

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. 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 | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. 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)

33. Примітки:

Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не заповнюється, оскільки емітент не брав участі у створенні юридичних осіб протягом звітного року. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки в штатному розписі емітента відсутня посада корпоративного секретаря.

У звітному році рейтингове оцінювання цінних паперів не проводилось. Інформація про дивіденди не заповнюється, оскільки протягом звітного та попереднього періодів дивіденди по акціях не нараховувалися та не виплачувалися. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки емітент не здійснював викуп власних акцій. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не заповнюється, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 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. 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. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КІПРУ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

700643600

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

530

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32000194101

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Citibank N.A.

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

36140996

12. 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	
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	
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	
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	
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	
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263372	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263373	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.			

IV. 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
ПАТ "ЗАПОРІЗЬКИЙ АВТОМОБІЛЬНИЙ ЗАВОД"	05808563	69002, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Червоногвардійська, буд.40	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	22,7852

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: 11709	д/н д/н 30.12.1899 д/н	0,0872
Усього		100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузовкін Іван Володимирович

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

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

13

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.04.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Перший заступник Голови Правління, Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нікос Софроніу

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

E308078 30.04.2008 окружним офіцером м. Лімассол

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

17

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.04.2012, обрано 3 роки

9) Опис

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

1) Посада

Фінансовий директор, Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Діденко Олена Валеріївна

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

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", Головний бухгалтер.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.04.2012, обрано 3 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Загородній Сергій Анатолійович

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

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", начальник управління роздрібного, малого та середнього бізнесу.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.05.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Операційний директор, Член Правління

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Денисенко Оксана Миколаївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1972
- 5) Освіта
Вища, економічна
- 6) Стаж керівної роботи (років)
13
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК КІПРУ" , начальник управління Комплаєнс та фінансового моніторингу.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
15.05.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) Посада
Голова Спостережної Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Константинос Катсарос
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
AK3281329 14.11.2013 Республікою Греція
- 4) Рік народження
1977
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Адвокат, член Асоціації адвокатів м. Салоніки, Греція; Адвокат, член Асоціації адвокатів м. Нікосія, Кіпр; зовнішній юрисконсульт Святого архієпископата Кіпру; Лектор, юридична школа, Університет Нікосії, Кіпр; Старший невиконавчий член Правління Групи "Банк Кіпру".
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
26.11.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

- 1) Посада
Член Спостережної Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Парінов Кирило Юрійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ПТУРС", Голова Спостережної Ради

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ксантос Врачас

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

E324511 07.07.2008 Республікою Кіпр

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Юніверсал Лайф (Universal Life], Кіпр, Фінансовий директор та Директор з інвестування

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андреас Ясемідес

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

E215122 08.05.2006 Республікою Кіпр

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
керівник Fiduserve Fund Services, Кіпр

8) дата обрання та термін, на який обрано
26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Аншакова Анжеліка Валентинівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
71 8979873 28.04.2012 ФМС 77806

4) Рік народження
1970

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)
0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Банк ов Сайпрес Паблік Кампані Лімітед, член ради Директорів

8) дата обрання та термін, на який обрано
26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Маріос Калочорітіс

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
K00097105 03.09.2012 Республікою Кіпр

4) Рік народження
1973

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)
0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Амана Груп Лімітед [Amana Group Limited], начальник підрозділу інвестицій.

8) дата обрання та термін, на який обрано
26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК

КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чічікашвілі Дмитро Аміранович

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

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Група Інсігма, Голова Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Канторович Володимир Данилович

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

53 0182846 10.01.2012 МЗС Росії 07701

4) Рік народження

1961

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "КМП", Генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.11.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мілтіадес Мікаелас

- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
J020435 15.02.2005 Республікою Кіпр
- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Банк ов Сайпрес Паблік Кампані Лімітед, менеджер з міжнародних операцій
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
26.11.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження в межах Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

- 1) Посада
Голова Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кіріакос Тсолакис
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1965
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж керівної роботи (років)
20
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Банк ов Сайпрес Паблік Кампані Лімітед, директор фінансового департаменту.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
23.04.2013, обрано 2 роки
- 9) Опис
Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дані про стаж керівної роботи відсутні.

- 1) Посада
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Еліза Лівадіоту
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1974
- 5) Освіта
Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Банк ов Сайпрес Паблік Кампані Лімітед, фінансовий директор Групи.

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013, обрано 2 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хавдій Василь Панасович

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

4) Рік народження

1960

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж керівної роботи (років)

26

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", заступник головного бухгалтера.

8) дата обрання та термін, на який обрано

02.09.2013, обрано на невизначений термін

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах відповідних внутрішніх положень, інструкцій та розпорядчих документах. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маріос Скандаліс

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

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Банк ов Сайпрес Паблік Кампані Лімітед, Греція, розробка та супроводження бізнес процесів, юридичний представник

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013, обрано 2 роки

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження в межах Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Начальник відділу внутрішнього аудиту

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Якубжонов Ахроржон Тохірович

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

CF 1790640 27.08.2002 Першим відділом ВС м. Фергана Ферганська обл., Узбекистан

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", головний спеціаліст відділу внутрішнього аудиту

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.08.2009, обрано на невизначений термін

9) Опис

Повноваження в межах відповідного положення. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
					6	7	8	9
Голова Правління	Кузовкін Іван Володимирович		0	0	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління, Член Правління	Нікос Софроніу	Е308078 30.04.2008 окружним офіцером м. Лімассол	0	0	0	0	0	0
Фінансовий директор, Член Правління	Діденко Олена Валеріївна		2	0,0000003	2	0	0	0
Заступник Голови Правління, Член Правління	Загородній Сергій Анатолійович		0	0	0	0	0	0
Операційний директор, Член Правління	Денисенко Оксана Миколаївна		0	0	0	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Константінос Катсарос	AK3281329 14.11.2013 Республікою Греція	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Парінов Кирило Юрійович		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Ксантос Врачас	Е324511 07.07.2008 Республікою Кіпр	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Андреас Ясемідес	Е215122 08.05.2006 Республікою Кіпр	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Аншакова Анжеліка Валентинівна	71 8979873 28.04.2012 ФМС 77806	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Маріос Калочорітіс	К00097105 03.09.2012 Республікою Кіпр	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Чічікашвілі Дмитро Аміранович		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Канторович Володимир	53 0182846 10.01.2012 МЗС Росії 07701	0	0	0	0	0	0

	Данилович							
Член Спостережної Ради	Мілтіадес Мікаелас	J020435 15.02.2005 Республікою Кіпр	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Кіріакос Тсолакис		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Еліза Лівадіоту		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Хавдій Василь Панасович		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Маріос Скандаліс		0	0	0	0	0	0
Начальник відділу внутрішнього аудиту	Якубжонов Ахроржон Тохірович	CF 1790640 27.08.2002 Першим відділом ВС м. Фергана, Ферганська обл., Узбекистан	0	0	0	0	0	0
Усього			2	0,0000003	2	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
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 Стассінос Стріт, Айя Параскеві, Строволос	159 643 600	22,7852	159 643 600	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
відсутні		0	0	0	0	0	0	
Усього			699 062 130	99,7742	699 062 130	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2013	
Кворум зборів	99,77	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах: Відповідно до рішення Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" 1.Обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії. 2.Розгляд та затвердження фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік, аудиторського звіту про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік та заходів за результатами розгляду аудиторського звіту. 3.Затвердження та розподіл прибутків (збитків) ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік. 4.Затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік. 5.Затвердження звіту Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік. 6.Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік. 7.Затвердження Положення про Правління ПАТ "БАНК КІПРУ". 8.Затвердження Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ". 9.Затвердження складу Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ". 10.Затвердження Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". 11.Зміна складу Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ". 12.Затвердження змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ".</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Акціонера - Головного бухгалтера - Діденко О.В. Про обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії. УХВАЛИЛИ: Головою Загальних зборів акціонерів Банку обрати в. о. Голови Правління - Кузовкіна І. В. Секретарем Загальних зборів акціонерів Банку обрати фахівця Юридичного управління - Белую В. М. Затвердити наступний склад Лічильної Комісії: - Лещенко О.В. - Яцун Ю.І. - Ревуцька Т. Г. Обрати Головою Лічильної Комісії Лещенко О.В. (Протокол № 1 засідання Лічильної комісії) ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Акціонера - Головного бухгалтера - Діденко О.В. Про розгляд та затвердження фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік, аудиторського звіту про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік та заходів за результатами розгляду аудиторського звіту. УХВАЛИЛИ: Затвердити: Фінансову звітність ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік за МСФЗ; - Аудиторський звіт про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік; - З урахуванням повного підтвердження звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік незалежним аудитором, необхідність у проведенні додаткових заходів за результатами розгляду аудиторського звіту відсутня. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ:</p>	

Акціонера - Головного бухгалтера - Діденко О.В.
Затвердження та розподіл прибутків (збитків) ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
УХВАЛИЛИ:

1. Затвердити прибуток Банку за 2012 рік згідно НСБО у сумі 40 690 190,71 грн.
2. Дивіденди за 2012 рік не нараховувати.
3. Направити 5% від прибутку Банку за 2012 рік згідно НСБО у сумі 2 034 509,54 грн. до резервного фонду Банку.
4. Направити нерозподілені прибутки минулих років у розмірі 75 722,01 грн. та залишок прибутку Банку за 2012 рік згідно НСБО у розмірі 38 655 681,17 грн. на зменшення непокритих збитків минулих років.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Начальника Відділу внутрішнього аудиту - Якубжонова А.Т.
Затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Секретаря зборів - фахівця Юридичного управління - Белую В. М.
Затвердження звіту Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Голову зборів - в. о. Голови Правління - Кузовкіна І. В.
Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2012 рік.
ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

В. о. начальника Юридичного управління - Шиянюка М. В.
Затвердження Положення про Правління ПАТ "БАНК КІПРУ".
УХВАЛИЛИ:

Затвердити Положення про Правління ПАТ "БАНК КІПРУ".
ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

В. о. начальника Юридичного управління - Шиянюка М. В.
Затвердження Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ".
УХВАЛИЛИ:

Затвердити Положення про Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ".
ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Начальника відділу внутрішнього аудиту - Якубжонова А. Т.
Затвердження складу Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ".
УХВАЛИЛИ:

1. Припинити повноваження членів Ревізійної комісії ПАТ "Банк Кіпру" у складі:
№ п/п Ім'я, прізвище

- 1 Арістос Стиліану (Aristos Stylianou) - Голова Ревізійної комісії
- 2 Еліза Лівадіоту (Eliza Livadiotou) - Член Ревізійної комісії
- 3 Кіріакос Тсолакис (Kyriacos Tsolakis) - Член Ревізійної комісії

2. Обрати Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:
№ п/п Ім'я, прізвище

- 1 Кіріакос Тсолакис (Kyriacos Tsolakis)
- 2 Еліза Лівадіоту (Eliza Livadiotou)
- 3 Маріос Скандаліс (Marios Skandalis)

