжбанківської системи "SWIFT", основними напрямками діяльності якої є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного і захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків. Також Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Операції з банківськими платіжними картками є одним із пріоритетних напрямків банківського бізнесу, який розширює спектр банківських послуг та задовільняє зростаючі потреби клієнтів банку.

Високий рівень обслуговування клієнтів та ефективність роботи банку нерозривно пов'язані з інформаційними технологіями. У звітному періоді зусилля банку були спрямовані на розвиток телекомунікаційної інфраструктури, розробку нових і модернізацію існуючих програмних систем, підвищення надійності зберігання та захисту інформації. Корпоративна мережа банку будується з застосуванням сучасного обладнання, що дає змогу впровадження Internet-технологій у банківську діяльність, надання послуги SMS-banking.

Інформація про основних клієнтів

Зберегти стабільність в складних економічних умовах, забезпечити прибутковість роботи неможливо без подальшого розширення об'ємів операцій. Основним прибутковим інструментом банку залишається кредитування. Кредитна політика банку будується на принципах об'єднання інтересів банку, його акціонерів, вкладників і клієнтів. Раціонально організована кредитна політика банку дозволяє фінансувати економічно перспективні, рентабельні проекти і розвивати довгострокові, взаємовигідні відносини з клієнтами. У цих умовах збільшення об'ємів

кредитування є для банку пріоритетним напрямом вкладення коштів.

Протягом року кількість клієнтів-юридичних осіб зросла на 34%, а фізичних осіб - на 40% і в подальшому планується постійно збільшувати ці показники. ПАТ "БАНК КІПРУ" обслуговує промислові підприємства, торгівельні фірми, організації сфери послуг, та інші комерційні структури.

Однією із основних задач, які стоять перед банком і які є домінуючими при нарощенні клієнтської бази, а відповідно ресурсної бази, бази комісійного і процентного доходу - пошук позичальників, для яких банк стане насамперед фінансовим партнером.

Збалансованість структури фондування за рахунок внутрішніх та міжнародних ресурсів дозволяє банку краще управляти своїми активами та пасивами, мінімізуючи ризики, пов'язані з коливанням обмінних курсів та строками платежів.

Дотримання стратегії впровадження нових банківських продуктів у поєднанні з високим професійним рівнем обслуговування корпоративних клієнтів та фізичних осіб дозволило Банку значно збільшити свою ресурсну базу протягом 2012 року.

ПАТ "БАНК КІПРУ" має багаторічний досвід успішної роботи на фінансовому ринку України, надає повний спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал, який відповідає вимогам Національного банку України.

У 2012 році діяльність Банку здійснювалась відповідно до Концепції розвитку банку на 2012-2014 рр., якою передбачено активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки та збільшення кількості відділень із дотриманням належного рівня безпеки для клієнтів.

У 2012 році банківська система функціонувала в умовах складного операційного середовища, напруженості на валютному і грошово-кредитному ринках, нестабільності зовнішніх фінансових ринків, а також невизначеності стосовно подальших перспектив розвитку ряду базових галузей економіки країни. Зазначеними чинниками здебільшого визначались як напрями операційної діяльності, так і планування перспектив розвитку для самих установ: банки проводили обережну кредитно-інвестиційну політику, розміщуючи ресурси в короткострокові ліквідні активи. В той же час, збереглась тенденція переорієнтації ряду банківських установ на ресурси внутрішнього ринку, що(особливо у II півріччі) формувало підвищений попит на міжбанківські кошти і депозити клієнтів. Впродовж року регулятор значно збільшив фінансову підтримку банківських установ, проте здебільшого вона була спрямована на підтримання короткострокової ліквідності банків.

За станом на 1 січня 2013 року ліцензію Національного банку на здійснення банківських операцій в Україні мали 176 банків, з них 1 банк мав ліцензію санаційного банку. У стані ліквідації перебуває 22 банка.

Характерними тенденціями розвитку Банківської системи України у 2012 році були:

- 1) перерозподіл сфер впливу на банківському ринку, як результат консолідаційних процесів у системі та зміни пріоритетів розвитку окремих банків;
- 2) зростання вартості ресурсів при обмеженому кредитуванні;
- 3) зниження темпів зростання основних балансових показників, що пояснюється рецесійними явищами в більшості секторів економіки.

Серед основних позитивних змін у фінансовій сфері в 2012 році можна виділити такі:

- 1) Покращення показників функціонування банківської системи Обсяг активів банків за минулий рік зріс на 6% ? до 1 127,3 млрд. грн..Позитивним є те, що зростання активних операцій банків відбувалося переважно у національній валюті. Зобов'язання банків за минулий рік збільшилися на 59 млрд. грн., або майже на 7% ? до 958 млрд. грн. Капітал банків становив 169,8 млрд. грн., або 15,1% пасивів банків. Доходи банків України порівняно з 2011 роком збільшилися на 5,4% і становили 150,4 млрд. грн. Витрати банків України зменшилися на 3,3% і становили 145,5 млрд. грн. За 2012 рік система банків отримала прибуток у розмірі 4,9 млрд. грн. (за 2011 рік - збиток 7,7 млрд. грн.).

2) Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків. Загальний обсяг залишків банківських депозитів з початку року зріс на 15,8% - до 566,3 млрд. грн. Такий приріст забезпечено як за рахунок зростання депозитів у національній, так і в іноземній валюті, яке протягом 2012 року становило 13,6 % та 18,7 % відповідно. З огляду на погіршення ринкових очікувань, у структурі приросту депозитів почали домінувати депозити в іноземній валюті. Позитивну динаміку депозитного портфеля банків досягнуто здебільшого за рахунок притоку до банківського сектору заощаджень населення. Збільшення залишків депозитів протягом звітного року відбулося як за рахунок приросту коштів фізичних осіб на 19%- до 364 млрд. грн., так і юридичних осіб - на 10% - до 202 млрд. грн.

Незважаючи на збільшення депозитної бази банків та вжиття Національним банком України стимулюючих монетарних заходів кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами.

Загальний обсяг залишків кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за 2012 рік збільшився на 4,9%-до 626,2 млрд.грн., у тому числі в національній валюті на 6,1 %, в іноземній валюті - на 2,6 %. Помірні темпи приросту кредитування корпоративного сектору в 2012 році насамперед пояснюються наявністю значних зовнішніх ризиків та невизначеністю щодо подальшого розвитку ситуації на ринках.

Загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам, у 2012 році зменшився на 6,7% - до 183,1 млрд. грн. Утім зберігалася стійка тенденція щомісячного приросту кредитів, наданих населенню в національній валюті, який за підсумками 2012 року становив 19,2%. Такій динаміці зокрема сприяло поживлення споживчих настроїв та покращення кредитпроможності фізичних осіб з огляду на збільшення їх доходів. Залишки за кредитами, наданими населенню в іноземній валюті, у 2012 році зменшилися на 25,8%, що є найбільшим зменшенням з часу запровадження заборони споживчого кредитування в іноземній валюті.

Обсяг кредитів, наданих населенню в іноземній валюті, за підсумками 2012 року вперше з 2003 року став меншим порівняно з відповідним показником у національній валюті. Отже, динаміка банківського кредитування в 2012 році супроводжувалася нівелюванням валютних диспропорцій, накопичених напередодні кризи 2008 року.

На сьогодні, група найбільших банків України виглядає таким чином: Приватбанк, Укрексімбанк, Ощадбанк, Райффайзен Банк Аваль, Промінвестбанк, Укрсоцбанк, ВТБ Банк, Дельта Банк, Перший Український Міжнародний Банк, "Надра". Вони мають розгалужену мережу підрозділів, яка охоплює всі регіони України, включаючи і віддалені райони. Ці банки займають більше ніж 50% ринку банківських послуг.

У явній або прихованій формі банки постійно змагаються між собою за клієнтів. Велика кількість банківських установ Київського регіону значно підвищує рівень конкуренції.

Володіючи значним працюючим капіталом і обсягом порівняно недорогих ресурсів (залишки на рахунках клієнтів, власні кошти) "великі" банки мають більші ресурсні можливості для кредитування. В таких умовах успіх банку забезпечує індивідуальний підхід до клієнтів, нові фінансові продукти та технічні інновації, гнучка тарифна політика, оперативність у прийнятті рішень.

В умовах жорсткої конкуренції комерційні банки вимушені постійно боротися за своїх клієнтів та їх ресурси, пропонувати нові банківські продукти і послуги, які забезпечили б їм і їх клієнтам необхідний прибуток, демонструючи при цьому свою надійність, стабільність і здатність дуже швидко реагувати на несподівані зміни ринкової кон'юнктури.

Робота відділень банку спрямована на зростання чисельності клієнтської бази, на покращення та збільшення послуг, що надаються. Мережа відділень банку будується із застосуванням сучасного обладнання, що дає змогу впровадження Internet-технологій у банківську діяльність, надання послуги SMS-banking.

