



www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Серова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

Тел.: +38 062 206 52 89
Факс.: +38 062 206 52 91
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Артьома, 51А, оф. 703
м. Донецьк
Україна, 83001

Додаткова інформація, що передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341)

Акціонерам та керівництву
Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк»

Згідно з договором про надання аудиторських послуг від 01.12.2011 року № 106/17 А Товариством з обмеженою відповідальністю «БДО» проведено аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» (далі - Банк), підготовленої у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків, яка включає баланс на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік, звіт про власний капітал за 2011 рік, звіт про рух грошових коштів за 2011 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Під час планування та проведення аудиторської перевірки нами також були застосовані аудиторські процедури, спрямовані на розкриття певних аспектів діяльності Банку, визначених Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341), а саме:

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (із змінами), свідчить про наявність неузгодженості (негативних «розривів») у наступних часових інтервалах: овернайт, від 184 до 274 днів, та в періодах від 1 року до 10 років. При цьому Банк має позитивний кумулятивний «розрив» у всіх зазначених інтервалах. «Розрив» між активами та пасивами зі строками погашення більше 1 року (навіть без урахування власного капіталу) був від'ємним.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками. Рівень ліквідності Банку є достатнім, а активи і зобов'язання Банку є достатньо збалансованими за строками їх погашення.

Інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» до річної фінансової звітності Банку, відображена повно і достовірно.

Якість управління активами та пасивами Банку

Управління активами та пасивами Банку здійснюється на належному рівні та, зокрема, має результатом забезпечення необхідного рівня ліквідності, що досягається за рахунок достатнього рівня надходжень та своєчасного підтримання ліквідних коштів на необхідному рівні.

ТОВ «БДО» — підприємство, що створене та діє згідно з законодавством України, є членом BDO International Limited, Британського товариства з відповідальністю, обмеженою гарантіями його членів, а також входить до складу БДО — міжнародної мережі незалежних фірм.

«БДО» — це бренд мережі БДО та кожної Фірми-Члена БДО.

Прогнозування Банком поточної ліквідності та узгодженість строків розрахунків за активами та зобов'язаннями свідчать про виважене визначення потреб у ліквідності з урахуванням непередбачених ситуацій.

Протягом 2011 року та станом на 31 грудня 2011 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України.

Якість кредитного портфеля

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 6 «Кошти в інших банках» та Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля. У цілому кредитний портфель характеризується достатнім рівнем забезпеченості. За декількома кредитами якість забезпечення потребувала покращення; під час аудиторської перевірки за такими кредитами було введено додаткову першокласну заставу.

Якість кредитного портфелю Банку можна вважати задовільною та достатньою для стабільної діяльності Банку.

Якість портфеля цінних паперів

Якість портфеля цінних паперів Банку задовільна. Інформація, наведена в Примітці 5 «Торгові цінні папери», Примітці 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку до погашення» до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів Банку та його якість.

Стан дебіторської заборгованості

Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним. Розмір сформованих резервів є достатнім та адекватним якості дебіторської заборгованості і не потребує формування додаткових резервів.

Оцінка операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Протягом 2011 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Інформація щодо операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами достовірно відображена у Примітці 34 «Операції з пов'язаними сторонами».

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Формування статутного капіталу, резервного фонду та інших фондів Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо статутного капіталу, резервного фонду та інших фондів Банку, що наведена у Примітці 21 «Статутний капітал» та Примітці 22 «Резервні та інші фонди банку», є достовірною.

Формування регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку достатній (показник адекватності регулятивного капіталу Банку значно перевищує встановлене нормативне значення).

Адекватність системи управління ризиками Банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності. Процес управління банківськими ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та визначається безперервними заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Функціонування системи управління ризиками Банку має наслідком помірність та контрольованість їхнього рівня.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку є достатньою для операцій Банку. Інформація, наведена у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками», достовірно відображає оцінку банківських ризиків.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Облікової політики Банку, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Облікової політики Банку.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковане безпосередньо Наглядовій раді Банку. Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, постійний моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

В цілому, бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні особливостям діяльності Банку та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Дану інформацію необхідно розглядати разом із висновком незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.

Київ, 30 березня 2012 року

Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України № 0000027, дійсне до 01.01.2015 року



Малашук О.В.
Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0082 дійсний до 16.01.2015 року,
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.