	<p>Обрати Головою Ревізійної комісії Кіріакоса Тсолакиса. ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника відділу внутрішнього аудиту - Якубжонова А. Т. Затвердження Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". УХВАЛИЛИ: Затвердити Положення про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК КІПРУ". ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - в. о. Голови Правління - Кузовкіна І. В. Затвердження складу Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ". УХВАЛИЛИ: 1. Припинити повноваження членів Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:</p> <table border="0"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">N п/п</td> <td style="padding-left: 20px;">Ім`я, прізвище</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Янніс Кіпрі (Yiannis Kupri)</td> <td>- Голова Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Янніс Пехліванідес (Yiannis Pechlivanides)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Крістіс Хаджімітсис (Christis Hadjimitsis)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Ніколас Каридас (Nikolas Karydas)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Афанасіос Андреадакіс (Athanasios Andreadakis)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Маріанна Пантеліду Неофіту (Marianna Pantelidou Neophytou)</td> <td>- Член Спостережної Ради</td> </tr> </table> <p>2. Обрати Спостережну Раду ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:</p> <table border="0"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">N п/п</td> <td style="padding-left: 20px;">Ім`я, прізвище</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Харіс Пуангаре (Charis Pouangare)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Фівос Зоменіс (Phivos Zomenis)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Фівос Стасопулос (Phivos Stasopoulos)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Арістос Стиліану (Aristos Stylianou)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Ніколас Спарсіс (Nikolas Sparsis)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Луїс Поханіс (Louis Pohanis)</td> <td></td> </tr> </table> <p>Обрати Головою Спостережної Ради Харіса Пуангаре. ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: В. о. начальника Юридичного управління - Шиянюка М. В. Затвердження змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ". УХВАЛИЛИ: З метою приведення у відповідність до діючого законодавства Статуту Банку змінити Статут ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом затвердження змін до Статуту. Доручити в. о. Голови Правління зареєструвати зміни до Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства.</p>	N п/п	Ім`я, прізвище		1	Янніс Кіпрі (Yiannis Kupri)	- Голова Спостережної Ради	2	Янніс Пехліванідес (Yiannis Pechlivanides)	- Член Спостережної Ради	3	Крістіс Хаджімітсис (Christis Hadjimitsis)	- Член Спостережної Ради	4	Ніколас Каридас (Nikolas Karydas)	- Член Спостережної Ради	5	Афанасіос Андреадакіс (Athanasios Andreadakis)	- Член Спостережної Ради	6	Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)	- Член Спостережної Ради	7	Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)	- Член Спостережної Ради	8	Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)	- Член Спостережної Ради	9	Маріанна Пантеліду Неофіту (Marianna Pantelidou Neophytou)	- Член Спостережної Ради	N п/п	Ім`я, прізвище		1	Харіс Пуангаре (Charis Pouangare)		2	Фівос Зоменіс (Phivos Zomenis)		3	Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)		4	Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)		5	Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)		6	Фівос Стасопулос (Phivos Stasopoulos)		7	Арістос Стиліану (Aristos Stylianou)		8	Ніколас Спарсіс (Nikolas Sparsis)		9	Луїс Поханіс (Louis Pohanis)	
N п/п	Ім`я, прізвище																																																												
1	Янніс Кіпрі (Yiannis Kupri)	- Голова Спостережної Ради																																																											
2	Янніс Пехліванідес (Yiannis Pechlivanides)	- Член Спостережної Ради																																																											
3	Крістіс Хаджімітсис (Christis Hadjimitsis)	- Член Спостережної Ради																																																											
4	Ніколас Каридас (Nikolas Karydas)	- Член Спостережної Ради																																																											
5	Афанасіос Андреадакіс (Athanasios Andreadakis)	- Член Спостережної Ради																																																											
6	Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)	- Член Спостережної Ради																																																											
7	Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)	- Член Спостережної Ради																																																											
8	Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)	- Член Спостережної Ради																																																											
9	Маріанна Пантеліду Неофіту (Marianna Pantelidou Neophytou)	- Член Спостережної Ради																																																											
N п/п	Ім`я, прізвище																																																												
1	Харіс Пуангаре (Charis Pouangare)																																																												
2	Фівос Зоменіс (Phivos Zomenis)																																																												
3	Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou)																																																												
4	Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides)																																																												
5	Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides)																																																												
6	Фівос Стасопулос (Phivos Stasopoulos)																																																												
7	Арістос Стиліану (Aristos Stylianou)																																																												
8	Ніколас Спарсіс (Nikolas Sparsis)																																																												
9	Луїс Поханіс (Louis Pohanis)																																																												

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.11.2013	
Кворум зборів	99,77	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах:	

Відповідно до рішення спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" (протокол № 13 від 14.10.2013)

1.Обрання Голови, Секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії.

2.Зміна складу спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".

3.Затвердження основних умов цивільно-правового договору з членами спостережної ради. Затвердження кошторису оплати членів спостережної ради на 2014 рік. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами спостереженої ради.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Акціонера - Фінансового директора - Діденко О.В.

Обрання Голови, Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії.

УХВАЛИЛИ:

Головою позачергових загальних зборів акціонерів Банку обрати Голову Правління - Кузовкіна І. В.

Секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Банку обрати фахівця Юридичного управління - Белую В. М.

Затвердити наступний склад Лічильної комісії:

- Лещенко О.В.

- Яцун Ю.І.

- Ревуцька Т. Г.

Обрати Головою Лічильної комісії Лещенко О.В. (Протокол № 1 засідання Лічильної комісії)

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

Зміна складу спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".

УХВАЛИЛИ:

1. Припинити повноваження членів спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:

№ п/п Ім`я, прізвище

1 Харіс Пуангаре (Charis Pouangare) - Голова спостережної ради

2 Фівос Зоменіс (Phivos Zomenis) - член спостережної ради

3 Леонідас Ісодіу (Leonidas Isodiou) - член спостережної ради

4 Джордж Хрістодулідес (George Christodoulides) - член спостережної ради

5 Крістодулос Патсалідес (Christodoulos Patsalides) - член спостережної ради

6 Фівос Стасопулос (Phivos Stasopoulos) - член спостережної ради

7 Арістос Стиліану (Aristos Stylianou) - член спостережної ради

8 Ніколас Спарсіс (Nikolas Sparsis) - член спостережної ради

9 Луїс Поханіс (Louis Pohanis) - член спостережної ради

2. Обрати (призначити) наступних членів спостережної ради, які є представниками Бенк ов Сайпрес Паблік Кампані Лтд. (Bank of Cyprus Public Company Ltd.):

№ п/п Ім`я, прізвище

1. Константінос Катсарос (Konstantinos Katsaros)

2. Кирило Юрійович Парінов (Kirill Parinov)

3. Ксантос Врачас (Xanthos Vrachas)

4. Андреас Ясемідес (Andreas Yiasemides)

5. Анжеліка Валентинівна Аншакова (Anzhelika Anshakova)

6. Маріос Калочорітіс (Marios Kalochoritis)

7. Дмитро Чічікашвілі (Dmitry Chichikashvili)

8. Володимир Данилович Канторович (Vladimir Kantorovich)

	<p>9. Мілтіадес Мікаелас (Miltiades Michaelas) Обрати (призначити) Головою спостережної ради Константіноса Катсароса. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Акціонера - Фінансового директора - Діденко О.В. Затвердження основних умов цивільно-правового договору з членами спостережної ради. Затвердження кошторису оплати членів спостережної ради на 2014 рік. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами спостереженої ради. УХВАЛИЛИ: Зняти з порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів дане питання для додаткового вивчення та включити його до порядку денного наступних загальних зборів акціонерів.</p>
--	---

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, Київська обл., м. Київ, вул. Б. Грінченка,3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442796540
Факс	0442791322
Вид діяльності	Згідно Закону України про Депозитарну систему України, Правил Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	Договір №ОВ-77 про обслуговування випусків цінних паперів від 15.10.2013р., Депозитарний договір №Д-229/ц від 24.10.2013р.

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
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001, 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	0444903030
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
Код за ЄДРПОУ	21684221
Місцезнаходження	03028, Київська обл., м. Київ, пр. Науки,7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445273087
Факс	0445273087
Вид діяльності	Згідно Закону України про Депозитарну систему України
Опис	Депозитарний договір №50/410/75/154 від 06.11.2013р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01032, Київська обл., м. Київ, вул. Саксаганського, 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №520674
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2010
Міжміський код та телефон	0442256000
Факс	0442256002
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Страхування наземного транспорту (крім залізничного).

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
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601, 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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	32638319
Місцезнаходження	03680, Київська обл., м. Київ, вул. Червоноармійська, буд.72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №594279
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2012
Міжміський код та телефон	0442068430
Факс	0442068430
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Х. Відомості про цінні папери емітента

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 (шт.)	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	Мета додаткової емісії: залучення додаткових оборотних коштів товариства, підвищення фінансової стабільності та забезпечення подальшого розвитку емітента. Спосіб розміщення: відкрите (публічне). Акції емітента допущені до торгів на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.								

XI. 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.

Станом на 01 січня 2014 Банк складається з Головного банку, розміщеного в місті Києві та 42 працюючих відділень, а саме: у м. Києві - 12, м. Житомирі - 1, м. Запоріжжі - 3, м. Сімферополі - 1; м. Севастополі - 1; м. Ялті - 1; м. Мелітополі - 1, м. Харкові - 4, м. Полтаві - 1, м. Львові - 4, м. Івано-Франківськ - 1, м. Одесі - 3, м. Миколаєві - 1, м. Херсоні - 1, м. Дніпропетровську - 3, м. Донецьку - 2, м. Луганську - 1, м. Маріуполі - 1. З метою оптимізації мережі відділень у 2013 році було закрито 2 відділення.

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.

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 2013 році діяльність Банку здійснювалась відповідно до Концепції розвитку банку на 2013-2015 рр., якою передбачено активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій із дотриманням належного рівня безпеки для клієнтів.

Ефективність обраної Банком стратегії та успішність впровадження нових банківських продуктів та технологій з орієнтацією на потреби клієнта підтверджується збільшенням кількості корпоративних та приватних клієнтів ПАТ "БАНК КІПРУ". Станом на кінець року Банк обслуговує понад 7,5 тисяч клієнтів юридичних осіб та понад 56 тисяч вкладників фізичних осіб.

За результатами 2013 року Банк отримав позитивний фінансовий, незважаючи на доволі складне середовище, у якому Банк працював протягом року. Банк закінчив 2013 рік з чистим прибутком після оподаткування 628 тис. грн. Банк зміг отримати позитивний фінансовий результат завдяки впровадженню комплексу заходів з оптимізації своєї діяльності, зваженому управлінню ризиками і розробці нових актуальних продуктових пропозицій і послуг для клієнтів різних категорій.

2013 рік характеризувався також спадом ділової активності в Україні, що позначилось на зниженні темпів росту промисловості та інших галузей, малого та середнього бізнесу. Спад в економіці України та економічна криза на Кіпрі також вплинули на діяльність Банку.

Чисті зобов'язання банку на 01.01.2014 року склали 1 863 253 тис. грн. У порівнянні з минулим роком чисті зобов'язання Банку зменшилися на 140 088 тис. грн. або 7,0 %.

Валюта балансу Банку на 01.01.2014 року склала 2 600 521 тис. грн. і у порівнянні з минулим роком зменшилась на 139 211 тис. грн. або на 5,1%.

Через відтік коштів клієнтів Банк зіткнувся з падінням ліквідності та необхідністю нести додаткові витрати від залучення коштів на міжбанківському ринку та збільшення ставок за депозитними продуктами.

Паралельно Банк був змушений знизити обсяги активних операцій в частині надання нових кредитів. Відсутність нового кредитування та погашення існуючого кредитного портфелю призвело до зниження процентного доходу Банку.

За 2013 рік сумарний кредитний портфель клієнтів зменшився на 234 558 тис.грн., або на 13,1% і на 1 січня 2014 року склав 1 562 340 тис.грн., у тому числі: кредити юридичним особам та ФОП за минулий рік зменшились на 95 427 тис.грн., або на 7,9% і на 01.01.2014 р. склали 1 110 171 тис.грн. та займають 42,7% загальних активів; кредити фізичним особам зменшились на 139 131 тис.грн., або на 23,5% і на звітну дату їх обсяг склав 452 169 тис.грн. (17,4% загальних активів).

Крім того, економічні та політичні складнощі в країні вплинули на платоспроможність клієнтів Банку, збільшили ризики за кредитним порфелем та призвели до додаткових витрат з формування резервів під кредитні операції.

У 2013 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.

Слід зазначити, що протягом року Банк здійснював управління своїми затратами з фокусом на їх зменшення.

Так, було оптимізовано організаційну структуру Банку та знижено кількість персоналу майже на 10%.

Стабільну діяльність Банку у 2013 році за складної економічної ситуації забезпечили: збалансована бізнес-стратегія, консервативна політика управління ризиками та підтримка материнської структури.

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 попередніх звітних періодів

У 2013 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, Ялта, Запоріжжя, Львів, Одеса, Житомир. Всього за 2013 рік було закрито два безперспективних відділення. Станом на 1 січня 2014 року Банк складається з Головного банку, розміщеного в місті Києві та 42 зареєстрованих відділень, а саме: у м. Києві - 12, 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.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): - 490

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

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

Фонд оплати праці: 51247,1 тис. грн.