Наявність відділень дає додаткові конкурентні переваги:

"додаткова фінансова стійкість за рахунок регіональної диверсифікації активно-пасивних

операцій;

"залучення нової регіональної клієнтської бази;

Для підвищення рівня конкурентоспроможності та ефективності комерційної діяльності ПАТ "БАНК КІПРУ" передбачає розширення спектра банківських послуг та поліпшення їх якості, розширення та вдосконалення послуг із використанням платіжних карток, розширення клієнтської бази, оптимізацію дохідної та витратної бази, освоєння та впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами, нарощення капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та впровадження ефективних систем мотивації.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Основним придбанням активів можливо вважати укладення та поступове виконання інвестиційної угоди по будівництву будівлі Головного офісу на загальну суму еквівалентну 166 000 тис грн. Відчуження активів у звітному періоді - на суму 82 тис.грн.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

На балансовому обліку ПАТ "Банк Кіпру" станом на кінець 2012 року малося в наявності власних основних засобів і нематеріальних активів на загальну залишкову вартість - 248532 тис.грн., в т.ч. будівельні споруди та передавальні пристрої - 24644 тис.грн, машини та обладнання -7658 тис грн., транспортні засоби - 613 тис грн., інструменти, приладдя, інвентар , меблі - 7661 тис грн., інші необоротні матеріальні активи - 27136 тис. грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 114 996 тис грн. Загальна вартість орендованих приміщень , що використовуються для господарської діяльності складає - 63618 тис грн., що відповідає 47 угодам оперативної оренди ; спосіб утримання активів - за рахунок амортизаційних відрахувань , місцезнаходження основних засобів - Україна , регіони присутності ПАТ "Банку Кіпр" - у вигляді відділень та регіональних дирекції . Використання активів для банківської діяльності не несе загрози екологічному середовищу . Банк є платником екологічного податку на загальних підставах . В планах капітального будівництва ПАТ "Банк Кіпру" - завершення в 2013 році інвестування коштів в власну будівлю головного офісу , яке розпочато в 2011 році. Загальна сума планових видатків на будівництво та обладнання нової будівлі головного офісу може скласти приблизно 180000 тис.грн. З початку будівництва проведено витрат на 178804 тис.грн. В якості джерела фінансування використовуються власні обігові кошти . Завершений об'єкт основних засобів розташований в центральній частині м. Києва збільшить інвестиційну привабливість активів підприємства та в періоді часу зменшить витрати на оперативну оренду . Частина площі планується використовувати для отримання доходу від оренди.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки

перехідної економіки. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції й наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Незважаючи на стабілізаційні міри, яких вживає уряд України з метою забезпечення ліквідності та рефінансування позик українських банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку. Крім цього, позичальники Банку можуть відчути погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їхню здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянуту оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак, подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених ПАТ "БАНК КІПРУ" в 2012 році за порушення законодавства склала 400 тис грн., в т.ч. 282 тис.грн. за порушення банківського законодавства, 118 тис.грн. - за порушення податкового законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основними складовими ресурсної бази ПАТ "БАНК КІПРУ" у звітному році були капітал банку, кошти юридичних осіб та фізичних осіб, ресурси материнської структури Bank of Cyprus Public Company Ltd.

Чисті зобов'язання банку на 01.01.2013 року склали 2003341 тис.грн. У порівнянні з минулим роком чисті зобов'язання Банку збільшились на 53559 тис.грн. або 2,7 %.

Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти юридичних осіб та вклади фізичних осіб. Внаслідок цілеспрямованої політики, протягом 2012 року Банку вдалося істотно збільшити обсяги залучених коштів клієнтів з 875478 тис.грн. до 1020870 тис.грн. Завдяки цьому їхня частка в загальних зобов'язаннях також зросла до 51%. Суттєво змінилася структура депозитного портфеля: вагомо зросла депозитна активність фізичних осіб, що свідчить про відновлення довіри населення до Банку і банківської системи загалом.

Загальний обсяг коштів юридичних осіб за 2012 р. зменшився на 91527 тис.грн., і склав 249365 тис.грн. (або 12,4% чистих зобов'язань). Зменшення їх обсягу відбулося за рахунок залишків як на поточних так і на строкових рахунках. З початку року кошти на поточних рахунках юридичних осіб зменшились на 63427 тис.грн.(або на 33,0%). Загальний обсяг депозитів

юридичних осіб у цілому за 2012 рік зменшився на 18,9 % - до 120828 тис. грн., у тому числі в національній валюті - на 31,8 %, до 78229 тис.грн., тоді як в іноземній збільшилися - на 24,6 % до 42599 тис.грн.

Кошти фізичних осіб за 2012 рік зросли на 236919 тис.грн. (на 44,3%) і на кінець звітного періоду склали - 771505 тис.грн. (38,5% чистих зобов'язань). Збільшення загального обсягу коштів фізичних осіб відбулося за рахунок зростання залишків на строкових рахунках фізичних осіб на 180444 тис.грн. (на 37,5%) до 662255 тис.грн., у тому числі кошти в національній валюті зросли на 50496 тис.грн. до 322651 тис.грн., а кошти в іноземній валюті зросли на 129948 тис.грн. (на 62,0%) і склали 339604 тис.грн. Також збільшились, залишки на поточних рахунках фізичних осіб на 56475 тис. грн.(107%) і склали 109250 тис. грн.

Станом на 01.01.2013 р. сума зобов'язань за залученими кредитами банків склала 948123 тис.грн. Вагому частину довгострокової ресурсної бази банку займають кредити, отримані від Bank of Cyprus Public Company Ltd. У структурі зобов'язань Банку частка залучених кредитів банків склала 47,3%.

Станом на 1 січня 2013 року власний капітал банку становить 736391 тис.грн. Структура власного капіталу протягом 2012 року змінювалася головним чином за рахунок суми отриманого прибутку.

Обґрунтоване оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку. Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних та оборотних активів.

Станом на 01.01.2013 регулятивний капітал банку дорівнює 730 512 тис.грн. Значення регулятивного капіталу ПАТ "БАНК КІПРУ" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу для міжрегіональних банків і дозволяє банку здійснювати діяльність на території всієї України та виконувати перелік банківських операцій в рамках отриманої ліцензії та дозволу на здійснення операцій.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) ПАТ "БАНК КІПРУ" на 01.01.2013 р. дорівнює 32% при нормативному не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 26% при нормативному не менше 9%, тобто фактично значення нормативів значно перевищують граничні. Це свідчить про те, що Банк має значний запас платоспроможності.

Структура та вартість ресурсів, що використовуються банком, визначають його спроможність проводити увесь спектр банківських операцій з максимальною вигодою як для банку так і для клієнтів.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Серед інших зобов'язань питому вагу складають кредиторська заборгованість з придбання активів (1 контракт) - 15302 тис. грн. - гарантійний фонд по взаєморозрахункам із будівельниками по незавершеним капітальним вкладенням. Дане зобов'язання має договірний характер та буде повністю виконано після завершення будівництва та введення об'єкту в експлуатацію в належному стані.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

У 2012 році розвиток Банку здійснювався відповідно до Концепції розвитку ПАТ "Банк Кіпру" на 2012-2014 рр. Концепція розвитку Банку передбачає активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки із забезпеченням належного

рівня безпеки для клієнтів.

Задачі, які стоять перед Банком у 2013 році, визначаються вимогами "Закону про банки і банківську діяльність", вимогами нормативної бази Національного банку України, реальним станом економіки України і фінансових ринків, а також дотриманням інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів Банку.

Конкуренція між банками та небанківськими фінансово-кредитними установами, а також всередині самої банківської системи, сприяє подальшій універсалізації банківської діяльності, розвитку та розширенню кола операцій та послуг, які може надавати сучасний універсальний банк.

Основна мета Банку на сучасному етапі - зміцнення досягнутих позицій універсального комерційного банку, що динамічно розвивається і розширює масштаби своєї діяльності.

Основні напрямки реалізації цієї мети:

"адекватне нарощування регулятивного капіталу й активів,

"збільшення присутності та обсягів банківських операцій у всіх економічно привабливих регіонах;

"задоволення потреб своїх клієнтів через надання їм повного спектру банківських послуг високої якості за конкурентноспроможними цінами, використовуючи новітні банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту;

"посилення позицій на основних сегментах фінансового ринку України;

"збільшення ринкової вартості Банку та вартості для акціонерів.

"зниження рівня негативно - класифікованих активів (НКА). Банк приділяє особливу увагу якості своїх активів та вживає заходів щодо зниження частки негативно-класифікованих активів.

Відповідно до визначеної мети та напрямків її реалізації, основними цілями Банку є:

"підвищення прибутковості Банку - як основного елементу в створенні максимальної вартості для акціонерів;

"достатня ліквідність банку;

"збільшення (доходів) прибуткових статей банку;

"оптимізація витрат;

"збільшення ринкової частки Банку за рахунок досягнення темпів зростання його активів вище ринкових;

"зменшення ризику операцій за рахунок поліпшення якості кредитного портфеля і вдосконалення процедур управління ризиками;

"подальше скорочення суми прострочених і сумнівних кредитів;

"реалізація майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя за неповерненою кредитною заборгованістю;

"поліпшення показників діяльності, а саме співвідношення витрат до доходу та рентабельності капіталу;

"дотримання в своїй діяльності принципів відвертості та демократичності, інформаційної чистоти і прозорості;

"ведення діяльності відповідно до міжнародних стандартів;

"постійне підвищення кваліфікації та професійних навичок персоналу Банку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

З метою освоєння нових сегментів ринку, збільшення кількості клієнтів Банком постійно проводиться вивчення потреб клієнтів у нових банківських продуктах та послугах шляхом здійснення відповідних маркетингових досліджень. Нові та діючі банківські продукти та послуги Банку доводяться до потенційних клієнтів шляхом проведення рекламних заходів, використовуючи засоби масової інформації. Витрати на маркетинг і рекламу Банку за звітний рік становлять 3 707 тис.грн., при цьому особлива увага приділяється як прямій рекламі банківських послуг, так і іміджовій рекламі ПАТ "БАНК КІПРУ".

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

В результаті невиконання окремими контрагентами Банку своїх зобов'язань з обслуговування кредитів Банк змушений звертатись за захистом своїх прав до судових інстанцій. На кінець звітного періоду:

справи, в яких Банк виступає позивачем або стягувачем за виконавчим провадженням - 107 на загальну суму 457200 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем - 7,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором - 14 на загальну суму 202300 тис.грн.