Відносно попереднього року, фонд оплати праці зменшився на 5981,6 тис. грн.

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

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, поверх 13, офіс 25. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації "Незалежна асоціація банків України" є: -формування позиції членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України" з важливих питань функціонування банківської системи; -участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; -вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають в банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України"; -налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; -створення позитивного іміджу банківської системи України; -сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. ПАТ "БАНК КІПРУ" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2012 р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

Найменування об'єднання: Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України". Місцезнаходження об'єднання: 04050, м. Київ, вул. Артема, 60. 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: 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: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД). Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса,32-б.

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 13 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 "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: 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 фіхівців 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: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. ПАТ "БАНК КІПРУ" є повноправним учасником даного об'єднання з 02.09.1999 р.

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: 01034, 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.

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.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

У 2013 році Банк провадив декілька партнерських проектів із іншими учасниками ринку фінансових послуг. Найбільшими такими проектами була співпраця із страховими компаніями щодо агентського продажу полісів страхування та продаж кеш кредитів партнерів в установах ПАТ "БАНК КІПРУ".

Щодо співпраці зі страховими партнерами Банк співпрацював у 2013 році з десятьма страховими компаніями, а саме: Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група", Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування", Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка", Публічне акціонерне товариство "страхова компанія "Оранта Січ", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія

"Юнівес", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Акціонерна Страхова Компанія "Скарбниця", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АЗОВ", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Країна" та Приватне акціонерне товариство "Аліко Україна". Співпраця зі страховими компаніями в більшості своїй зводиться до страхування заставного рухомого та нерухомого майна Банку. В 2013 році було укладено 2 520 договорів страхування рухомого та нерухомого майна.

Протягом 2013 року в рамках співпраці зі страховими компаніями Банк здійснював також продаж полісів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ). В цьому напрямку Банк співпрацював у 2013 році із трьома страховими компаніями, а саме Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "УНІКА", Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "АХА Страхування" та Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "ЮНІВЕС". Щодо продажу фізичним особам полісів Добровільного страхування життя разом із депозитним продуктом Банку ми співпрацювали із страховою компанією Приватне акціонерне товариство "Аліко Україна". Протягом 2013 року у відділеннях Банку було продано біля 900 полісів страхування.

Загалом за 2013 рік Банком було отримано комісійну винагороду від страхових партнерів у сумі 1,8 млн. грн. (1 773 558,17 грн.).

Щодо продажу кеш (беззаставних) кредитів партнерів, у 2013 році Банком підписано договори про співпрацю із Публічним акціонерним товариством "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" та Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Центр фінансових рішень" щодо продажу кеш кредитів цих установ через відділення Банку Кіпру. Всього з серпня 2013 року було продано 718 кредитів та отримано 708 тисяч гривень у вигляді додаткових комісійних доходів.

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

Протягом звітного 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 2013 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 01.12.2013 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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, 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; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію 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, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Діяльність Банку регулюється НБУ та здійснюється відповідно до отриманих ліцензій:

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

"Ліцензії НКЦПФР АЕ № 263372 від 24.09.2013 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи;

"Ліцензія НКЦПФР АЕ № 263373 від 24.09.2013 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

"Ліцензія НКЦПФР АЕ №185105 від 17.10.2012 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність;

"Ліцензія НКЦПФР АЕ №185106 від 17.10.2012 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність;

"Ліцензія НКЦПФР АЕ №185107 від 17.10.2012 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами 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;

"операції з цінними паперами (брокерська та депозитарна діяльність)

"зарплатні проекти;

"пенсійні 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.

Протягом року Банк запроваджував нові продукти та шукав нові джерела отримання безризикових доходів. З вересня 2013 року Банк став посередником та партнером ряду Банків, пропонуючи новий, безризиковий для Банку, продукт "кредити готівкою без застави".

Впровадження цього продукту принесло Банку додаткові 708 тис. грн. комісійні доходів та збільшило їх на 2,7% в порівнянні з 2012 роком.

Ще одним джерелом отримання додаткового доходу є дохід від здачі в оренду майна, який збільшиться на 141,8% у 2013 році в порівнянні з 2012 (2013 - 5,518 тис. грн., 2012 - 2,282 тис. грн.).

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

Основним прибутковим інструментом банку, залишається кредитування. Доход від кредитних операцій складає понад 74% всіх доходів банку.

Але спад в економіці України в 2013 р та економічна криза на Кіпрі також вплинули на дільність Банку. У березні через кризу на Кіпрі ПАТ "БАНК КІПРУ" зіткнувся зі значним відтоком коштів клієнтів та занепокоєнням щодо стабільної роботи Банку в Україні, що в свою чергу спричинило скорочення обсягів кредитування, та скорочення процентного доходу.

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 копоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу та приватних осіб дозволило Банку протистояти складнощам та підтвердити репутацію надійного та стабільного Банку протягом 2013 року.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку;

інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента:

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 2013 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 2014 року ліцензію Національного банку на здійснення банківських операцій в Україні мали 180 банків, з них 1 банк мав ліцензію санаційного банку. У стані ліквідації перебуває 23 банка.

Характерними тенденціями розвитку Банківської системи України у 2013 році були:

- 1) перерозподіл сфер впливу на банківському ринку, як результат консолідаційних процесів у системі та зміни пріоритетів розвитку окремих банків;
- 2) зменшення присутності або згортання бізнесу іноземних фінансових груп в Україні; Причиною цього було зростання економічних та політичних ризиків в Україні, складна економічна ситуація в Європі та бажання європейських фінансових установ знизити свої ризики.
- 3) поступове заміщення в капіталах банків деяких європейських інвесторів вітчизняними;
- 4) зростання вартості ресурсів при обмеженому кредитуванні;
- 5) збільшення ресурсної бази українських банків, пов'язане зі збільшенням обсягів безготівкових розрахунків та загальним відновленням довіри населення до банківської системи;
- 6) зниження темпів зростання основних балансових показників, що пояснюється рецесійними явищами в більшості секторів економіки.
- 7) Посилення конкуренції серед банків, наслідком чого стало випереджаюче зростання витрат над доходами банків та загальне зменшення прибутковості.

Основні показники діяльності банків України у 2013 році:

- Обсяг активів банків за минулий рік зріс на 13% до 1 278,1 млрд. грн.. Позитивним є те, що зростання активних операцій банків відбувалося переважно у національній валюті. Зобов'язання банків за минулий рік збільшилися на 128 млрд. грн., або майже на 13% до 1 085,5 млрд. грн. Капітал банків становив 192,6 млрд. грн., або 15,1% пасивів банків. Доходи банків України за 2013 рік порівняно з 2012 роком збільшилися на 12,3% і становили 168,9 млрд. грн. Витрати банків України зросли на 15% і становили 167,5 млрд. грн. За 2013 рік система банків отримала прибуток у розмірі 1,4 млрд. грн. (за 2012 рік - прибуток 4,9 млрд. грн.). В порівнянні з минулим роком слід констатувати випереджаюче зростання витрат над доходами банків та загальне зменшення прибутковості, пов'язане з посиленням конкуренції в фінансовому секторі.

- Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків.

Загальний обсяг депозитів за 2013 рік збільшився на 17,7% - до 668,5 млрд. грн. Таке зростання відбулося виключно завдяки збільшенню депозитів у національній валюті (на 32,1%), тим часом як депозити в іноземній валюті зменшилися на 0,8%. У результаті рівень доларизації депозитів за цей період знизився на 6,9 п. п. - до 36,8 %.

Депозити населення за 2013 рік збільшилися на 19,5% - до 437,2 млрд.грн. Такий приріст

досягнуто за рахунок переважаючого зростання вкладень у національній валюті (на 38,0 %), тоді як депозити в іноземній валюті збільшилися лише на 0,9%.

Депозити юридичних осіб за цей період зросли на 14,5% - до 231,4 млрд.грн. Такий приріст забезпечено виключно завдяки збільшенню вкладів у національній валюті (на 24,1%), тоді як депозити в іноземній валюті зменшилися на 5,3%.

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

Так загальний обсяг банківських кредитів за 2013 рік збільшився на 11,8 % - до 904,9 млрд. грн. порівняно з 2,0 % у 2012 році. Таке збільшення в основному (на 91,2 %) забезпечено за рахунок зростання обсягів кредитів, наданих у національній валюті. Приріст останніх за 2013 рік становив 17,1 %, тим часом як кредитів в іноземній валюті - 2,8%. Переважну більшість приросту кредитів (94,3 % від загального обсягу зростання кредитів) було спрямовано до реального сектору економіки.

Загальний обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за 2013 рік зріс на 14,4% - до 716,3 млрд. грн., у тому числі в національній валюті - на 15,8 %, в іноземній валюті - на 11,7 %. Приріст кредитів, наданих фізичним особам, за 2013 рік становив 3,0 % - збільшилися до 188,5 млрд. грн. Помірні темпи кредитування населення насамперед обумовлювалися значними обсягами повернення заборгованості за раніше наданими кредитами в іноземній валюті. Загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті, за 2013 рік зменшився на 20,2%, тоді як у національній валюті збільшився на 22,4%. Вищі темпи приросту кредитів у національній валюті порівняно з іноземною сприяли зниженню рівня доларизації кредитного портфеля банків. Так частка кредитів в іноземній валюті в їх загальному обсязі за 2013 рік зменшилася до 34,0 % з 37,0%.

На сьогодні, група найбільших банків України виглядає таким чином: Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, Райффайзен Банк Аваль, Промінвестбанк, Укрсоцбанк, ВТБ Банк, Дельта Банк, Перший Український Міжнародний Банк. 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 жорстокої 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, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та впровадження ефективних систем мотивації.

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

Основним придбанням активів можна вважати виконання інвестиційної угоди з будівництва будівлі готельно-офісного комплексу на загальну суму 198 676 тис грн. Відчуження активів у звітному періоді - на суму 1283 тис.грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами протягом звітного року Банком не уклалися.

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, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

На балансовому обліку ПАТ "Банк Кіпру" станом на кінець 2013 року було в наявності власних основних засобів і нематеріальних активів за залишковою вартістю на загальну суму - 576321 тис.грн., в т.ч. будівлі і споруди та передавальні пристрої - 537863 тис.грн, поліпшення орендованого майна - 23081 тис.грн., машини та обладнання - 3223 тис грн., транспортні засоби - 747 тис грн., інструменти, приладдя, інвентар, меблі - 10656 тис грн., нематеріальні активи - 719 тис. грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 32 тис грн. Загальна вартість орендованих приміщень, що використовуються для господарської діяльності складає - 54224 тис грн., що відповідає 41 угодам оперативної оренди; спосіб утримання активів - за рахунок амортизаційних відрахувань, місцезнаходження основних засобів - Україна, регіони присутності ПАТ "Банку Кіпру" - у вигляді відділень та регіональних дирекцій. Використання активів для банківської діяльності не несе загрози екологічному середовищу. Банк є платником екологічного податку на загальних підставах.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

До основних факторів, що впливають на діяльність банку, перш за все, треба віднести макроекономічну ситуацію.

За збереження несприятливої зовнішньоекономічної кон'юнктури для основних товарів українського експорту обсяг промислового виробництва у 2013р. знизився на 4,7%, нульовим був приріст реального ВВП. Підтримуючим чинником економічної діяльності було збільшення обсягів сільськогосподарського виробництва на 13,7% за 2013 рік.

Факторами поживлення економіки у 2013 році були збільшення обсягів сільськогосподарського

виробництва та високий внутрішній споживчий попит. Зовнішній попит залишався низьким, що стримувало розвиток експортоорієнтованих галузей української промисловості. Так, зниження обсягів виробництва хімічної промисловості за 2013 рік становило 17,5 % порівняно з 2012 роком, машинобудування - 13,8 %, металургії - 5,8 %. Це відповідним чином позначилося на сукупних обсягах виробництва промисловості: випуск продукції в промисловості у 2013 році скоротився на 4,7%.

Основним зовнішнім фактором, що вплинув на розвиток банку в 2013 році, стала боргова криза на Кіпрі, що спричинило значний відтік коштів клієнтів та занепокоєння щодо стабільної роботи ПАТ "Банку Кіпру" в Україні. Протягом березня-травня фактичний відтік коштів клієнтів склав 30%, але Банк в повній мірі виконував свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами, та зміг укріпити довіру до Банку й зупинити відтік коштів.

Також завдяки злагодженій роботі та своєчасному виконанню своїх зобов'язань, Банк зміг до кінця 2013 року повернути назад на рахунки Банку частину втрачених коштів. Весь цей час Банк пропонував широкий спектр продуктів та забезпечував комплексний банківський сервіс для своїх клієнтів.

Операційне середовище в Україні, як і ситуація на світових фінансових ринках, залишається складною, що підсилює чутливість банківського сектора до основних індивідуальних та системних ризиків. Якість прибуткових активів банківської системи залишається слабкою, що обумовлено валютними дисбалансами, низьким рівнем платоспроможності значної кількості позичальників, а також обсягом простроченої заборгованості за кредитами.

Однією із головних проблем як банку, так і клієнтів, є гарантії з боку держави та НБУ щодо перспектив стабільного курсу національної валюти, а також відсутність досконалого діючого законодавства, яке б регулювало відносини кредиторів та позичальників, захищало права акціонерів та інвесторів.

На розвиток банківської системи в 2013 впливали певні ризики, а саме:

"Політичні ризики.

"Внутрішні системні ризики;

"Накопичений кредитний ризик банківської системи, обумовлений погіршенням якості кредитного портфелю. Наслідком цього є підвищення кредитних ризиків для банків.

"Певний негативний вплив на банківську систему України має: неповне збалансування за термінами активів і пасивів банків, низька рентабельність активів, високий рівень концентрації за залученими коштами;

Значною мірою на діяльність банку впливають умови ведення бізнесу суб'єктів господарювання. Стабільність політичної і правової системи, підвищення прозорості економічної політики держави створять сприятливий клімат для розвитку економіки України та діяльності банківської системи.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених ПАТ "БАНК КІПРУ" в 2013 році за порушення законодавства склала 313 тис грн., в т.ч. 313 тис.грн. за порушення банківського 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.

Зобов'язання банку на 01.01.2014 року склали 1 863 253 тис. грн. У порівнянні з минулим роком зобов'язання Банку зменшилися на 140 088 тис. грн. або 7,0 %.

Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти юридичних осіб та вклади фізичних

осіб. Протягом 2013 року Банку зменшилися обсяги залучених коштів клієнтів з 1 020 870 тис. грн. до 828 033 тис. грн. В зв'язку з цим частка їх в загальних зобов'язаннях також зменшилася до 44,4%.

У березні через кризу на Кіпрі ПАТ "БАНК КІПРУ" зіткнувся зі значним відтоком коштів клієнтів та занепокоєнням щодо стабільної роботи Банку в Україні. Протягом березня-травня фактичний відтік коштів клієнтів склав 30%, завдяки злагодженій роботі та своєчасному виконанню своїх зобов'язань, Банк зміг до кінця 2013 року частково повернути назад на рахунки Банку втрачені кошти.

Загальний обсяг коштів юридичних осіб за 2013 р. зменшився на 71 674 тис. грн., і склав 177 691 тис. грн. (або 9,5% 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 21 553 тис. грн.(або на 16,8%). Загальний обсяг депозитів юридичних осіб у цілому за 2013 рік зменшився на 41,5 % - до 70 707 тис. грн., у тому числі в національній валюті - на 28,1 %, до 56 282 тис. грн., в іноземній валюті - на 66,1 % до 14 425 тис. грн.

Кошти фізичних осіб за 2013 рік зменшились на 121 163 тис. грн. (на 15,7%) і на кінець звітного періоду склали - 650 342 тис. грн. (34,9% чистих зобов'язань). Зменшення загального обсягу коштів фізичних осіб відбулося за рахунок зменшення залишків на строкових рахунках фізичних осіб на 116 876 тис. грн. (на 17,6%) до 545 379 тис. грн., у тому числі кошти в національній валюті зменшились на 8 324 тис. грн. до 314 327 тис. грн., а кошти в іноземній валюті зменшились на 108 552 тис. грн. (на 32,0%) і склали 231 052 тис. грн. Також зменшились залишки на поточних рахунках фізичних осіб на 4 287 тис. грн. (3,9%) і склали 104 963 тис. грн. Станом на 01.01.2014 року сума зобов'язань за залученими кредитами банків склала 998 196 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 53,6%.

Станом на 1 січня 2014 року власний капітал банку становить 737 268 тис. грн. Структура власного капіталу протягом 2013 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 01.01.2014 регулятивний капітал банку дорівнює 726 219 тис. грн. Значення регулятивного капіталу ПАТ "БАНК КІПРУ" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) ПАТ "БАНК КІПРУ" на 01.01.2014 р. дорівнює 32% при нормативному не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 26% при нормативному не менше 9%, норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 114% при нормативному не менше 60%, тобто фактично значення нормативів значно перевищують граничні. Це свідчить про те, що Банк має значний запас платоспроможності та ліквідності.

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.

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

В Банку відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

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 2013 році розвиток Банку здійснювався відповідно до Концепції розвитку ПАТ "Банк Кіпру" на 2013-2015 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 2014 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.

Основні напрямки реалізації цієї мети:

"адекватне нарощування регулятивного капіталу й активів,

"збільшення обсягів банківських операцій;

"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;

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

"подальше скорочення суми прострочених кредитів;

"реалізація майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя за неповерненою кредитною заборгованістю або здача його в оренду;

"поліпшення показників діяльності;

"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 1 775 тис.грн., при цьому особлива увага приділяється як прямій рекламі банківських послуг, так і іміджовій рекламі ПАТ "БАНК КІПРУ".

Судові справи, 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 - 177 на загальну суму 441749 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем - 6,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором - 14 на загальну суму 235439 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.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	139 248	57 002	62 618	54 224	201 866	111 226
будівлі та споруди	96 067	41 625	62 618	54 224	158 685	95 849
машини та обладнання	7 658	3 223	0	0	7 658	3 223
транспортні засоби	613	747	0	0	613	747
інші	34 910	11 407	0	0	34 910	11 407
2. Невиробничого призначення:	219 349	519 319	0	0	219 349	519 319
будівлі та споруди	219 178	519 319	0	0	219 178	519 319
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	120	0	0	0	120	0
інші	51	0	0	0	51	0
Усього	358 597	576 321	62 618	54 224	421 215	630 545
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.</p> <p>Норми амортизації за окремими видами основних засобів такі:</p> <p>1. Будівлі і споруди - 4%;</p>					

	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%.
--	--

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	998 196	X	X
у тому числі:				
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	10.11.2011	79 940	0,9	28.06.2021
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	06.06.2012	119 981	0,9	28.06.2021
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	06.06.2012	119 981	0,9	17.06.2016
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	30.08.2011	115 987	0,9	03.12.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	04.04.2013	80 584	1,08	22.05.2014
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	23.04.2013	21 158	1,47	17.06.2013
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	32 012	0,9	22.10.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	29.09.2008	55 954	0,9	29.09.2020
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	16.09.2008	36 022	3,15	27.06.2018
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	27.04.2011	47 970	0,9	27.02.2021
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	21.04.2011	16 108	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	16 094	4,01	31.07.2019
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	14.10.2010	119 902	0,98	28.09.2020
BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LTD	27.08.2010	55 994	0,99	04.09.2018
КБ "Юніаструм Банк" (ТОВ) ЛЮРО	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	X	0	X	X

випуском):				
Дані відсутні	31.12.2013	0	0	31.12.2013
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
Дані відсутні	31.12.2013	0	0	31.12.2013
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
Дані відсутні	31.12.2013	0	0	31.12.2013
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
Дані відсутні	31.12.2013	0	0	31.12.2013
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Дані відсутні	31.12.2013	0	X	31.12.2013
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	840 204	X	X
Усього зобов'язань	X	1 838 400	X	X
Опис	Інші зобов'язання у т.ч кошти клієнтів 822 068 тис.грн; інші зобов'язання 18 136 тис.грн. Податкові зобов'язання відсутні. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за облігаціями) дата "31.12.2013" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю даних. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іпотечними цінними паперами) дата "31.12.2013" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю даних. В полі "Дата виникнення" (зобов'язання за сертифікатами ФОН) дата "31.12.2013" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю даних. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іншими цінними паперами) дата "31.12.2013" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю даних. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом) дата "31.12.2013" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю даних.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
28.01.2013	30.01.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2013	25.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2013	29.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

15.05.2013	17.05.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.07.2013	22.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.07.2013	22.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.07.2013	22.07.2013	Спростування
02.09.2013	04.09.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2013	28.11.2013	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	2011	1	0
2	2012	1	0
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Національна 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?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу		X

товариства		
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Затвердження основних умов цивільно-правового договору з членами спостережної ради. Затвердження кошторису оплати членів спостережної ради на 2014 рік. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами спостереженої ради.	

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	9
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 14

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)	ішні комітети відсутні	
Інше (запишіть)	ішні комітети відсутні	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря?
(так/ні) ні

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 навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
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 або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2

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	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	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 інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного 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 фінансової звітності? (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 зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	

Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього 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 (ревізор)	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 (ревізор) 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 залучити 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) так

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

У разі наявності в 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 зміна їх складу за рік

1. БЕНК ОБ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНИ 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 31.12.2013 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 про 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 і вимог до управління ризиками й 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

КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є 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 устанавлює 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 із метою забезпечення процесу незалежного контролю та оцінки кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

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 їхнім виконанням, 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 їхнє 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 у 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 Банку, 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 щомісячно та щоквартально, і його результати надаються Комітету з ризиків, Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується щотижнево.

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 низку заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, зокрема, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань, обумовлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей співпраці з клієнтами. 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, яких він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їхньою справедливою вартістю, визаною 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 зменшення корисності, найкраще показані в їхній балансовій вартості.

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 та добрим/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.
- Прострочені кредити. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано зменшення корисності на індивідуальній основі.
- Індивідуально оцінені. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми

заборгованості або інші ознаки зменшення корисності, по відношенню до яких таке зменшення корисності визнано на індивідуальній основі.

6. Вкажіть інформацію про результати 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 2013 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 2013 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 (звіту)

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 8 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" надає аудиторські послуги ПАТ "БАНК КІПРУ" протягом 2 років.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" протягом 2013р. 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 2008 - 2009 ТОВ "Аудиторська компанія "АВАЛЬ" 2010 - 2011 ТОВ "КИЇВАУДИТ" 2012 -2013 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 (звітом), 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 70 скарг, що стосувалися в основному касової роботи, часу очікування у чергах до кас відділень та смс-розсилки (прохань видалити мобільний телефон з списку розсилки).

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

Відсутні.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19А
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3516, 27.01.2005
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 62, серія П, номер 000062, дата видачі 19.03.2013, строк дії 24.12.2014
Текст аудиторського висновку (звіту)	

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 на 31 грудня 2013 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, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що 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 ризиків 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'єкта 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 думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 року та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

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 2013 року становили 593 693 тис. грн., що нижче, 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) Підчас 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 2013 року, на підставі договору № СР5-2014-00035 від 13 лютого 2014 року.

Аудит був проведений у період з 9 грудня 2013 року по 20 березня 2014 року.

Свістич О.М.

Генеральний директор

Студинська Ю.С.