Всі ці справи знаходяться на різних стадіях розгляду. Банк сподівається на позитивне вирішення в судових інстанціях судових спорів

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, не має.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	115 334	139 248	63 618	62 618	178 952	201 866
будівлі та споруди	70 711	96 067	62 618	62 618	133 329	158 685
машини та обладнання	7 180	7 658	0	0	7 180	7 658
транспортні засоби	882	613	1 000	0	1 882	613
інші	36 561	34 910	0	0	36 561	34 910
2. Невиробничого призначення:	51	219 349	0	0	51	219 349
будівлі та споруди	0	219 178	0	0	0	219 178
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0

транспортні засоби	0	120	0	0	0	120
інші	51	51	0	0	51	51
Усього	115 385	358 597	63 618	62 618	179 003	421 215
Опис	<p>Основні засоби у фінансовому обліку і в звітності відображені за переоціненою вартістю (основні засоби 1 групи) та за первісною вартістю всі інші основні засоби.</p> <p>Амортизація розраховувалася прямолінійним методом щомісяця. Норми амортизації за окремими видами основних засобів такі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Будівлі і споруди - 4%; 2. Транспортні засоби та обладнання - 15%; 3. Меблі, офісне обладнання, прилади та інструменти побутові та електричні - 15%; 4. Електронно-обчислювальні та інші машини для автоматичної обробки інформації -15%; 5. Мобільні телефони - 30%; 6. Сейфи - 4%; 7. інші основні засоби - 10%. 					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	948 123	X	X
у тому числі:				
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	30.08.2011	116 087	0,95	03.12.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	10.11.2011	79 941	0,95	11.11.2013
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	06.06.2012	119 979	0,96	17.06.2013
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	27.08.2010	55 993	1,03	04.09.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	06.06.2012	119 979	0,96	21.05.2012
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	11.04.2008	40 330	4,06	12.11.2014
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	20.10.2008	32 157	2,97	22.10.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	29.09.2008	55 997	0,95	29.09.2020
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	16.09.2008	36 015	3,15	27.06.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	27.04.2011	87 998	0,95	27.02.2021
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	21.04.2011	16 106	3,81	31.07.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	25.02.2008	40 115	3,75	26.02.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	04.04.2011	16 095	4,01	31.07.2019
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	14.10.2010	120 235	1,06	28.09.2020

ПАТ "ПтБ"	27.12.2012	11 032	21	10.01.2013
КБ "Юніаструм Банк" (ТОВ) ЛОРО	30.12.2010	64	0	30.12.2099
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1 043 070	X	X
Усього зобов'язань	X	1 991 193	X	X
Опис	Інші зобов'язання у т.ч кошти клієнтів 1 017 412 тис.грн; інші зобов'язання 25 658 тис.грн. Податкові зобов'язання відсутні.			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
03.04.2012	04.04.2012	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій
26.04.2012	26.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.10.2012	03.10.2012	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
26.11.2012	27.11.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2010	3	2
2	2011	1	0
3	2012	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X

Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть)	Позачергових зборів у звітному періоді не було.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	9
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	9

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 10

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)		
Інше (запишіть)		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть) Керуємось чинним законодавством України	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне		X

навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	ні	ні	ні
Загальний відділ	ні	ні	ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
Секретар правління	так	так	так
Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
Корпоративний секретар	ні	ні	ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
Інше (запишіть)	ні	ні	ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	так
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні

Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформації	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерно	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерн

		йній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	му товаристві		ого товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
--	-----	----

Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
---	--

Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)		

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

д/н

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Банк є фінансово-кредитною установою, яка з метою отримання прибутку здійснює банківську діяльність, у тому числі залучає грошові кошти і розміщує їх від свого імені та на власний ризик на умовах повернення, платності, а також здійснює інші операції відповідно до чинного законодавства України і Статуту.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх

відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

1. БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД [Bank of Cyprus Public Company Limited], HE165, Кіпр 1599, Нікосія 51, Стассінос Стріт, Айя Параскеві, Строволос (пряма участь 22,79%)
2. Товариство з обмеженою відповідальністю "Корнер", код за ЄДРПОУ 25486667, Україна, 69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 19,23%)
3. Товариство з обмеженою відповідальністю "Омікс-Фінанс", код за ЄДРПОУ 24511923, Україна, 69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 19,17%)
4. Товариство з обмеженою відповідальністю "Лізінг-Фінанс", код за ЄДРПОУ 24519913, Україна, 69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 38,59%)

Змін прямих власників істотної участі за звітний рік не було, встановлені законодавством вимоги до власників істотної участі дотримано. Більш детально відомості про структуру власності банку (інформацію про власників істотної участі в банку) станом на 31.12.2012 р. опубліковано на власному сайті Банку: <http://www.bankofcyprus.com.ua/>

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушень відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Факти порушень відсутні.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з ризиків, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів та вимог до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Завданням КУАП є організація комплексної системи управління пасивами й активами Банку з урахуванням банківських ризиків. КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є найбільш оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП установлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

Кредитно-інвестиційний комітет

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками з метою забезпечення процесу незалежного контролю.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку, Материнської компанії та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконання, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їх дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

Системи оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується не рідше, ніж раз на квартал, і його результати надаються Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується раз на місяць.

Раз на квартал Правління отримує детальний звіт про ризики, який містить всю необхідну інформацію для оцінки ризиків Банку та прийняття певних рішень.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи) а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціальне джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує ряд заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, але не обмежується, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань обумовлених кредитним договором. Кредитний моніторинг надає змогу раннього викриття сигналів про те, що позичальник може мати певні труднощі з виплатою кредиту, і виконується відразу після видачі кредиту з метою як збільшення ефекту від заходів, що будуть вживатися Банком так і зниження можливих втрат. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у

випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу за дотриманням встановлених лімітів.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Процедура перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, які він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їх справедливою вартістю, визнаною в звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів зазвичай покриваються сумами грошового покриття, або забезпечуються заставою, аналогічною заставі за кредитними операціями. Такі гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю ризиків.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під знецінення.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, виходячи з нормативів НБУ:

- Високий рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- Стандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою;
- Субстандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника, але добрим обслуговуванням боргу.
- Прострочені кредити. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано знецінення на індивідуальній основі.
- Індивідуально оцінені. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки знецінення, по відношенню до яких таке знецінення визнано на індивідуальній основі.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їх дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Протягом 2012 року Банком не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом 2012 року Банком не здійснювалась купівля/продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів. Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі. Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Звіти аудиторів приймалися без зауважень та рекомендацій.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", код за ЄДРПОУ 33306921, місцезнаходження: м. Київ, вул. Хрещатик, 19А.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", складає 7 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" надає аудиторські послуги ПАТ "БАНК КІПРУ" протягом року (2012 рік). За результатами діяльності Банку за 2012 рік, ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" здійснило аудит фінансової діяльності та надало Аудиторський висновок за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ".

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" протягом 2012р. не надавало Банку інші аудиторські послуги крім послуг, щодо підтвердження річної фінансової звітності.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

За останні 5 років у Банку відбулись наступні ротації аудиторів

2007 - 2009 ТОВ "Аудиторська компанія "АВАЛЬ"

2010 - 2011 ТОВ "КИЇВАУДИТ"

2012 ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення, застосовані до ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлені.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

В банку розроблений та працює механізм розгляду скарг. Використовуються наступні канали прийому скарг: call centr; залишити повідомлення на офіційному сайті банку в розділі "Якість обслуговування"; надіслати листа поштою.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Герасименко Юрій Миколайович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання

фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

За звітний період до Банку надійшло близько 60 скарг, що стосувалися в основному касової роботи та часу очікування у чергах до кас відділень.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Відсутні.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	331 812	366 353
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		30 335	25 504
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	4 959	0
Кошти в інших банках	9	8 555	5 406
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 839 857	1 990 536
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	34	40 039
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	290 721	110 814
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		38	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	248 532	191 063
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	12 813	9 366
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	2 135	0
Усього активів		2 769 791	2 739 081
Зобов'язання			
Кошти банків	20	948 123	1 056 458
Кошти клієнтів	21	1 017 412	873 591
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 328	1 487
Відстрочені податкові зобов'язання		0	5 285
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	25 658	17 058
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1 992 521	1 953 879
Власний капітал			
Статутний капітал	28	713 711	713 711
Емісійні різниці	28	27 445	27 445
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		25 192	32 363
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	10 922	11 683
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		777 270	785 202
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 769 791	2 739 081

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2013 року

Керівник _____ Кузовкін І.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Діденко О.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	290 521	274 692
Процентні витрати	31	-118 568	-63 963
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		171 953	210 729
Комісійні доходи	32	19 654	19 720
Комісійні витрати	32	-2 182	-1 586
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		2 732	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		6 450	3 508
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 157	-171
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		36 931	-5 291
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-71 588	-75 392
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	3 125	1 991
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-179 878	-150 283
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-10 646	3 225
Витрати на податок на прибуток	35	3 388	-5 117
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-7 258	-1 892
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		0	0

продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-0,01	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2013 року

Керівник _____ Кузовкін І.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Діденко О.В.

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Неконт- рольо- вана частка	Усього власного капіталу
		стату- -тний капі- тал	емісій- ні різниці	резерв- ні, інші фонди та резерви пере- оцінки	нероз- поді- лений прибу- ток	усько- -го		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		554 0 67	16 325	10 551	34 255	615 198	0	615 198
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	11 120	1 132	-1 892	10 3 60	0	10 360
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		159 6 44	0	0	0	159 644	0	159 644
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		713 7 11	27 445	11 683	32 363	785 202	0	785 202
Усього сукупного доходу	29	0	0	-761	-7 171	- 7 93 2	0	-7 932
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		713 7 11	27 445	10 922	25 192	777 270	0	777 270

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2013

Керівник _____ Кузовкін І.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Діденко О.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		287 848	231 736
Процентні витрати, що сплачені		-111 459	-58 302
Комісійні доходи, що отримані		19 654	13 798
Комісійні витрати, що сплачені		-2 182	-1 442
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		6 450	-171
Інші отримані операційні доходи		2 777	1 735
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-76 281	-67 198
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-90 152	-73 203
Податок на прибуток, сплачений		-2 094	-632
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		34 561	46 321
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-7 980	-8 597
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-51 011	-506 551
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-2 866	-5 457
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		11 410	-52 400
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		136 535	431 709
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 419	2 908
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		130 086	-92 067
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-17 000	-495 000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	57 000	639 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від		0	0

операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів, розраховується банком прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2013 року

Керівник _____

Кузовкін І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Діденко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство "Банк Кіпру" (далі - "Банк") було засноване 21 жовтня 1991 р. як Товариство з обмеженою відповідальністю "АвтоЗАЗбанк" згідно з законодавством України. У 2008 році "Bank of Cyprus Public Company Ltd" (Нікосія, Кіпр) отримав 99.7065% непряму частку у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 року "БАНК КІПРУ" з акціонерного товариства був перетворений на публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України ("НБУ") 19 жовтня 2011 р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ №185105, АЕ №185106, АЕ №185107, АЕ №185168 на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг та депозитарна діяльність зберігача цінних паперів) та надання кастодіальних послуг, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17 жовтня 2012 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві, і Банк нараховує 44 відділень (2011 р.: 44 відділень).