Партнер

Сертифікат аудитора серії Б №0131

строк дії до 24 грудня 2014 року

20 березня 2014 року

м. Київ, Україна

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2013 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	283 633	331 812
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		31 346	30 335
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	4 959
Кошти в інших банках	9	9 292	8 555
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 453 254	1 839 857
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	12	34
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	519 319	290 721
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 107	38
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	57 002	248 532
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	77 128	12 813
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	2 135
Усього активів		2 432 093	2 769 791
Зобов'язання			
Кошти банків	20	998 196	948 123
Кошти клієнтів	21	822 068	1 017 412
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	1 328
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	18 136	25 658
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1 838 400	1 992 521
Власний капітал			
Статутний капітал	28	713 711	713 711
Емісійні різниці	28	27 445	27 445
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-158 529	25 192
Резерви та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	11 066	10 922
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		593 693	777 270
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 432 093	2 769 791

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2014 року

Керівник _____ Кузовкін І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Хавдій В.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	261 976	290 521
Процентні витрати	31	-111 666	-118 568
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		150 310	171 953
Комісійні доходи	32	20 188	19 654
Комісійні витрати	32	-3 104	-2 182
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		1 521	2 732
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		2 291	6 450
Результат від переоцінки іноземної валюти		167	2 157
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-12 742	36 931
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	-170 594	-71 588
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	540	3 125
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-172 331	-179 878
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-183 754	-10 646
Витрати на податок на прибуток	35	33	3 388
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-183 721	-7 258
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		0	0

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 2013 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					усяо- го	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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець періоду, що передє попередньому періоду (до перерахунку)		713 7 11	27 445	11 683	32 363	785 202	0	785 202	
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	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	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	10 922	25 192	777 270	0	777 270	
Усього скупного доходу	29	0	0	144	- 183 721	- 183 577	0	-183 577	
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	11 066	- 158 529	593 693	0	593 693	

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2013 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		229 819	287 848
Процентні витрати, що сплачені		-115 400	-111 459
Комісійні доходи, що отримані		20 188	19 654
Комісійні витрати, що сплачені		-3 104	-2 182
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-6 684	6 450
Інші отримані операційні доходи		5 880	2 777
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-68 011	-76 281
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-96 393	-90 152
Податок на прибуток, сплачений		-2 398	-2 094
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-36 103	34 561
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		-1 748	-7 980
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		170 108	-51 011
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-19 614	-2 866
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-11 000	11 410
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-197 520	136 535
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		-7 432	9 419
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-103 309	130 086
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	-17 000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	57 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

погашення			
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	1 927	252
Придбання основних засобів	14	-10 053	-88 616
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1 172	1 474
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		-6 954	-46 890
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	100 872	239 775
Повернення інших залучених коштів	21	-39 965	-359 657
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		60 907	-119 876
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 177	2 157
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-48 179	-34 541
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		331 812	366 353
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	283 633	331 812

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2014 року

Керівник _____ Кузовкін І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Хавдій В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 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
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Находження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Находження 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
Находження 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

20.03.2014 року

Керівник _____ Кузовкін І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Хавдій В.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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% непрямої частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на відкрите акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 р. юридична форма "БАНК КІПРУ" була змінена з відкритого акціонерного товариства 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 АВ №2263372, АЕ №2263373 від 24 вересня 2013 р., АЕ №185107, АЕ №185105, АЕ №185106 від 17 жовтня 2012 р. на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, біржові операції, андеррайтинг і надання кастодіальних послуг), видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 42 діючі відділення та 2 відділення з припиненою діяльністю з липня 2013 року (2012 р.: 44 відділення).

З 3 червня 2002 р. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд"). Фонд покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тис. грн. (2012 р.: 200 тис. гривень) на кожну фізичну особу у разі банкрутства банку.

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

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер	2013 р.	
%	2012 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. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

У листопаді 2013 року уряд України відмовився від підписання угоди про асоціацію з Європейським Союзом, що призвело до протестів та ознак політичних заворушень. У січні-лютому 2014 року політичні заворушення загострились та призвели до того що Президент і більшість членів уряду була звільнена Верховною Радою України. Верховна Рада ініціювала певні політичні реформи, призначила перехідний уряд та формує пакет антикризових заходів.

Крім цього, з 1 січня 2014 р. до 28 лютого 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 25%, а Національний банк України запровадив певні обмеження на купівлю іноземних валют на міжбанківському ринку. Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги суверенного боргу України.

Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності та більш суворих кредитних умов за наявності доступу до кредитних ресурсів.

Усі вищезазначені фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного портфелю, збільшення непрацюючих кредитів та зменшення вартості застави. Політична нестабільність призвела також до скорочення обсягів депозитів.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає заходів за необхідності. Подальший негативний розвиток подій, включно із політичними заворушеннями, може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути достовірно визначені.

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

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

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 МСФЗ (IAS) 29 "Фінансова звітність в

умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСФЗ (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.

4. 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:

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСФЗ (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність"

МСФЗ (IFRS) 10 встановлює єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює положення раніше існуючого МСБО (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність", в яких розглядалися питання, пов'язані з консолідованою фінансовою звітністю, та ПКІ (SIC) 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення". МСФЗ (IFRS) 10 замінює визначення контролю так, що інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо він зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності об'єкта інвестування та здатний впливати на ці результати завдяки своїм повноваженням щодо об'єкта інвестування. Для відповідності визначенню контролю у МСФЗ (IFRS) 10 мають бути задоволені всі три критерії, у тому числі: (а) інвестор має повноваження щодо об'єкта інвестування, (б) інвестор зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування, (в) інвестор здатний використовувати свої повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на змінні результати від інвестицій. МСФЗ (IFRS) 10 не вплинув на консолідацію інвестицій, утримуваних Банком.

МСФЗ (IFRS) 13 "Оцінка справедливої вартості"

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі настанови стосовно оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не змінює те, як компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а містить настанови стосовно оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності до інших МСФЗ. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 не вплинуло суттєво на оцінку справедливої вартості, що проводилася Банком.

МСФЗ (IFRS) 13 також вимагає спеціального розкриття інформації щодо справедливої вартості, що у деяких випадках замінює існуючі вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших стандартах, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зокрема, деякі з цих вимог щодо розкриття інформації стосовно фінансових інструментів містяться у МСФЗ (IAS) 34.16A(з). Банк подає таке розкриття інформації у Примітці 24.

Поправка до МСБО (IAS) 19 "Виплати працівникам"

Поправка до МСБО (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни до обліку винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий "коридорний метод"). Крім цього, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистими процентними доходами (витратами) та вартістю послуг. Ці поправки не вплинули на фінансовий стан Банку.

Поправка до МСБО (IAS) 1 - "Зміни у поданні статей іншого сукупного доходу"

Поправка до МСБО (IAS) 1 змінює групування статей, які подані у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутків чи збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті збитки чи прибутки за фінансовими активами, наявними для продажу) мають подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не впливає на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Поправка до МСБО (IAS) 1 - "Пояснення вимоги до порівняльної інформації"

Ці поправки роз'яснюють різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію до відповідних приміток до фінансової звітності, коли вона добровільно надає порівняльну інформацію понад мінімальний період, що вимагається. Поправки роз'яснюють, що звіт про фінансовий стан на початок періоду, поданий у результаті ретроспективного коригування або рекласифікації статей фінансової звітності, не обов'язково супроводжувати порівняльною інформацією у відповідних примітках. Поправка впливає виключно на подання інформації та не впливає на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 - "Розкриття інформації - згорання фінансових активів та фінансових зобов'язань"

Згідно з цими поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Таке розкриття інформації забезпечить 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 згортаються у відповідності до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання". Таке розкриття інформації також застосовується до визнаних фінансових інструментів, які є предметом генеральної угоди про взаємозалік, що виконується в обов'язковому порядку, або аналогічної угоди, незалежно від того, чи згортаються вони у відповідності до МСБО (IAS) 32. Ці поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Оцінка справедливої вартості

Банк оцінює фінансові інструменти, такі як цінні папери, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти та нефінансові активи, наприклад, інвестиційна нерухомість, будівлі, активи наявні для продажу, за справедливою вартістю на кожен звітну дату. Також, у Примітці 24 розкривається інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або:

- о на головному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- о за відсутності головного ринку - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Банк повинен мати доступ до головного або найсприятливішого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущення, яке учасники ринку використовували б при визначенні вартості активу або зобов'язання, якщо припустити, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості

нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Банк застосовує методи оцінки, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Всі активи та зобов'язання, стосовно яких справедлива вартість оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, відносяться до відповідного рівня ієрархії справедливої вартості, описаної нижче, виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому:

- о 1-й рівень - ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- о 2-й рівень - методи оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, можна спостерігати прямо або опосередковано;
- о 3-й рівень - методи оцінки, для яких найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, немає у відкритому доступі.

Стосовно активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає, чи відбулися переведення між рівнями ієрархії шляхом перегляду рівня (виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому) наприкінці кожного звітного періоду.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат у разі інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- о якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- о у всіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрати виключно в тому випадку, якщо вихідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість або фінансові активи наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку,

якщо інвестиції не обліковуються 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.

Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток

Фінансові активи, класифіковані як утримувані для торгівлі, включені до категорії "інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток". Фінансові активи класифікуються як утримувані для торгівлі якщо вони придбані з метою продажу у найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони не створені як інструмент хеджування. Прибуток або збиток від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображається у 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 зменшенні корисності 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 визнання фінансові активи наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

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:

- о фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, наведеному 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;
- о 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 та 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 у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки 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 кошти кредитних установ, кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти 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

i. 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.

ii. Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної оренди, залежно 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.

Згортання фінансових інструментів

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. Це, як правило, не стосується генеральної угоди про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання подаються валовою сумою у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності 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. Ознаки зменшення корисності 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 оцінити, 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 зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності 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 зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, незалежно від того, чи визнається стосовно них збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності 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 під зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності 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 зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів.

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

цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як "наявні для продажу", зменшення корисності 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 зменшення корисності. Процентні доходи відображаються 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 зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності 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 відшкодуваної 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 зменшення корисності 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.

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.

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

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 земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, які не використовуються Банком і не утримуються для продажу в звичайному ході діяльності. Нерухомість, що будується, поліпшується або повторно поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість також класифікується як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови наприкінці звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів, які мають визнану і відповідну професійну кваліфікацію і мають нещодавній досвід проведення оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Інвестиційна нерухомість, що знаходиться на етапі повторного поліпшення з метою подальшого використання як інвестиційної нерухомості або стосовно якої ринок став менш активним, продовжує оцінюватися за справедливою вартістю. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі доходів від небанківської діяльності. Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки і збитки і подаються у складі доходу або витрат, що виникають у результаті небанківської діяльності.

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цим, будуть отримані Банком, і вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Якщо інвестиційна нерухомість займається власником, вона перекласифіковується у категорію основних засобів, а її балансова вартість на дату перекласифікації стає її умовною вартістю, на яку у подальшому нараховується амортизація.

Активи, класифіковані як наявні для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або 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 (або групу вибуття) та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив (або група вибуття) 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 (або 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 зменшення корисності 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 ймовірності 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 та 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 ефективною 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 ефективною 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 визнаватися із використанням первісної ефективною 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 ефективною 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. Різниці 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:

	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Долар США	7,993	7,993
Євро	11,04153	10,537172
Російський рубль	0,24497	0,26316

Середній обмінний курс гривні у 2013 році становив 7,993 за 1 дол. США (2012 р.: 7,991040 грн.) та 10,6157285 грн. за 1 євро (2012 р.: 10,269211 гривень).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

Опублікований МСФЗ (IFRS 9) відображає два з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ щодо заміни МСБО (IAS) 39 та застосовується до класифікацій та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не має обов'язкової дати набрання чинності і може застосовуватися на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк визначатиме вплив після опублікування іншої частини стандарту, що містить настанови стосовно зменшення корисності фінансових активів.

Поправки до МСБО (IAS) 32 - "Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань"

Ці поправки роз'яснюють значення фрази "на даний момент володіє юридично закріпленим правом за здійснення взаємозаліку" та критерії взаємозаліку для розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноточасних розрахунків. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Очікується що дані поправки не будуть стосуватись до Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 "Збори"

Інтерпретація IFRIC 21 роз'яснює, що компанія має визнавати зобов'язання за збором, коли здійснюється діяльність, що призводить до виникнення платежу, як визначено у відповідному законодавстві. Стосовно збору, що виникає при досягненні мінімальної суми, інтерпретація роз'яснює, що до досягнення зазначеної мінімальної суми зобов'язання не виникає. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк не вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 матиме суттєвий вплив на його фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 39 - "Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування"

Ці поправки передбачають звільнення від необхідності припинення визнання обліку хеджування, коли новація похідного інструменту, визнаного як інструмент хеджування, відповідає певним критеріям. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Протягом поточного періоду Банк не проводив новації своїх похідних інструментів. Однак ці поправки будуть взяті до уваги при майбутніх новаціях.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження та застосувало 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. Як вихідні дані для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не є практично здійсненним, потрібен певний ступінь судження для встановлення справедливої вартості.

Ідентифікація міжбанківських угод своп

У 2013 році Банк був стороною ряду угод з міжбанківських взаємних розміщень, укладених 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 подав їх у цій фінансовій звітності як похідні фінансові активи/зобов'язання.

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

Банк 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.

Справедлива вартість будівель, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу

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. Банк розкриває цю інформацію у Примітці 24.

Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно податкових збитків, кредитів клієнтам, основних засобів та нематеріальних активів у тих випадках, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, щодо якого можуть бути використані активи. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2013 р.	2012 р.
Грошові кошти в касі	54 517 65 961	
Поточні рахунки в Національному банку України	80 215 40 144	
Поточні рахунки в інших кредитних установах	148 901	205 665
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	-	20 042
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	331 812

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

Станом на 31 грудня 2013 р. сума, еквівалентна 49 907 тис. грн., була розміщена на поточному рахунку в двох банках країн-членів ОЕСР (2012 р.: 191 819 тис. грн. у двох банках країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку в операціях з іноземними валютами й операціях із розрахунків із клієнтами. Кошти розміщувалися на звичайних умовах банківської діяльності. Станом на 31 грудня 2013 р. поточні рахунки в Материнській компанії Банку склали 981 тис. грн. (2012 р.: 4 028 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

2013 р.	2012 р.
Обов'язкові резерви у Національному банку України	31 346 30 335
Гарантійні депозити	9 292 8 555
Кошти в кредитних установах	40 638 38 890

Починаючи з червня 2013 року українські банки повинні розмішувати 40% обов'язкового резерву, розрахованого за показниками попереднього місяця на окремому рахунку в НБУ (2012 р.: 50% обов'язкового резерву). Процентна ставка за цим рахунком становить 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ - 1,95% на 31 грудня 2013 р. (31 грудня 2012 р. - 30% офіційної облікової ставки дисконтування НБУ - 2,25%) . Станом на 31 грудня 2013 р. сума, розміщена на такому рахунку, складала 31 346 тис. грн. (2012 р.: 30 160 тис. гривень). Можливість зняття Банком коштів із цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. Банк відповідав вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву.

Станом на 31 грудня 2013 р. гарантійні депозити включають гарантійні забезпечення перед українськими банками, переважно надані для забезпечення проведення клієнтських операцій, як, наприклад, гарантії виконання зобов'язань.

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

2013 р.	2012 р.
Кредити юридичним особам	1 234 948 1 301 882
Споживчі кредити	519 422 622 309
Іпотечне житлове кредитування	152 330 201 849
Інше	15 150 15 240
Всього кредити клієнтам	1 921 850 2 141 280
Мінус - Резерв під зменшення корисності	(468 596) (301 423)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 453 254 1 839 857

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечне житлове кредитування	Інше	Всього
На 1 січня 2013 р.	112 288	180 984	3 321 4 830	301 423	
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року			106 339		60 846 14
	3 395	170 594			
Списані суми (370)	(3 056)-	-	(3 426)		
Курсові різниці	2 3	-	-	5	
На 31 грудня 2013 р.	218 259	238 777	3 335 8 225	468 596	
Зменшення корисності на індивідуальній основі	208 838	231 502	329	7 902	448 571
Зменшення корисності на сукупній основі		9 421 7 275	3 006 323	20 025	
	218 259	238 777	3 335 8 225	468 596	
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до					

вирахування суми резерву під зменшення корисності	686 338	353 243	6 809 9 800
1 056 190			

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечне житлове кредитування
	Інше	Всього	
На 1 січня 2012 р.	74 470 167 694	5 683 6 418 254 265	
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року			57 677 17 858 (2 362)(1 585) 71 588
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	4 729 284 265
---	---------	---------	---	---------------

Зменшення корисності на сукупній основі	7 678 6 064 3 315 101 17 158
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	707 877	379 056	4 271 9 130 1 100 334
--	---------	---------	-----------------------

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 73 735 тис. грн. (2012 р.: 110 605 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2013 р. справедлива вартість застави, що надана Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становила 328 338 тис. грн. (2012 р.: 346 079 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 отриманої застави при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2013 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 774 969 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (40,3% від загального кредитного портфелю) (2012 р.: 728 861 тис. грн., або 34,04%). За цими кредитами було визнано резерв у розмірі 125

246 тис. грн. (2012 р.: 68 171 тис. гривень).

Кредити надавалися таким категоріям клієнтів:

	2013 р.	2012 р.
Юридичні особи	1 234 948	1 301 882
Фізичні особи	686 902	839 398
Кредити клієнтам	1 921 850	2 141 280

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

	2013 р.	2012 р.
Фізичні особи	686 902	839 398
Нерухомість	621 769	610 279
Оптова та роздрібна торгівля		220 462 228 594
Будівництво	134 605	166 058
Виробництво	103 979	89 904
Послуги надання проживання та харчування		73 968 91 210
Мистецтво, розваги та відпочинок	53 727	52 998
Сільське господарство, мисливство та лісництво	7 794	16 955
Транспорт та зберігання	4 881	2 869
Фінансові послуги та послуги страхування	3 916	16 784
Здоров'я та соціальне забезпечення	1 636	2 537
Інші послуги	8 211	23 694
Кредити клієнтам	1 921 850	2 141 280

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів був таким:

	Будівлі	Поліп-шення орендо-ваного майна	Меблі та інвентар	Комп'ю-тери та офісне обладнан-ня	Транс-портні засоби	Немате-ріальні активи	Незавер-шене будів-ництво	Всього
Вартість/ переоцінена вартість								
31 грудня 2012 р.	36 809	38 274	20 620	9 979	2 186	2 413	178 804	289 085
Надходження	5 68	225	324	441	62	8 928	10 053	
Переведення	85	-	340	-	-	(425)	-	
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)						(11 612)	-	-
-		(157 937)	(169 549)					
Переведення до інших активів							(29 338)	(29 338)
Переоцінка	90	-	-	-	-	-	90	
Вибуття	-	(1 461)	(168)	(1 026)	(28)	(306)	(2 989)	
31 грудня 2013 р.	25 377	36 881	21 017	9 277	2 599	2 169	32 97 352	
Накопичена амортизація								
31 грудня 2012 р.	12 163	11 567	7 903	5 785	1 573	1 562	40 553	
Переоцінка	79	-	-	-	-	-	79	
Амортизаційні нарахування за рік	1 466	2 523	2 626	1 213	307	164	8 299	
Вибуття	-	(290)	(168)	(944)	(28)	(276)	(1 706)	
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)						(6 875)	-	-
-		(6 875)						

31 грудня 2013 р.	6 833	13 800	10 361	6 054	1 852	1 450		40 350
Залишкова вартість:								
31 грудня 2012 р.	24 646	26 707	12 717	4 194	613	851	178 804	248 532
31 грудня 2013 р.	18 544	23 081	10 656	3 223	747	719	32	57 002

Будівлі	Поліп-шення орендо-ваного майна	Меблі та інвентар	Комп'ю-тери	та
офісне обладнан-ня	Транс-портні засоби	Немате-ріальні активи	Незавер-шене	будів-
ництво	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)						(5 381)	-	-
-	(11 696)	(17 077)						
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)						(1 167)	-	-
-	-	(1 167)						
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	1 246	-	-	-	-	-	-	-
-	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 2013 р. собівартість повністю амортизованих нематеріальних активів, що досі знаходяться у використанні, склала 446 тис. грн. (2012 р.: 546 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2013 р. собівартість повністю амортизованих основних засобів, що досі знаходяться у використанні, склала 11 626 тис. грн. (2012 р.: 11 368 тис. гривень).

Банк залучив незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості будівель на 1 грудня 2013 року. Справедлива вартість була встановлена за допомогою ринкових угод продажу схожих будівель з урахуванням місця розташування, стану та якості будівель, взятих для порівняння.

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

	2013 р.	2012 р.
Вартість	22 071	29 468
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(5 070)	(7 996)

Залишкова вартість 17 001 21 472

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином:

	2013 р.	2012 р.
1 січня	290 721	110 814
Надходження	78 458	130 118
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	162 674	16 230
Переведення з активів наявних для продажу (Примітка 11)	208	-
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	-	(1 874)
Переведення до основних засобів (Примітка 9)	-	(1 246)
Переоцінка (12 742)	36 931	
Вибуття	-	(252)
31 грудня	519 319	290 721

Протягом 2013 року Банк прийняв у заставу в якості забезпечення землю та будівлі справедливою вартістю 78 458 тис. грн. (2012 р.: 130 118 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 безвідкличними договорами операційної оренди є такими:

	2013 р.	2012 р.
До 1 року	2 773	2 649
Від 1 до 5 років	1 259	2 671
Всього	4 032	5 320

Впродовж 2013 року Банк отримав орендний дохід у сумі 5 518 тис. гривень (2012 р.: 2 282 тис. грн.), включений до складу інших доходів (Примітка 20).

11. Активи наявні для продажу

Рух активів, наявних для продажу, був таким:

	2013 р.	2012 р.
1 січня	2 135	-
Вибуття	(1 927)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)		(208)
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	-	961
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	1 874
Зменшення корисності	-	(700)
31 грудня	-	2 135

12. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	2013 р.	2012 р.
Поточні витрати зі сплати податку на прибуток	-	1 328
Відстрочені податкові (витрати)/ пільги - виникнення та сторнування тимчасових різниць		(33)

(5 122)

Коригування податку на прибуток за минулі періоди - 406
Пільга з податку на прибуток (33) (3 388)

У 2013 році податок на прибуток компаній в Україні стягувався з суми оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 19% (2012 р.: 21%).

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%, з 1 січня 2014 року - до 18%, з 1 січня 2015 р. - до 17% і з 1 січня 2016 р. - до 16%. Залишки відстрочених податків оцінюються з застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

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

	2013 р.	2012 р.
Збиток до оподаткування	(183 754)	(10 646)
Нормативна ставка податку	19%	21%

Теоретичні (пільги)/витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки (34 913) (2 236)

Витрати, які не підлягають вирахуванню	43	771
Ефект від зміни податкової ставки	3 485	62
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	63	(3 573)
Зміна в невизнаному відстроченому податковому активі	31 289	1 588
Пільга з податку на прибуток	(33)	(3 388)

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

2011	Виникнення та сторнування тимчасових різниць	2012	Виникнення	та сторнування тимчасових різниць	2013
	У звіті про прибутки та збитки		у складі іншого сукупного доходу або капіталу		
	У звіті про прибутки та збитки		у складі іншого сукупного доходу або капіталу		

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:

Кошти клієнтів	382	(128)	-	254	(254)	-	-	-
Кредити клієнтам	(20 901)		13 230	-	(7 671)	25 717	-	18 046
Основні засоби та нематеріальні активи	(784)	633	163	12	2 398	(33)	2 377	
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди			13 400	(3 123)	-	10 277	2 054	-
		12 331						
Інвестиційна нерухомість	2 272	(5 270)	-	(2 998)	3 601	-	603	
Сумарний відстрочений податковий актив			(5 631)	5 342	163	(126)	33 516	(33) 33
								357
Невизнаний відстрочений податковий актив			-	(1 588)	-	(1 588)	(31 289)	-
		(32 877)						
Відстрочений податковий актив	(5 631)	3 754	163	(1 714)	2 227	(33)	480	

Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:

Кошти в кредитних установах	(494)	494	-	-	-	-	-	-
Інші активи та зобов'язання, чиста сума	847		1 393	-	2 240	(2 720)	-	(480)
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	(7)		(519)	-	(526)	526	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	346		1 368	-	1 714	(2 194)	-	(480)
Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив			(5 285)	5 122	163	-	33	(33) -

13. Резерви під зменшення корисності інших активів

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

	Інші активи	Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування
31 грудня 2011 р.	1 058	5
Нарахування	53	-
Списання	-	(5)
31 грудня 2012 р.	1 111	-
Нарахування/ (сторнування)	(593)	71
Курсові різниці	-	(3)
Списання	(3)	-
31 грудня 2013 р.	515	68