Починаючи з 3 червня 2002 р., Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд"). Фонд здійснює свою діяльність згідно з законодавством України. Фонд покриває зобов'язання Банку перед клієнтами-фізичними особами на суму 200 тис. грн. (2011 - 150 тис. гривень) для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку.

Юридична адреса Банку: вул. Урицького, 45, м. Київ, 03035, Україна.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер	2012 р. %	2011 р. %
ТОВ "Лізінг-Фінанс"	39	39
"Bank of Cyprus Public Company LTD"	23	23
ТОВ "Корнер"	19	19
ТОВ "Омікс-Фінанс"	19	19
Всього	100	100

"Bank of Cyprus Public Company Ltd" (Нікосія, Кіпр) (далі - "Материнська компанія Банку") є кінцевою Материнською компанією Банку.

2. Основа складання звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ").

МСФЗ стали єдиними стандартами звітності для українських публічних акціонерних компаній, банків та страхових компаній, починаючи з 1 січня 2012 року у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Відповідно, Банк припинив підготовку фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України випущених Національним банком України з 1 січня 2012 року.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, фінансові інвестиції, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти, інвестиційна нерухомість, активи наявні для продажу та будівлі оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, що включають статті капіталу були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних періодах.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосовував такі змінені МСФЗ та нові Інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

Поправка до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"

Поправка була опублікована у жовтні 2010 року та набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати. Поправка вимагає розкриття додаткової інформації про передані фінансові активи для того, щоб користувачі фінансової звітності Банку мали можливість оцінити ризики, пов'язані з даними активами. Дана поправка вплинула лише на розкриття інформації та не вплинула на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Інші поправки наступних стандартів не вплинули на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" - "Відстрочені податки - Відшкодування активів, які лежать в основі відстрочених податків";
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - "Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше застосовують МСФЗ".

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як

фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток

Фінансові активи класифіковані як наявні для торгівлі включені до категорії інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток'. Фінансові активи класифікуються як наявні для торгівлі якщо вони придбані з метою продажу у найближчому майбутньому. Деривативи також класифікуються як наявні для торгівлі, якщо вони не створені як інструмент страхування. Прибуток або збиток від фінансових інструментів наявних для торгівлі відображається в звіті про прибуток або збиток.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані до категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив класифікований як наявний для продажу що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості має бути перекласифікованим до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і змогу утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, не враховуючи обов'язкові резерви, кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи на валютних ринках та ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначені для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові

інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі чистих доходів від похідних фінансових інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику або виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Знецінення фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожен звітну дату. Вважається, що відбувається знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також випадки, коли спостережувана ринкова інформація дає підстави очікувати на певне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, величину якого можна виміряти (наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють із рівнем дефолтів за активними операціями).

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки знецінення коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, незалежно від того, чи визнається стосовно них збиток від знецінення, не повинні оцінюватись на предмет знецінення на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на знецінення, і сума збитку від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від знецінення знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу включає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки знецінення фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, вид активу, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній інформації по кредитах. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожну звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак знецінення накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу капіталу і визнаються в звіті про прибутки та збитки. Втрати від знецінення інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після знецінення визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як "наявні для продажу", знецінення оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображуються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у звіті про прибутки та збитки, збиток від знецінення сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет знецінення на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку - це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті "Інші зобов'язання", яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з двох сум: амортизованої премії або суми найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає а ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті "Інші операційні витрати" звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Оцінка проводиться достатньо часто для отримання впевненості в тому, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки будівель.

Накопичена амортизація станом на дату переоцінки переглядається прямо пропорційно зміні первісної вартості активів, з тим щоб балансова вартість активів після переоцінки дорівнювала їх переоціненій балансовій вартості.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи

з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Роки	
Будівлі	25
Меблі та інвентар	7-25
Комп'ютери та офісне обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Поліпшення в орендовані активи	Менший період зі строку оренди чи корисної служби

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та придбані ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності, і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних та внутрішніх оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Активи, класифіковані як наявні для продажу

Банк класифікує необоротні активи (чи групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (чи групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певних подій у минулому має поточні юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні і аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової

суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, можливість передоплати) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватись із використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду
Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій
Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у чистому доході/(збитку) від операцій з іноземними валютами як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до чистого доходу/(збитку) від операцій з іноземними валютами. Обмінні курси гривні встановлені НБУ використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

На 31 грудня 2012 р.

На 31 грудня 2011 р.

Долар США	7,993	7,9898	
Євро	10,537172	10,2981	
Російський рубль	0,26316		0,2495

Середній обмінний курс гривні у 2012 році становив 7,991040 грн. за 1 дол. США (2011 р.: 7,9676 грн.) та 10,269211 грн. за 1 євро (2011 р.: 11,0918 гривень).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ (IFRS) 9, який був виданий по результатах першого етапу проекту Рада з МСФЗ щодо заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Первинно передбачалося, що стандарт набуде чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, але в результаті видання Поправок МСФЗ (IFRS) 9 "Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації", опублікованих у грудні 2011 року, дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 року. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Банк оцінить вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність в сукупності з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність"

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" передбачає єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, які вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, відповідно, мають консолідуватися Материнською компанією Банку, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить такі облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги відносно консолідації, які містяться в ПКІ 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення" та МСФЗ (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" та набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на його фінансовий стан і результаті діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність"

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній під спільним контролем з використанням методу пропорційної консолідації. Натомість компанії під спільним контролем, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 "Участь у спільній діяльності" і ПКІ 13 "Компанії під спільним контролем - немонетарні внески учасників" та набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання"

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Указані вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії у дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Уведений також ряд нових вимог до розкриття інформації відносно таких компаній. Банк буде змушений

розкривати більше інформації про компанії, які є консолідованими чи неконсолідованими структурованими компаніями, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує. Але стандарт не вплине на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 "Оцінка справедливої вартості"

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі настанови відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, як компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а містить настанови відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів і зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить настанови щодо обліку дочірніх, під спільним контролем та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилося на МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства". Нова редакція стандарту описує застосування метода часткової участі не лише відносно інвестицій в асоційовані компанії, але також і відносно інвестицій у спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 "Виплати працівникам"

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий "коридорний метод"). Окрім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистим доходом (витратами) по процентах та вартістю послуг. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Представлення статей іншого сукупного доходу"

Поправка змінює групування статей, які представлені у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків чи збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати чи доходи по фінансових активах, які є в наявності на продаж) мають представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть пере класифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка показує вплив виключно на представлення інформації та не зачіпає фінансовий стан чи фінансовий результат діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2012 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Згідно даним поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги до розкриття інформації застосовуються до всіх

визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: представлення інформації". Вимоги до розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди не залежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Поправки не вплинуть на фінансовий стан або результати діяльності Банку. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання"

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази "на даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку". Вплив застосування даних поправок для Банку необхідно оцінити за допомогою аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення взаємозаліку в ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. В окремих випадках взаємозалік може виявитися неможливим. В інших ситуаціях може виникнути необхідність перегляду умов договору. Вимоги, згідно з якими правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитися ускладненим в ситуаціях, коли правом на взаємозалік у випадку дефолту володіє лише одна сторона.

Поправки також описують, як слід застосувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 для розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Численні розрахункові системи будуть задовольняти новим критеріям, а деякі - ні. Визначення впливу застосування даних поправок на фінансову звітність не представляється практично можливим, оскільки Банк має проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів та розрахункових систем, щоб зробити висновок відносно їх відповідності новим критеріям.

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Позики, надані державою"

Згідно даним поправкам компанії, які вперше застосовують МСФЗ, мають застосовувати МСФЗ (IAS) 20 "Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу" перспективно відносно наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не вплине на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення МСФЗ

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані поправки не вплинуть на Банк:

" МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності": Дане вдосконалення роз'яснює, що компанія яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому та вирішила або зобов'язана знову скласти звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія має ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так начебто вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

" МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності": Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

" МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби": Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке задовольняє визначенню основних засобів, не є запасами.

" МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання": Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток".

" МСФЗ (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність": Дане вдосконалення приводить у

відповідність вимоги до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами до розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Згідно даному роз'ясненню, розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річній фінансовій звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінки

У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження та застосував такі облікові оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

Ідентифікація міжбанківських угод своп

В 2012 році Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Банк вважає усі взаємні розміщення свопами і застосував взаємозалік щодо усіх відповідних залишків та доходів/витрат. До цих транзакцій застосовувався взаємозалік, і вони обліковувались як похідні угоди своп.

Резерв під зменшення корисності кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності.

- Кредити, оцінені на індивідуальній основі

Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених на індивідуальній основі, в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі цих спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи.

- Кредити, оцінені на сукупній основі

Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного

досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Впродовж 2012 Банк змінив політику резервування по відношенню до визначення критеріїв кредитів які оцінюються на індивідуальній основі. Якби Банк не змінив підхід, резерв під зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2012 дорівнював би 304 512 тис. гривень (поточне відображення - 301 423 тис. гривень)

Справедлива вартість основних засобів і нематеріальних активів

Будівлі, інвестиційна нерухомість та активи наявні для продажу Банку підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах роботи незалежних оцінювачів. Основою їх роботи є підхід порівняння продажів, який підтверджується підходом капіталізації доходу. При проведенні переоцінки оцінювачі користуються певними судженнями й оцінками при порівнянні майна, обладнання та нематеріальних активів, які будуть використовуватися в підході порівняння продажів, при використанні підходу капіталізації доходу оцінюються строк корисної служби переоцінених активів та ставка капіталізації.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку оподаткування в майбутньому, щодо якого можна використовувати невикористані податкові збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку оподаткування і стратегії податкового планування.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2012 р.	2011 р.
Грошові кошти в касі	65 961 40 357	
Поточні рахунки в Національному банку України	40 144 21 758	
Поточні рахунки в інших кредитних установах	205 665 91 476	
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	20 042 212 762	
Грошові кошти та їх еквіваленти	331 812 366 353	

Поточні рахунки в НБУ являє собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2012 р. сума, еквівалентна 191 819 тис. грн. була розміщена на поточному рахунку в двох банках країн-членів ОЕСР (2011 р.: 82 145 тис. грн. в двох банках країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку в операціях з іноземними валютами і операціях із розрахунків із клієнтами. Кошти розміщувалися на звичайних умовах банківської діяльності. Станом на 31 грудня 2012 р. поточні рахунки в Материнській компанії Банку склали 3 322 тис. гривень (2011 р: 7 668 тис. гривень).

Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів розміщені в українських банках. Процентна ставка за цими розміщеннями коливається в межах від 18% до 20%.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

6. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	2012 р.	2011 р.
Обов'язкові резерви у Національному банку України	30 335 25 504	
Гарантійні депозити в українських банках	8 555 5 406	
Кошти в кредитних установах	38 890 30 910	

Починаючи з червня 2012 року українські банки повинні розміщувати 50% обов'язкового резерву, розрахованого за показниками попереднього місяця на окремому рахунку в НБУ (2011 р.: 70%). Процентна ставка за цим рахунком становить 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ - 2,25% (2011 - 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ - 2,325%). Станом на 31 грудня 2012 р. сума розміщена на такому рахунку складала 30 160 тис. грн. (2011 р.: 23 764 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Крім того, починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні розміщувати 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 року сума коштів, розміщених Банком на такому рахунку, становила 175 тис. грн. (2011 р.: 1 740 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

За станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр Банк відповідав вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву.

Станом на 31 грудня 2012 р. гарантійні депозити включають гарантійні забезпечення перед українськими банками на суму 8 555 тис. грн. (2011 р.: 5 406 тис. грн.) надані для забезпечення проведення клієнтських операцій, таких як гарантії виконання зобов'язань.

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2012 р.	2011 р.
Кредити юридичним особам	1 301 882	1 425 245
Споживчі кредити	622 309	603 836
Іпотечне житлове кредитування	201 849	201 629
Інше	15 240 14 091	
Всього кредити клієнтам	2 141 280	2 244 801
Мінус - Резерв під зменшення корисності (301 423)		(254 265)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 839 857	1 990 536

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	Кредити юридичним особам Інше Всього	Споживчі кредити	Іпотечне житлове кредитування		
На 1 січня 2012 р.	74 470 167 694	5 683 6 418	254 265		
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	585) 71 588			57 677 17 858	(2 362)(1
Списані суми (19 859)	(4 568)-	-	(24 427)		
Курсові різниці	- - -	(3)	(3)		
На 31 грудня 2012 р.	112 288	180 984	3 321 4 830	301 423	
Зменшення корисності на індивідуальній основі		104 610	174 920	6	4 729 284
Зменшення корисності на сукупній основі		112 288	180 984	3 321 4 830	301 423
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності		305 361	285 908	106	5 571
	596 946				

	Кредити юридичним особам Інше Всього	Споживчі кредити	Іпотечне житлове кредитування		
На 1 січня 2011 р.	68 963 95 341 1 522	17 857 183 683			
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року	439) 75 392			9 579 73 091 4 161	(11
Списані суми (4 073)(740)	- -	(4 813)			
Відновлення	157 353 12 13	535			
Курсові різниці	(156) (351) (12)	(13) (532)			
На 31 грудня 2011 р.	74 470 167 694	5 683 6 418	254 265		
Зменшення корисності на індивідуальній основі		62 567 160 537	-	6 325	229 429
Зменшення корисності на сукупній основі		74 470 167 694	5 683 6 418	93	24 836
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності		152 059	290 828	-	8 290
	451 177				

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2012 р. процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 110 605 тис. грн. (2011 р.: 94 313 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2012 р. справедлива вартість застави, що надана Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становила 346 079 тис. грн. (2011 р.: 252 791 тис. гривень).

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- о за кредитами юридичним особам - іпотека об'єктів нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та торгова дебіторська заборгованість, грошові депозити;
- о за кредитами фізичним особам - іпотека майна житлової та комерційної нерухомості, грошові депозити, транспортні засоби.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 728 861 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (34.04% від загального кредитного портфелю) (2011 р.: 758 396 тис. грн., або 33.8%). За цими кредитами було визнано резерв у розмірі 68 171 тис. грн. (2011 р.: 30 519 тис. гривень).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2012 р.	2011 р.
Юридичні особи	1 301 882	1 425 245
Фізичні особи	839 398	819 556
Кредити клієнтам	2 141 280	2 244 801

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	2012 р.	2011 р.
Фізичні особи	839 398	819 556
Нерухомість	610 279	708 567
Оптова та роздрібна торгівля	228 594	171 859
Будівництво	166 058	256 042
Послуги надання проживання та харчування	91 210	96 426
Промислове виробництво	89 904	60 690
Мистецтво, розваги та відпочинок	52 998	40 261
Сільське господарство, мисливство та лісництво	16 955	39 370
Фінансові послуги та послуги страхування	16 784	27 307
Транспорт та зберігання	2 869	19 662
Здоров'я та соціальне забезпечення	2 537	2 560
Інші послуги	23 694	2 501
Кредити клієнтам	2 141 280	2 244 801

8. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, включають:

	2012 р.	2011 р.
Корпоративні акції	34	34
Депозитні сертифікати	-	40 005
Цінні папери, наявні для продажу	34	40 039

Станом на 31 грудня 2012 інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток були представлені облігаціями підприємства емітента - ТОВ "Виробничий вектор", для цілей проектного фінансування. Облігації мають нульову ставку відсотка, номіновані у гривні, строк погашення - з травня по листопад 2013 року.

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів був таким:

	Будівлі офісне обладнання ництво	Поліп-шення Транс-портні засоби	орендова-ного майна	Меблі та інвентар	Немате-ріальні активи	Комп'ю-тери	Незавер-шене	та будів-
	Всього							
Вартість/ переоцінена вартість								
31 грудня 2011 р.	42 629	34 951	17 192	9 004	2 184	2 395	113 720	222 075
Находження	558	11	3 026	657	2	18	84 344	88 616
Переведення	2 234	4 587	402	341	-	-	(7 564)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	(11 696)	(17 077)	-	-	-	(5 381)	-
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	-	-	(1 167)	-	-	-	(1 167)	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	1 246	-	-	-	-	-	-
Переоцінка	(3 310)	-	-	-	-	-	(3 310)	-
Вибуття	-	(1 275)	(23)	-	-	-	(1 298)	-
31 грудня 2012 р.	36 809	38 274	20 620	9 979	2 186	2 413	178 804	289 085
Накопичена амортизація								
31 грудня 2011 р.	12 245	7 082	4 691	4 307	1 302	1 385		31 012
Переоцінка	(959)	-	-	-	-	-	(959)	-
Амортизаційні нарахування за рік	1 930	4 485	3 212	1 492	271	177		11 567
Вибуття	-	-	(14)	-	-	-	(14)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	-	(847)	-	-	-	(847)	-
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	-	-	(206)	-	-	-	(206)	-
31 грудня 2012 р.	12 163	11 567	7 903	5 785	1 573	1 562		40 553
Залишкова вартість:								
31 грудня 2011 р.	30 384	27 869	12 501	4 697	882	1 010	113 720	191 063
31 грудня 2012 р.	24 646	26 707	12 717	4 194	613	851	178 804	248 532

Станом на 31 грудня 2012 р. собівартість повністю амортизованих нематеріальних активів що досі знаходяться у використанні склала 546 тис. грн. (2011 р.: 448 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2012 р. собівартість повністю амортизованих основних засобів що досі знаходяться у використанні склала 11 368 тис. грн. (2011 р.: 2 725 тис. гривень).

У 2012 Банк визнав зміну вартості та накопаченої амортизації будівель в результаті переоцінки. Банк залучив незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості будівель. Справедлива вартість була встановлена за допомогою ринкових угод продажу схожих будівель з урахуванням місця розташування, стану та якості будівель взятих для порівняння.

Будівлі офісне обладнання	Поліп-шення Транс-портні засоби	орендова-ного майна	Меблі та інвентар	Комп'ю-тери та
	Немате-ріальні активи		Незавер-шене	будів-ництво
Всього				

Вартість/ переоцінена вартість

31 грудня 2010 р.	40 875 15 068 10 031 7 419 2 182 2 081 12 627 90 283							
Надходження	768 1 331 5 752 1 890 2 458 124 810 135 011							
Переведення	1 484 18 552 1 848 - - - (21 884) -							
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(1 833)(2 331)							
Вибуття	- - (439) (305) - (144) - (888)							
31 грудня 2011 р.	42 629 34 951 17 192 9 004 2 184 2 395 113 720 222 075							
Накопичена амортизація								
31 грудня 2010 р.	10 522 3 412 3 060 3 489 996 1 341 22 820							
Амортизаційні нарахування за рік	1 885 3 670 2 068 1 123 306 184 9 236							
Вибуття	- - (437) (305) - (140) (882)							
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(162)							
-	(162)							
31 грудня 2011 р.	12 245 7 082 4 691 4 307 1 302 1 385 31 012							
Залишкова вартість:								
31 грудня 2010 р.	30 353 11 656 6 971 3 930 1 186 740 12 627 67 463							
31 грудня 2011 р.	30 384 27 869 12 501 4 697 882 1 010 113 720 191 063							

Якби оцінка будівель здійснювалася з використанням моделі первісної вартості, то їх балансова вартість була б такою:

	2012 р.	2011 р.
Вартість	29 468	30 706
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(7 996)	(7 302)
Залишкова вартість	21 472	23 404

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином:

	2012 р.	2011 р.
На 1 січня	110 814	99 409
Надходження	130 118	14 527
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	16 230	2 169
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(1 874)	-
Переведення до основних засобів (Примітка 9)	(1 246)	-
Переоцінка	36 931	(5 291)
Вибуття	(252)	-
На 31 грудня	290 721	110 814

Протягом 2012 року Банк прийняв у заставу в якості забезпечення землю та будівлі справедливою вартістю 130 118 тис. гривень (2011 - 14 527 тис. гривень). Банк вирішив утримувати майно з метою збільшення вартості капіталу та з метою отримання орендних платежів, а не для продажу протягом короткострокового періоду та класифікував майно як інвестиційну нерухомість.