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

14. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2013 р.	2012 р.
Податкові передоплати	33 563	55
Передоплати за послуги	29 976	10 763
Передоплати за придбані активи	12 248	-
Нарахований дохід	940	1 258
Передоплати за запаси	899	365
Витрати майбутніх періодів-		1 437
Інше	17	46
	77 643	13 924
Мінус - Резерв під зменшення корисності (Примітка 13)	(515)	(1 111)
Інші активи	77 128	12 813

Інші зобов'язання включають:

	2013 р.	2012 р.
Кредиторська заборгованість за будівництво	10 438	15 302
Нарахування за невикористаними відпустками	2 341	2 921
Розрахунки з клієнтами	1 355	1 564
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	1 031	1 230
Доходи майбутніх періодів	713	188
Податки до сплати, крім податку на прибуток	424	563
Транзитні рахунки за операціями з банками	86	2 269
Послуги будівництва	-	185
Інше	1 748	1 436

Інші зобов'язання 18 136 25 658

15. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2013 р.	2012 р.
Строкові депозити та кредити	998 132	948 059
Поточні рахунки	64	64
Кошти кредитних установ	998 196	948 123

Станом на 31 грудня 2013 р. строкові депозити та кредити склали 998 132 тис. грн. (2012 р: 937 027 тис. грн.), отримані від Материнської компанії Банку й деноміновані у доларах США, які мають строк погашення у 2014-2021 роках включно та процентна ставка за якими коливається у межах від 0,91% до 4,06%.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2013 р.	2012 р.
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	107 309	128 549
- Фізичні особи	98 830	105 175
	206 139	233 724
Строкові депозити		
- Юридичні особи	70 550	120 869
- Фізичні особи	545 379	662 819
	615 929	783 688

Кошти клієнтів 822 068 1 017 412
Кошти, утримувані в якості забезпечення за кредитами 26 772 36 097
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями
(Примітка 18)239 178

Станом на 31 грудня 2013 р. кошти десяти найбільших клієнтів склали 104 631 тис. грн., що становить 13% загальної суми коштів клієнтів (2012 р.: 194 236 тис. грн., або 19%).

Відповідно до Цивільного кодексу України, 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 економіки є таким:

	2013 р.	2012 р.
Фізичні особи	644 209	767 994
Фінансове посередництво	68 839	90 876
Нерухомість та будівництво		35 078 12 205
Торівля	24 710	40 665
Виробництво	14 838	8 946
Страховання	12 546	33 280
Транспорт і комунікації	3 978	16 986
Сільське господарство	3 649	29 390

Інше 14 221 17 070
Кошти клієнтів 822 068 1 017 412

17. Капітал

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

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Коригування	на інфляцію
	Балансова вартість			
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	
31 грудня 2013 р.	700 643 600	700 644	13 067 713 711	

Станом на 31 грудня 2013 р. випущений і повністю сплачений статутний капітал складався з 700 644 тисяч (2012 р.: 700 644 тисяч) 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 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		
	Переоцінка будівель 177		
Ефект від вибуття основних засобів	-		
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель		(33)	
На 31 грудня 2013 р.	11 066		

18. Фактичні та потенційні зобов'язання

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 матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво 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 нараховував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції та 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 ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Станом на 31 грудня 2013 р. керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, й позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	2013 р.	2012 р.	
Зобов'язання Банку з кредитування			
Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування			5 993 4 172
Гарантії	557 352		
	6 550 4 524		
Зобов'язання з операційної оренди			
До 1 року	20 816 26 625		
Від 1 до 5 років	27 030 38 015		
Більше 5 років	- 617		
Договірні зобов'язання	1 080 14 756		
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)			55 476 84 537
Мінус: грошові кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 16)			(239)
	(178)		
Договірні та умовні зобов'язання	55 237 84 359		

19. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2013 р.	2012 р.	
Розрахунково-касове обслуговування			18 010 16 744
Конвертація валюти	1 670 2 515		
Гарантії та акредитиви	376 361		
Інше	132 34		
Комісійні доходи	20 188 19 654		

Процесінг	(1 499)(1 211)		
Розрахунково-касове обслуговування		(1 520)(891)	
Гарантії та акредитиви	(56) (50)		
Інше	(29) (30)		
Комісійні витрати	(3 104)(2 182)		
Чисті комісійні доходи	17 084 17 472		

20. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2013 р.	2012 р.	
Доходи від операційної оренди	5 518 2 282		
ПДВ, отриманий за активами, що отримані назад у власність у минулих періодах			3 802 -

Доходи від продажу основних засобів	111	190
Штрафи отримані	84	109
Послуги агентів	-	168
Повернення раніше списаних активів	-	2
Інше	167	216
Інші доходи	9 682	2 967

21. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2013 р.	2012 р.
Заробітна плата та інші виплати працівникам	51 979 58 384	
Нарахування на заробітну плату	16 032 17 508	
Витрати на персонал	68 011 75 892	
Юридичні та консультаційні послуги	39 557 30 730	
Оренда та утримання приміщень	31 874 31 088	
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 277 3 424	
Послуги зв'язку	3 781 4 060	
Охорона	2 674 2 011	
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 467 2 470	
Операційні податки	2 145 1 393	
Витрати на маркетинг та рекламу	1 855 4 548	
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 788 2 820	
Витрати на інкасацію готівки	846 879	
Витрати на канцелярію	777 645	
Штрафи	313 400	
Роялті	272 873	
Страхування	184 218	
Навчання персоналу	7 25	
Благодійна діяльність	2 10	
Чисті збитки від активів на продаж	- 700	
Інше	3 558 4 558	
Інші операційні витрати	96 377 90 852	

22. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію був таким:

	2013 р.	2012 р.
Збиток за рік	(183 721)	(7 258)
Середньозважена кількість акцій в обігу (тисячі)	700 644	700 644
Збиток на одну акцію	(0,26)	(0,01)

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 і вимог до управління ризиками й 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

КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є 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 із метою забезпечення процесу незалежного контролю та оцінки кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

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 їхнім виконанням, 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 їхнє 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 у 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 Банку, 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 щомісячно та щоквартально, і його результати надаються Комітету з ризиків, Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується щотижнево.

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 низку заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, зокрема, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань, обумовлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей співпраці з клієнтами. 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, яких він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їхньою 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 зменшення корисності, найкраще показані в їхній балансовій вартості.

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 та добрим/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.
- Прострочені кредити. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано зменшення корисності на індивідуальній основі.
- Індивідуально оцінені. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки зменшення корисності, по відношенню до яких таке зменшення корисності 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 2013 р. дуально оцінені При-мітки	Не прострочені та не знецінені індивідуально		Простро-чені Індиві-		
	Всього	Високий рейтинг	Стандар-тний рейтинг	Субстан-дартний рейтинг	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	229 116	-	-	229 116
Кошти в кредитних установах	7	40 638	-	-	40 638
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	8	9 081 333 900	199 911	5 718 686	338
Кредити фізичним особам	8	5 366 281 614	542 29 528 369 852	686 902	
		14 447 615 514	200 453 35 246 1 056 190	1 921 850	
Всього	284 201	615 514	200 453	35 246 1 056 190	2 191 604
31 грудня 2012 р. дуально оцінені При-мітки	Не прострочені та не знецінені індивідуально		Простро-чені Індиві-		
	Всього	Високий рейтинг	Стандар-тний рейтинг	Субстан-дартний рейтинг	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	265 851	-	-	265 851

Кошти в кредитних установах	7	38 890 -	-	-	-	38 890
Кредити клієнтам						
Кредити юридичним особам	8	-	586 190	-	7 815	707 877 1 301 882
Кредити фізичним особам	8	-	417 682	1 985	27 274	392 457 839 398
		-	1 003 872	1 985	35 089	1 100 334 2 141 280
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток		4 959 -	-	-	-	4 959
Всього		309 700	1 003 872	1 985	35 089	1 100 334 2 450 980

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Це спрощує сфокусоване управління застосовними ризиками та порівняння кредитних ризиків у розрізі всіх напрямків діяльності, географічних регіонів та продуктів. 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 2013 р.	До				
30 днів	Від 31 до 60				
днів	Від 61 до 90				
днів	Всього				
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам		4 138	323	1 257	5 718
Кредити фізичним особам		23 930	1 078	4 520	29 528
Всього		28 068	1 401	5 777	35 246

31 грудня 2012 р.	До				
30 днів	Від 31 до 60				
днів	Від 61 до 90				
днів	Всього				
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам		6 705	873	237	7 815
Кредити фізичним особам		26 257	641	376	27 274
Всього		32 962	1 514	613	35 089

Аналіз зменшення корисності

Основними моментами, 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 можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну 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 кредитів клієнтам, що не є окремо суттєвими (включаючи кредитні картки, іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких іще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну 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 у портфелі у попередніх періодах, а також імовірності зменшення корисності кредитного портфелю виходячи зі статусу його обслуговування та статистики міграції прострочених сум у попередніх періодах.

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

Географічна концентрація

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

	2013 р.	2012 р.						
Україна	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи:								
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 286 816	4 028 331 812	231 286	49 907 2 440	283 633	135 968	191	
Кошти в кредитних установах	40 638	-	40 638	38 890	-	38 890		
Кредити клієнтам	1 453 254 857	-	1 453 254	1 839 823	-	34 1 839		
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	-	12	34	-	-	34	
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	-	-	4 959	-	4 959			
Інші активи	945 1 726 135	2 10 49 909 2 450	957 1 778 494	1 304 2 020 978	-	1 304 191 816	4 062 2 216 856	
Зобов'язання:								
Кошти кредитних установ	-	-	998 196	998 196	11 032	-	937 091	
Кошти клієнтів	812 139 412	2 611 7 318	822 068	993 251	3 227	20 934 1 017		
Інші зобов'язання	3 574	-	3 574	3 897	-	3 897		

815 713	2 611 1 005 514	1 823 838	1 008 180	3 227 958 025	1 969 432
Чиста балансова позиція	910 422	47 298 (1 003 064)	(45 344)	1 012 798	188 589 (953 963)
	247 424				

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 були такими:

	2013 р., %	2012 р., %
N4 "Норматив миттєвої ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня / зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу - не нижче за 20%)	133,71	132,66
N5 "Норматив поточної ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів - не нижче за 40%)	115,39	90,17
N6 "Норматив короткострокової ліквідності" (готівкові кошти, залишки на ностро-рахунках у 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%)	114,10	67,15

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 2013 і 2012 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань із 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
місяців	Від 1 до 5	
років	Понад	
5 років	Всього	

На 31 грудня 2013 р.

Кошти кредитних установ	3 579 111 912	699 174	244 287	1 058 952	
Кошти клієнтів	349 805	75 870 503 154	14 456 943 285		
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	353 384	187 782	1 202 328	258	
743	2 002 237				

Фінансові зобов'язання До 3 місяців Від 3 до 12

місяців Від 1 до 5

років Понад

5 роківВсього

На 31 грудня 2012 р.

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	712 879	321 276	435 172	641	
627	2 110 954				

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних 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 роківВсього

2013 р.	5 721	307	522	-	6 550
2012 р.	1 554	2 619	327	24	4 524

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. Їхнє 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 унаслідок коливання ринкових змінних, як-от процентні ставки, обмінні курси валют та вартість 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 або справедливу вартість фінансових інструментів.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки погашення, може збільшитись або зменшитись у результаті зміни ринкових процентних ставок. Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом збалансування своїх позицій за процентними ставками, що забезпечує Банку позитивну процентну маржу, та шляхом використання плаваючих ставок за кредитами з метою хеджування процентного ризику.