Банк надав в операційну оренду частину своєї інвестиційної нерухомості. Майбутні мінімальні платежі за невідмовними договорами операційної оренди наступні:

	2012 р.	2011 р.
До 1 року	2 649	1 754
Від 1 року до 5 років	2 671	738
Усього	5 320	2 492

Впродовж 2012 року Банк отримав орендного доходу 2 282 тис. гривень (2011 - 763 тис. гривень) включених в інші доходи (Примітка 20)

11. Активи наявні для продажу

Рух активів наявних для продажу був таким:

	2012 р.	2011 р.
1 січня-	-	-
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	961	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 874	-
Знецінення (700)	-	-
31 грудня	2 135	-

12. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	2012 р.	2011 р.
Поточні витрати зі сплати податку на прибуток	1 328	2 081
Відстрочені податкові пільги - виникнення та сторнування тимчасових різниць	(5 122)	3 036
Коригування податку на прибуток за минулі періоди	406	-
Витрати з податку на прибуток	(3 388)	5 117

У 2012 ставка податку на прибуток компаній була встановлена в розмірі 21% (2011 - 25% до 1 квітня 2011 та 23% до кінця року)

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла новий Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компаній починаючи з 1 січня 2013 р. була знижена до 19% і починаючи з 1 січня 2014 року - до 16%. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат з податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

	2012 р.	2011 р.
--	---------	---------

(Збиток)/Прибуток до оподаткування	(10 646)	3 225
Нормативна ставка податку	21%	23%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(2 236)	742
Витрати, які не підлягають вирахуванню	771	2 992
Ефект від зміни бази оподаткування	-	(2 914)
Ефект від зміни податкової ставки	62	95
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	(3 573)	4 600
Зміна в невизнаному відстроченому податковому активі		1 588 -
Ефект зміни суджень менеджменту	-	(398)
Витрати з податку на прибуток	(3 388)	5 117

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

2010 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць	2011 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць
	2012 р.		
У звіті про прибутки та збитки	У складі	У звіті про прибутки та збитки	У складі
іншого	іншого	іншого	іншого
сукупного доходу та у капіталі	сукупного доходу та у капіталі	сукупного доходу та у капіталі	сукупного доходу та у капіталі

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:

Кошти клієнтів	2 461	(2 079)	-	382	(128)	-	254		
Інші активи та зобов'язання, чиста сума	925	(78)	-	847	1 393	-	2 240		
Інвестиційна нерухомість	-	2 272	-	2 272	(2 272)	-	-		
Податкові збитки	-	16 722	(3 322)	13 400	(3 123)	-	10 277		
Сумарний відстрочений податковий актив	771			3 386	16 837	(3 322)	16 901	(4 130)	12
Невизнаний відстрочений податковий актив	588)			-	-	-	-	(1 588)	(1 588)
Відстрочений податковий актив	3 386	16 837	(3 322)	16 901	(5 718)	-	11 183		

Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:

Кошти в кредитних установах	(43)	(451)	-	(494)	494	-	-		
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	(47)	40	-	(7)	(519)	-	(526)		
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 969)	-	-	1 185	(784)	633	163	12	
Інвестиційна нерухомість				(2 998)	-	(2 998)			
Кредити клієнтам	(1 439)	(19 462)	-	(20 901)	13 230	-	(7 671)		
Відстрочене податкове зобов'язання	(11 183)	(3 498)	(19 873)		1 185	(22 186)	10 840	163	
Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	(112)	(3 036)	(2 137)	(5 285)	5 122	163	-		

13. Резерви під зменшення корисності інших активів

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності інших активів була такою:

Інші активи

31 грудня 2010 р.		272
Нарахування	819	
Списання	(33)	
31 грудня 2011 р.		1 058
Нарахування	53	
31 грудня 2012 р.		1 111

Резерв під зменшення корисності інших активів вираховується з балансової вартості відповідних активів
(Примітка 14).

14. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2012 р.	2011 р.
Передоплати за послуги	10 763 7 316	
Витрати майбутніх періодів	1 437 1 354	
Нарахований дохід	1 258 661	
Передплати за запаси	365 1 066	
Інше	101 27	
	13 924 10 424	
Мінус - Резерв під зменшення корисності (Примітка 13)	(1 111)(1 058)	
Інші активи	12 813 9 366	

Інші зобов'язання включають:

	2012 р.	2011 р.
Кредиторська заборгованість за будівництво	15 302 9 931	
Нарахування за невикористаними відпустками	2 921 2 961	
Транзитні рахунки по операціям з банками	2 269 -	
Розрахунки з клієнтами	1 564 1 080	
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	1 230 350	
Витрати на аудит	1 103 1 070	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	563 147	
Доходи майбутніх періодів	188 117	
Послуги будівництва	185 282	
Інші послуги	123 239	
Інше	210 881	
Інші зобов'язання	25 658 17 058	

15. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2012 р.	2011 р.
Строкові депозити та кредити	948 059	1 056 394
Поточні рахунки	64 64	
Кошти кредитних установ	948 123	1 056 458
Станом на 31 грудня 2012 р. строкові депозити та кредити склали 937 027 тис. грн. (2011 р: 1 056		

394 тис. грн.) отриманих від Материнської компанії Банку деномінованими у доларах США, які мають строк погашення у 2015-2021 роках включно та відсоткова ставка яких коливається в межах від 0,96% до 4,06%.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2012 р.	2011 р.	
Поточні рахунки			
- Юридичні особи	128 549	192 263	
- Фізичні особи	105 175	50 512	
	233 724	242 775	
Строкові депозити			
- Юридичні особи	120 869	148 927	
- Фізичні особи	662 819	481 889	
	783 688	630 816	
Кошти клієнтів	1 017 412	873 591	
Кошти, утримувані в якості забезпечення за кредитами	36 097 33 956		
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 18)	178	182	

Станом на 31 грудня 2012 р. кошти десяти найбільших клієнтів склали 194 236 тис. грн., що становить 19% загальної суми коштів клієнтів (2011 р.: 283 447 тис. грн., або 32 %).

Відповідно до українського законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	2012 р.	2011 р.
Фізичні особи	767 994	532 401
Фінансове посередництво	90 876	14 986
Торгівля	40 665	102 001
Страховання	33 280	23 106
Сільське господарство	29 390	20 040
Транспорт і комунікації	16 986	2 347
Нерухомість та будівництво	12 205	149 467
Виробництво	8 946	8 632
Інше	17 070	20 611
Кошти клієнтів	1 017 412	873 591

17. Капітал

Рух випущених і повністю сплачених акцій, що знаходяться в обігу, був таким:

	Кількість простих акцій, тис.	Номінальна вартість	Коригування на інфляцію
	Балансова вартість		
31 грудня 2010 р.	541 000 000	541 000	13 067 554 067
Викуплені власні акції	159 643 600	159 644	-
31 грудня 2011 р.	700 643 600	700 644	13 067 713 711

31 грудня 2012 р. 700 643 600 700 644 13 067 713 711

Станом на 31 грудня 2012 р. випущений і повністю сплачений статутний капітал складався з 700 644 тис. (2011 р.: 700 644 тис.) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня кожна. Всі випущені акції були повністю сплачені акціонерами Банку. Всі прості акції дають однакові права голосу.

Рух інших резервів включає:

Резерв переоцінки будівель

На 31 грудня 2010 р. 10 551

Ефект від вибуття основних засобів (53)

Податковий ефект від переоцінки будівель 1 185

На 31 грудня 2011 р. 11 683

Переоцінка будівель (837)

Ефект від вибуття основних засобів (87)

Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель 163

На 31 грудня 2012 р. 10 922

18. Фактичні та потенційні зобов'язання

Операційне середовище

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки перехідної економіки. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції й наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Незважаючи на стабілізаційні міри, яких вживає уряд України з метою забезпечення ліквідності та рефінансування позик українських банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку. Крім цього, позичальники Банку можуть відчувати погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їхню здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянуту оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак, подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та

спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Управлінський персонал вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та імовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

На 31 грудня 2012 р. управлінський персонал Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня фактичні та потенційні фінансові зобов'язання Банку включали:

	2012 р.	2011 р.
Зобов'язання Банку з кредитування		
Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування		4 172 528
Гарантії	352 422	
	4 524 950	

Зобов'язання з операційної оренди

До 1 року	26 625 24 888
Від 1 до 5 років	38 015 51 366
Більше 5 років	617 1 214

Договірні зобов'язання 14 756 159 796

Фактичні та потенційні зобов'язання (до вирахування застави) 84 537 238 214

Мінус: грошові кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 16) (178)
(182)

Фактичні та потенційні зобов'язання 84 359 238 032

19. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2012 р.	2011 р.
Розрахунково-касове обслуговування		16 045 15 865
Конвертація валюти	2 515 2 682	
Гарантії та акредитиви	361 499	
Інше	733 674	
Комісійні доходи	19 654 19 720	

Процесінг (1 211) (866)

Розрахунково-касове обслуговування	(891)	(302)
Гарантії та акредитиви	(50)	(71)
Інше	(30)	(347)
Комісійні витрати	(2 182)	(1 586)
Чисті комісійні доходи	17 472	18 134

20. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2012 р.	2011 р.
Доходи від операційної оренди	2 282	763
Доходи від продажу основних засобів	190	44
Послуги агентів	168	233
Штрафи отримані	109	101
Повернення раніше списаних активів	2	535
Інше	216	55
Інші доходи	2 967	1 731

21. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2012 р.	2011 р.
Заробітна плата та інші виплати працівникам	58 384	52 636
Нарахування на заробітну плату	17 508	14 627
Витрати на персонал	75 892	67 263
Оренда та утримання приміщень	31 088	23 205
Юридичні та консультаційні послуги	30 730	16 035
Витрати на маркетинг та рекламу	4 548	5 643
Послуги зв'язку	4 060	3 277
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 424	1 385
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 820	2 209
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 470	2 535
Охорона	2 011	1 897
Операційні податки	1 393	439
Витрати на інкасацію готівки	879	404
Роялті	873	265
Чисті збитки від активів на продаж	700	-
Витрати на канцелярію	645	935
Штрафи	400	45
Страхування	218	869
Організація зустрічей та презентацій	111	681
Навчання персоналу	25	21
Підбір персоналу	24	318
Благодійна діяльність	10	171
Витрати від продажу кредитів	-	8 905

Інше 4 423 3 726
Інші операційні витрати 90 852 72 965

22. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію був таким:

	2012	2011
Збиток за рік (7 258)(1 892)		
Середньозважена кількість акцій в обігу (тисячі)	700 644	700 644
Збиток на одну акцію	(0,010)	(0,003)

23. Управління фінансовими ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з ризиків, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів та вимог до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Завданням КУАП є організація комплексної системи управління пасивами й активами Банку з урахуванням банківських ризиків. КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є найбільш оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП установлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

Кредитно-інвестиційний комітет

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками з метою забезпечення процесу незалежного контролю.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку, Материнської компанії та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконання, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їх дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

Системи оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної

позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується не рідше, ніж раз на квартал, і його результати надаються Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується раз на місяць.