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. Управління економічного аналізу та управлінської звітності 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'рунтованих 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 2013 та 2012 років. Чутливість капіталу визначається шляхом переоцінки фінансових активів із фіксованою процентною ставкою станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. з урахуванням впливу припустимих змін у процентних ставках на основі припущення щодо паралельного переміщення на кривій доходності.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах,			
2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід,			
2013 р.	Вплив на капітал,			
2013 р.	Збільшення у базисних пунктах,			
2012 р.	Вплив на чистий процентний дохід,			
2012 р.	Вплив на капітал,			
2012 р.				
Гривня	1,00% (745)	-	+1,00%	(1 107)-
Долар США	1,00% (683)	-	+1,00%	(93) -
Євро	1,00% (14)	-	+1,00%	(2) -

Валюта	Зменшення у базисних пунктах,		Вплив на чистий процентний дохід,		Вплив на капітал,	
	2013 р.	2013 р.	2013 р.	2012 р.	2012 р.	2012 р.
Гривня	-1,00% 745	-	-1,00% 1 107	-		
Долар США	-1,00% 683	-	-1,00% 93	-		
Євро	-1,00% 14	-	-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 2013 і 2012 рр., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання й 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, чия справедлива вартість 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, %			
2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2013 р.	Збільшення обмінного курсу, %			
2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2012 р.				
Долар США	+2,25%	3 449	+7,10%	(6 602)
Євро	+9,59%	719	+12,67%	(142)
Російський рубль	+10,63%	(124)	+13,60%	229

Валюта	Зменшення обмінного курсу, %			
2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2013 р.	Зменшення обмінного курсу, %			
2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2012 р.				
Долар США	-2,25%	(3 449)	-7,10%	6 602
Євро	-9,59%	(719)	-12,67%	142
Російський рубль	-10,63%	124	-13,60%	(229)

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. Оцінка справедливої вартості

Процедури оцінки справедливої вартості

Облікова політика Банку визначає процедури оцінки справедливої вартості основних засобів, інвестиційної нерухомості, утримуваних для продажу активів та наявних для продажу цінних паперів.

Банк здійснює регулярну щорічну оцінку зазначених вище активів, залучаючи до цього як внутрішніх, так і зовнішніх оцінювачів. Залучення останніх затверджується Правлінням Банку на запит Головного бухгалтера. Для вибору оцінювачів організовується тендер; серед критеріїв відбору - знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

Внутрішні оцінювачі здійснюють перевірку більшості інформації, застосованої під час останньої оцінки, шляхом узгодження оціночних розрахунків із договорами та іншою відповідною документацією. Робиться відповідний аналіз змін справедливої вартості кожного активу з використанням належних зовнішніх джерел для визначення ступеня доцільності таких змін. Надалі результати оцінки затверджуються Правлінням після обговорення ключових припущень, використаних під час оцінки.

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів та зобов'язань на основі їхнього характеру, специфіки та ризиків, а також рівня ієрархії методів оцінки справедливої вартості, як зазначено вище.

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості станом на 31 грудня 2013 р.

Оцінка справедливої вартості з використанням			
Котирування			
на активних ринках			
(Рівень 1)	Суттєва інформація, спостережувана на ринку		
(Рівень 2)	Суттєва інформація, не спостережувана на ринку		
(Рівень 3)	Всього		
Активи, оцінювані за справедливою вартістю			
Інвестиційна нерухомість	-	-	519 319 519 319
Основні засоби ? будівлі	-	-	18 544 18 544
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	-	- 283 633
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу - акції	-	-	12 12
Кошти в кредитних установах	-	40 638	- 40 638
Кредити клієнтам	-	1 546 463	- 1 546 463
Зобов'язання, чію справедливу вартість розкрито			
Кошти кредитних установ	-	945 515	- 945 515
Кошти клієнтів	-	817 393	- 817 393

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості для фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2012 р.

На 31 грудня 2012 р. Рівень 1 Всього

Фінансові активи:

Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток 4 959 4 959

4 959 4 959

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображуваних за справедливою вартістю

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, 2013 р. Справедлива вартість, 2013 р. Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2013 р. Балансова вартість, 2012 р. Справедлива вартість, 2012р. Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2012р.							
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	283 633	-	331 812	331	812	
-							
Кошти в кредитних установах	40 638 40 638	-	38 890 38 890	-			
Кредити клієнтам	1 453 254	1 546 463	93 209 1 839 857	1 701 260	(138 597)		
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	12	-	34	34	-	
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток -	-	-	4 959 4 959	-			
Фінансові зобов'язання							
Кошти кредитних установ	998 196	945 515	52 681 948 123	888 987	59		
136							
Кошти клієнтів	822 068	817 393	4 675 1 017 412	1 032 217	(14 805)		
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості					150	565	
(94 266)							

Методи оцінки та припущення

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

Активи, чия справедлива вартість 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.

Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Торгові цінні папери та 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 іноді включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а іноді - дані, що спостерігаються на ринку, та ті, 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.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, відображені за амортизованою вартістю

Справедлива вартість векселів та облігацій, що котируються на ринку, ґрунтується на котируваннях станом на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються на ринку, кредитів клієнтам, депозитів клієнтів, коштів у кредитних установах і коштів НБУ та кредитних установ, а також інших фінансових активів та зобов'язань, зобов'язань за фінансовою орендою оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням процентних ставок, що наразі наявні для заборгованості на аналогічних умовах, за аналогічного кредитного ризику та з аналогічними строками, що залишилися до погашення.

Інвестиційна нерухомість

Банк визначає справедливу вартість інвестиційної нерухомості на основі ринкового та доходного методів. При застосуванні ринкового методу використовуються ціни та інша відповідна інформація, створені у результаті ринкових перетворень, із залученням ідентичних чи порівняльних активів. При застосуванні доходного методу майбутні грошові кошти, наприклад, грошові потоки чи доходи або витрати, конвертуються у суму в єдиній валюті. При використанні доходного методу оцінка справедливої вартості відображає поточні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових коштів. Оцінка здійснюється згідно з МСФЗ (IFRS) 13.

Основні засоби ? будівлі

Справедлива вартість основних засобів визначалася на основі ринкового порівняльного методу. Це означає, що оцінка, виконувана оцінювачем, ґрунтується на ринкових цінах, суттєво скоригованих з урахуванням відмінностей у характері, розташуванні чи стані того чи іншого об'єкту. Станом на дату переоцінки, 1 грудня, справедлива вартість основних засобів ґрунтується на оцінках, виконаних "Ессет експертіз", "Верітекс", "Аргумент" та іншими акредитованими незалежними оцінювачами.

Зміни в активах та зобов'язаннях Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю

У таблицях нижче подано узгодження сум активів та зобов'язань Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю, станом на початок на кінець періоду:

На 1 січня					
2013 р.	Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі прибутку або збитку		Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі іншого сукупного доходу		
	Придбання	Розрахунки	На		
31 грудня 2013 р.	Активи				
Інвестиційна нерухомість	290 721	(12 742)	-	78 458 162 882	519 319
Основні засоби ? будівлі	24 646 (166)	177 5	(6 118)	18 544	
	315 367	(12 908)	177	78 463 156 764	537 863
На 1 січня					
2012 р.	Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі прибутку або збитку		Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі іншого сукупного доходу		
	Придбання	Продажі	Розрахунки	На	
31 грудня 2012 р.	Активи				
Інвестиційна нерухомість	110 814	36 931 -	130 118	(252)	13 110 290 721

Основні засоби ? будівлі	30 384 (1 514)(837)	558	-	(3 945)24 646
141 198	35 417 (837)	130 676	(252)	9 165 315 367

25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування

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

	2013 р.	2012 р.					
	До 1 року	Понад					
1 рік	Всього	До 1 року	Понад				
1 рік	Всього						
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	-	283 633	331 812	-	331 812	
Кошти в кредитних установах	40 638 -	40 638	38 890 -	38 890			
Кредити клієнтам	185 599	1 267 655	1 453 254	807 618	1 032 239	1 839 857	
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	12	-	12	34	-	34	
Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток -	-	-	4 959	-	4 959		
Основні засоби	-	56 283	56 283	-	247 681	247 681	
Нематеріальні активи	-	719	719	-	851	851	
Інвестиційна нерухомість	-	519 319	519 319	-	290 721	290 721	
Активи наявні для продажу -	-	-	2 135	-	2 135		
Поточний актив із податку на прибуток	1 107	-	1 107	38	-	38	
Інші активи	77 128 -	77 128	12 813 -	12 813			
Всього	588 117	1 843 976	2 432 093	1 198 299	1 571 492	2 769 791	
Зобов'язання							
Кошти кредитних установ	101 807	896 389	998 196	12 941	935 182	948 123	
Кошти клієнтів	393 777	428 291	822 068	956 029	61 383	1 017 412	
Поточні податкові активи	-	-	1 328	-	1 328		
Інші зобов'язання	18 136 -	18 136	25 658 -	25 658			
Всього	513 720	1 324 680	1 838 400	995 956	996 565	1 992 521	
Чиста позиція	74 397	519 296	593 693	202 343	574 927	777 270	

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 сутність 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:

2013 р. Материн-ська компанія Банку управління-ський персонал Ключовий управління-ський персонал	2012 р. Материн-ська компанія Банку Компанії під спільним контролем Ключовий управління-ський персонал						
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	4 028	-	-	7 668	-	-	
Зміни протягом року(3 047)-	-	-	(3 640)-	-	-	-	
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	981	-	-	4 028	-	-	
Кредити, не погашені станом на 1 січня, всього	-	-	598	-	-	1 268	
Кредити, надані протягом року	-	-	-	75	-	-	924
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін)	-	-	-	-	-	(239)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення кредитів протягом року	-	-	-	(224)	-	-	(1 594)
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, всього	-	-	210	-	-	598	
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня (13)	-	-	-	-	-	(6)	-
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, чиста вартість 585	-	-	-	-	-	204	-
Процентні доходи за кредитами	-	-	60	-	-	139	
Кошти клієнтів станом на 1 січня	-	4 595	1 725	-	7 153	3 004	
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін)	-	-	-	-	-	142	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Отримані протягом року	-	38 571	8 998	-	58 432	27 341	
Погашені протягом року	-	(40 068)	(9 610)-	-	(60 990)	(28 620)	
Кошти клієнтів станом на 31 грудня	-	3 098	1 255	-	4 595	1 725	
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	-	-	(940)	(154)	-	960 125
Кошти кредитних установ станом на 1 січня	-	-	-	937 027	64	-	1 056 425 64
-	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(409)	-	-	-	
Проценти нараховані	14 774	-	-	16 758	-	-	
Проценти сплачені (14 577)	-	-	-	(16 652)	-	-	
Погашені протягом року	(119 896)	-	-	-	(599 020)	-	-
Отримані протягом року	180 804	-	-	-	479 925	-	-
Кошти кредитних установ станом на 31 грудня	-	-	-	998 132	64	-	937 027 64
-	-	-	-	-	-	-	-
Інші доходи	55	-	-	73	-	-	
Комісійні витрати	(2)	-	-	-	-	-	
Витрати на оренду	-	-	(370)	-	-	(854)	
Зобов'язання і гарантії видані	-	-	-	-	-	16	

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає таке:

	2013 р.	2012 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	4 737	7 685
Витрати на соціальне страхування	424	481
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	5 161	8 166

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, установлених Базельською угодою 1988 року, та нормативів, установлених НБУ.

Протягом 2013 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 нормативів 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 повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 рр. показник достатності капіталу Банку складав:

	2013 р.	2012 р.
Основний капітал	717 346	683 031
Додатковий капітал	8 873	47 481
Всього капітал	726 219	730 512
Активи, зважені з урахуванням ризику	2 250 446	2 264 453
Показник достатності капіталу	32,27%	32,26%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року, станом на 31 грудня складав:

	2013 р.	2012 р.
Капітал 1-го рівня	582 627	766 348
Капітал 2-го рівня	11 066	10 922
Всього капітал	593 693	777 270

Активи, зважені з урахуванням ризику	2 528 860	2 347 679
Показник достатності капіталу першого рівня	23,04%	32,64%
Всього показник достатності капіталу	23,48%	33,11%

28. Події після звітного періоду

Банк Кіпру, материнський банк Банку, досяг угоди про продаж своєї частки в розмірі 99,77% в дочірньому банку в Україні АВН Ukraine Limited, члена Альфа-Груп. Продаж підлягає процесу погодження відповідними регулюючими органами на Кіпрі та в Україні.