Раз на квартал Правління отримує детальний звіт про ризики, який містить всю необхідну інформацію для оцінки ризиків Банку та прийняття певних рішень.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи) а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціальне джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує ряд заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, але не обмежується, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань обумовлених кредитним договором. Кредитний моніторинг надає змогу раннього викриття сигналів про те, що позичальник може мати певні труднощі з виплатою кредиту, і виконується відразу після видачі кредиту з метою як збільшення ефекту від заходів, що будуть вживатися Банком так і зниження можливих втрат. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку

включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу за дотриманням встановлених лімітів.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Процедура перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, які він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їх справедливою вартістю, визнаною в звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів зазвичай покриваються сумами грошового покриття, або забезпечуються заставою, аналогічною заставі за кредитними операціями. Такі гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю ризиків.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під знецінення.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, виходячи з нормативів НБУ:

- Високий рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- Стандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою;
- Субстандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника, але добрим обслуговуванням боргу.

- Прострочені кредити. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано знецінення на індивідуальній основі.

- Індивідуально оцінені. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки знецінення, по відношенню до яких таке знецінення визнано на індивідуальній основі.

У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2012 р.		Не прострочені та не знецінені			Простро-чені		
Індиві-дуально оцінені		Всього					
При-мітки	Високий рейтинг	Стандар-тний					
рейтинг	Субстан-дартний рейтинг						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	265 851	-	-	-	-	265 851
Кошти в кредитних установах	6	38 890	-	-	-	-	38 890
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	7	-	705 864	47 634	243 023	305	361
		1 301 882					
Кредити фізичним особам	7	6 860	414 452	329	126 172	291 585	839
		398					
		6 860	1 120 316	47 963	369 195	596 946	2 141 280
Фінансові інвестиції, наявні для продажу			8	34	-	-	-
							34
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		4 959	-	-	-	-	4 959
Всього		316 594	1 120 316	47 963	369 195	596 946	2 451 014

31 грудня 2011 р.		Не прострочені та не знецінені			Простро-чені		
Індиві-дуально оцінені		Всього					
При-мітки	Високий рейтинг	Стандар-тний					
рейтинг	Субстан-дартний рейтинг						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	325 996	-	-	-	-	325 996
Кошти в кредитних установах	6	30 910	-	-	-	-	30 910
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	7	165 459	147 497	408 002	552	228	
		152 059	1 425 245				
Кредити фізичним особам	7	359 034	49 867	15 279 96	258 299 118	819 556	
		524 493	197 364	423 281	648 486	451 177	2 244 801
Фінансові інвестиції, наявні для продажу			8	40 005	-	-	-
							40
Всього		921 404	197 364	423 281	648 486	451 177	2 641 712

Станом на 31 грудня 2012 р. кредити клієнтам включали кредити, забезпечені заставою майнових прав на грошові кошти Материнської компанії Банку, на загальну суму 66 848 тис. грн. (2011 р.: 66 778 тис. грн.). Сума резерву під зменшення корисності, яка мала бути відображена у цій фінансовій звітності в разі, якщо кредити не були б забезпечені такою заставою Материнської компанії Банку, склала 36 338 тис. грн. (2011 р.: 36 338 тис. гривень).

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Аналіз прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі кредитів за категоріями фінансових активів

31 грудня 2012 р. Менше

30 днів Від 31 до 60

днів Від 61 до 90

днів Більше

90 днів Всього

Кредити клієнтам

Кредити юридичним особам 163 897 48 843 2 384 27 899 243 023

Кредити фізичним особам 26 560 6 869 2 603 90 140 126 172

Всього 190 457 55 712 4 987 118 039 369 195

31 грудня 2011 р. Менше

30 днів Від 31 до 60

днів Від 61 до 90

днів Більше

90 днів Всього

Кредити клієнтам

Кредити юридичним особам 270 351 36 967 9 866 235 044 552 228

Кредити фізичним особам 17 066 3 477 5 591 70 124 96 258

Всього 287 417 40 444 15 457 305 168 648 486

Аналіз зменшення корисності

Основні моменти, що аналізуються при оцінці зменшення корисності кредитів, є будь-які відомі труднощі з фінансовими потоками у контрагентів, погіршення кредитного рейтингу або прострочення сплати основної суми боргу чи нарахованих процентів. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на індивідуальній основі

Банк встановлює розмір резерву, відповідний для кожного окремо суттєвого кредиту на індивідуальній основі, визначаючи, чи перевищує розмір очікуваних майбутніх грошових потоків балансову вартість на звітну дату. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність повернутись до нормальних результатів діяльності після виникнення фінансових труднощів, очікувані грошові надходження у разі зупинення бізнесу та/або банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожен звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням збитків в портфелі у попередніх періодах, а також імовірності зменшення корисності кредитного портфелю виходячи із статусу його обслуговування та статистики міграції прострочених сум у попередніх періодах.

Аналіз фінансових гарантій та створення відповідних резервів здійснюється аналогічним до кредитів чином.

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2012 р. Україна	2011 р. Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	Всього
Активи:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	135 968	191 816	4 028	331 812	275	483
	82 145 8 725	366 353				
Кошти в кредитних установах	38 890 -	-	38 890	30 910 -	-	30 910
Кредити клієнтам	1 839 823	- 34	1 839 857	1 990 536	-	1 990 536
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	34	-	-	34	40 039 -	- 40 039
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки чк прибуток або збиток	4 959 -	-	4 959			
Інші активи	1 359 -	-	1 359 688	-	688	
	2 021 033	191 816	4 062	2 216 911	2 337 656	82 145 8 725 2 428 526
Зобов'язання:						
Кошти кредитних установ	11 032 -	937 091	948 123	-	-	1 056 458
Кошти клієнтів	993 251	3 227	20 934	1 017 412	873 591	- 873 591
Інші зобов'язання	6 351 -	-	6 351	2 782 -	-	2 782
	1 010 634	3 227 958 025	1 971 886	876 373	-	1 056 458 1 932 831
Чиста балансова позиція	1 010 399	188 589	(953 963)	245 025	1 461	283
	82 145 (1 047 733)	495 695				

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Банку виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до фінансування за рахунок основної депозитної бази, управляє активами з урахуванням ліквідності та здійснює щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоліквідної застави, яка за необхідності, може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Крім цього, Банк має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від розміру залучених від клієнтів коштів.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на автономній основі, ґрунтуючись на певних нормативах ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи, розраховані на підставі фінансової звітності, складеної згідно до П(с)БО, були такими:

2012 р., %
2011 р., %

Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня / зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу - не нижче за 20%) 132,66 63,11

Н5 "Норматив поточної ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів - не нижче за 40%) 90,17 78,18

Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (готівкові кошти, залишки на ностро-рахунках в банках, банківські метали, вимоги до банків із залишковим строком погашення до 1 року, веселі та облігації із залишковим строком погашення до 1 року /залишки на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання із залишковим строком погашення до 1 року - не нижче за 60%) 67,15 80,28

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види та строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 і 2011 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації щодо вимог за поточними та строковими коштами клієнтами.

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	Всього
На 31 грудня 2012 р.	місяців	років	5 років		
Кошти кредитних установ	16 559 10 464	371 654	629 013	1 027 690	
Кошти клієнтів	696 320	310 812	63 518 12 614	1 083 264	
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	627 2 110 954	712 879	321 276	435 172	641

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	Всього
------------------------	--------------	-------------	------------	-------	--------

На 31 грудня 2011 р.	місяців	років	5 років		
Кошти кредитних установ	6 616	62 095	447 135	641 344	1 157 190
Кошти клієнтів	723 886	80 823	98 286	17 456	920 451
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	730 502	142 918	545 421	658 800	2 077 641

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, що передбачені відповідними договорами (Примітка 18).

	До 3 місяців	Від 3 до 12			
місяців	Від 1 до 5				
років	Понад				
5 років	Всього				
2012 р.	1 554	2 619	327	24	4 524
2011 р.	272	103	47	528	950

Банк вважає, що йому не доведеться виконати всі умовні зобов'язання до закінчення строку дії відповідних угод. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених таблицях.

Стаття "кошти клієнтів" включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 16).

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та вартості капіталу. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Ринковий ризик - неторговий портфель

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки погашення, може збільшитися або зменшитися в результаті зміни ринкових процентних ставок. Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом збалансування своїх позицій за процентними ставками, що забезпечує Банку позитивну процентну маржу.

КУАП здійснює постійну оцінку процентного ризику шляхом моніторингу тенденцій на ринку та коригування процентних ставок за різними банківськими продуктами, а також шляхом зміни строків за продуктами, що пропонуються Банком. Управління ризиками та КУАП розглядає дохідність/ставки та розрив у строках виплати за активами та зобов'язаннями. Політику Банку стосовно процентної маржі встановлює КУАП. Управління ризиками здійснює моніторинг поточної фінансової позиції, здійснює аналіз чутливості до змін процентних ставок та їх впливу

на прибутковість.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих об'єрунтованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2012 та 2011 років. Чутливість капіталу визначається шляхом переоцінки фінансових активів з фіксованою процентною ставкою станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. з урахуванням впливу припустимих змін у процентних ставках на основі припущення щодо паралельного переміщення на кривій доходності.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах, Вплив на чистий процентний дохід, Вплив на капітал,		Збільшення у базисних пунктах, Вплив на чистий процентний дохід, Вплив на капітал,	
	2012 р.	2012 р.	2012 р.	2011 р.
Гривня	+1,00%	(365)	-	+1,00% (168)
Долар США	+1,00%	(473)	-	+1,00% 46 (187)
Євро	+1,00%	(16)	-	+1,00% (2) -

Валюта	Зменшення у базисних пунктах, Вплив на чистий процентний дохід, Вплив на капітал,		Зменшення у базисних пунктах, Вплив на чистий процентний дохід, Вплив на капітал,	
	2012 р.	2012 р.	2012 р.	2011 р.
Гривня	-1,00%	365	-	-1,00% 168 -
Долар США	-1,00%	473	-	-1,00% (46) 187
Євро	-1,00%	16	-	-1,00% 2 -

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2012 і 2011 рр., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку (внаслідок наявності неторгових монетарних активів та зобов'язань справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення обмінного курсу, %		Збільшення обмінного курсу, %	
	2012 р.	2012 р.	2011 р.	2011 р.
Долар США	+23,22%	6 463	+29,50%	1 984

Євро	+27,20%	(2 142)	+27,90%	318	
Російський рубль	+27,06%	(329)	+29,70%	(686)	

Валюта	Збільшення обмінного курсу, %				
2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,				
2012 р.	Збільшення обмінного курсу, %				
2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,				
2011 р.					
Долар США	-7,10%	6 602	-23,22%	(6 463)	
Євро	-12,67%	142	-27,20%	2 142	
Російський рубль	-13,60%	(229)	-27,06%	329	

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи контролюючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, за їх категоріями. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість					
2012	Справедлива вартість					
2012	Невизнаний прибуток/ (збиток)					
2012	Балансова вартість					
2011	Справедлива вартість					
2011	Невизнаний прибуток/ (збиток)					
2011						
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	331 812	331 812	-	366 353	366	353
-						
Кошти в кредитних установах	38 890	38 890	-	30 910	30 910	-
Кредити клієнтам	1 839 857	1 701 260	(138 593)	1 990 536	2 043 661	53
119						
Фінансові інвестиції наявні для продажу	34	34	-	40 039	40 039	-
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	4 959	4 959	-			
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	948 123	948 123	-	1 056 458	1 056 458	-

Кошти клієнтів	1 017 412	1 032 217	(14 805)	873 591	880 574	(6 983)
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості						(153 398)
	46 136					

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку некотируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком. Для розрахунку справедливої вартості фінансових активів зі фіксованою ставкою застосовується договірні строки відповідних зобов'язань. Для розрахунку справедливої вартості фінансових активів із змінною ставкою, застосовуються строки до наступної дати перегляду відповідної ставки. Для розрахунку справедливої вартості активів, які є простроченими і за якими визнане знецінення на індивідуальній основі застосовуються очікувані строки до звернення стягнення на предмети застави.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, використовуваними у моделі оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями;
- 2-й рівень: моделі оцінки, усі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, що використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

В таблиці нижче представлені моделі оцінки, застосовані для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку чи іншого сукупного доходу:

На 31 грудня 2012 р. Рівень 1 Рівень 3 Всього

Фінансові активи:

Фінансові інвестиції, наявні для продажу - акції - 34 34

Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку 4 959 - 4 959

4 959 34 4 993

На 31 грудня 2011 р. Рівень 1 Рівень 3 Всього

Фінансові активи:

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

Інші боргові цінні папери 40 005 - 40 005

Акції - 34 34

40 005 34 40 039

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методик оцінки. Вони включають в себе оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Фінансові активи, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його управлінського персоналу і засновників/акціонерів.

25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 23 "Управління фінансовими ризиками".

	2012 р.		2011 р.			
	До 1 року	Всього	До 1 року	Понад 1 рік	Всього	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	331 812	-	331 812	366 353	-	366 353
Кошти в кредитних установах	38 890	-	38 890	30 910	-	30 910
Кредити клієнтам	807 618	1 032 239	1 839 857	823 861	1 166 675	1 990 536
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	34	-	34	40 005	34	40 039
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки чк прибуток або збиток	4 959	-	4 959	-	-	-
Основні засоби	-	247 681	247 681	-	190 053	190 053
Нематеріальні активи	-	851	851	-	1 010	1 010
Інвестиційна нерухомість	-	290 721	290 721	-	110 814	110 814
Активи наявні для продажу	2 135	-	2 135	-	-	-
Поточний актив з податку на прибуток	38	-	38	-	-	-

Інші активи	12 813 -	12 813 9 366 -	9 366		
Всього	1 198 299	1 571 492	2 769 791	1 270 495	1 468 586 2 739 081
-					
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	12 941 935 182		948 123	49 742 1 006 716	1 056 458
Кошти клієнтів	956 029	61 383 1 017 412	783 552	90 039 873 591	
Поточні податкові активи	1 328 -	1 328 1 487 -	1 487		
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	5 285	5 285
Інші зобов'язання	25 658 -	25 658 17 058 -	17 058		
Всього	995 956	996 565	1 992 521	851 839	1 102 040 1 953 879
Чиста позиція	202 343	574 927	777 270	418 656	366 546 785 202

26. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводилися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2012 р.	2011 р.				
	Материн-ська компанія Банку		Компанії під спільним контролем		Ключовий управлін-ський персонал	
	Материн-ська компанія Банку		Компанії під спільним контролем		Ключовий управлін-ський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	7 668	-	-	2 437	-	-
Зміни протягом року (3 640)-	-	5 231	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	4 028	-	-	7 668	-	-
Кредити, не погашені станом на 1 січня, всього	-	1 268	-	2 965		
Кредити, надані протягом року	-	-	924	-	-	49
Погашення кредитів протягом року	-	-	(1 594)	-	-	(1 746)
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, всього	-	598	-	1 268		
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	-	-	-	(13)	-	-
(33)						
Кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	-	-	585	-	-	1 235
Процентні доходи за кредитами	-	-	139		194	
Кошти клієнтів станом на 1 січня	-	7 153 3 004	-	271	5 165	
Отримані протягом року	-	58 432 27 341	-	6 956	1 695	
Погашені протягом року	-	(60 990)	(28 620)	-	(74)	(3 856)
Кошти клієнтів станом на 31 грудня	-	4 595 1 725	-	7 153	3 004	
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	960 125	-	1 238	216	

Кошти кредитних установ станом на 1 січня	1 056 425	64	-	762 052	64
-					
Курсові різниці (409)	-	-	(3 728)	-	-
Проценти нараховані	16 757	-	-	17 725	-
Проценти сплачені (16 652)	-	-	-	(17 694)	-
Погашені протягом року (599 020)	-	-	-	(2 280 167)	-
Отримані протягом року	479 925	-	-	2 578 237	-
Кошти кредитних установ станом на 31 грудня	937 027	64	-	1 056 394	64
-					
Інші доходи -	73	-	-	113	-
Комісійні витрати	-	-	-	-	(6 629)
Витрати на оренду	-	-	(854)	-	-
Зобов'язання і гарантії видані	-	-	16	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає таке:

	2012 р.	2011 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	7 685	8 332
Витрати на соціальне страхування	481	1 050
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	8 166	9 382

27. Достатність капіталу

Банк утримує та активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ.

Протягом 2012 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних н капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10%

від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. показник достатності капіталу Банку складає:

	2012 р.	2011 р.
Основний капітал	683 031	687 743
Додатковий капітал	47 481 24 254	
Всього капітал	730 512	711 997

Активи, зважені за ризиком 2 264 453 2 215 475

Показник достатності капіталу 32,26% 31,04%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року, який у подальшому зазнав змін, станом на 31 грудня складає:

	2012 р.	2011 р.
Капітал 1-го рівня	766 348	781 671
Капітал 2-го рівня	10 922 10 762	
Всього капітал	777 270	792 433

Активи, зважені за ризиком 2 347 679 2 197 511

Показник достатності капіталу першого рівня 33,11% 35,57%

Всього показник достатності капіталу 32,64% 36,06%

28. Події після звітної дати

Економіка Кіпру зазнала негативного впливу кредитної кризи в Єврозоні, особливо в Греції, та нестабільності на світових фінансових ринках протягом останніх двох років. Уряд Кіпру вступив в переговори з Європейською Комісією, Європейським Центральним Банком та Міжнародним Валютним Фондом ("Трійка") з метою отримання фінансової підтримки. 23 березня 2013 р. Єврогрупа досягла згоди з урядом Кіпру щодо ключових елементів пакету підтримки країни та 2 квітня 2013 р. був узгоджений меморандум взаєморозуміння між Кіпром та Трійкою (Європейською Комісією, Європейським Центральним Банком та Міжнародним Валютним Фондом). Фінансова підтримка, що буде отримана Кіпром, сягає 10 млрд. євро та залежить від плану реструктуризації банку. Метою програми є подолання надзвичайних труднощів, з якими стикається Кіпр, та відновлення життєздатності фінансового сектору з тим, щоб відновити стає зростання та збалансувати державні фінанси протягом наступних років. Відповідно до угоди між Єврогрупою та Кіпром, Банк Кіпру, Материнська Компанія Банку, була рекапіталізована шляхом конвертації незастрахованих депозитів в інструменти капіталу з повною участю власників інструментів капіталу та боргових інструментів.

Станом на 31 грудня 2012 р. та на дату затвердження цієї фінансової звітності, активи Банку, розміщені в Материнській Компанії, не були суттєвими і керівництво Банку не передбачає будь-якого значного впливу на майбутнє відшкодування цих активів. Додатково, керівництво Банку не очікує будь-якого переривання фінансування, що було отримане від Материнської Компанії Банку.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Іван Кузовкін

в.о. Голови Правління

Олена Діденко

Головний бухгалтер

22 квітня 2013 року