



INTERNATIONAL
INVEST BANK

**Річна фінансова звітність
Публічного акціонерного товариства
«Міжнародний Інвестиційний Банк»
за 2011 рік**

Назва:

Річна фінансова звітність за 2011 рік

Зміст:

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	4
Загальні відомості	4
Види діяльності, які здійснює банк, та його спеціалізація	4
Стратегічна мета банку	5
Характеристика банківської діяльності	6
Припинення окремих видів банківської діяльності	6
Результати від банківських та інших операцій	6
Опис сегментів контрагентів	8
Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків	12
Управління ризиками	12
Обмеження в діяльності банку	17
Платоспроможність банку	17
Корпоративне управління	18
Істотна участь у банку	27
Частка керівництва в акціях	27
ЗВІТ «БАЛАНС»	28
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ	29
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	31
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	33
ПРИМІТКИ ДО ЗВІТІВ	35
Примітка 1. Облікова політика	35
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	45
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення	46
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	48
Примітка 5. Торгові цінні папери	49
Примітка 6. Кошти в інших банках	50
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	51
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж	58
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення	59
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	59
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	60
Примітка 12. Інші фінансові активи	62
Примітка 13. Інші активи	64
Примітка 14. Кошти банків	65
Примітка 15. Кошти клієнтів	65
Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком	67
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	67
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	68
Примітка 19. Інші зобов'язання	68
Примітка 20. Субординований борг	68
Примітка 21. Статутний капітал	69
Примітка 22. Резервні та інші фонди банку	70
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	71
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	72

Примітка 25. Інші операційні доходи	73
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	73
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	74
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	76
Примітка 29. Звітні сегменти	76
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	79
Примітка 31. Управління капіталом	86
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	87
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	88
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	90
Примітка 35. Події після дати балансу	95
Примітка 36. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту	95

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Публічне акціонерне товариство «Міжнародний Інвестиційний Банк» (надалі – ПАТ «МІБ» або Банк) є універсальним банком (дата державної реєстрації – 06.03.2008 р., дата реєстрації в Державному реєстрі банків – 11.03.2008 р.). Головна установа Банку зареєстрована за адресою: Україна, м. Київ, вул. Лаврська, буд. 16.

За своєю організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях.

ПАТ «МІБ» є членом:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП);
- VISA International (Асоційований член);
- S.W.I.F.T., Асоціація «УкрСВІФТ»;
- ПАТ «Українська біржа»;
- Асоціація «ПФТС»;
- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Асоціація українських банків;
- Державна іпотечна установа.

Найвищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ БАНК, ТА ЙОГО СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ

На підставі банківської ліцензії № 242 від 15.11.2011 та законодавства Банк має право здійснювати такі операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- фінансові послуги, визначені статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (у т.ч. організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг));
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 242-2 від 15.11.2011 Банк має право здійснювати такі операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені вище.

Банк здійснює діяльність з торгівлі цінними паперами на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Операції з управління власністю та надання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи (довірче управління) Банк у звітному році не здійснював, в зв'язку з чим примітка «Рахунки довірчого управління» Банком не надається.

ПАТ «МІБ» є універсальною банківською установою. Банк пропонує широкий спектр банківських послуг, таких як: розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, вкладні операції, кредитування корпоративних клієнтів (фінансування оборотного капіталу, інвестиційне фінансування тощо), документарні операції, карткові продукти, кредити фізичним особам, надання в оренду індивідуальних сейфів, казначейські операції (у т.ч. торгівля цінними паперами), тощо. Банк спеціалізується на наданні послуг, які вимагаються корпоративними клієнтами та пов'язаними з ними фізичними особами (їх власниками, вищим керівництвом, співробітниками).

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг.

Вирішуючи проблеми клієнтів, надаючи можливості для співробітників та забезпечуючи прибуток акціонерам, Банк сприяє створенню умов для подальшого розвитку вітчизняних виробників і підтверджує репутацію надійної фінансової установи.

Стратегічні плани Банку передбачають подальше розширення клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб.

Банк виділяє наступні пріоритети розвитку на 2012 рік: розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг, що надаються клієнтам, залучення нових клієнтів, розширення географічної присутності Банку, збільшення частки ринку за продуктами та збільшення вартості Банку як фінансової установи шляхом нарощування ресурсної бази, власного капіталу, підвищення рівня доходів і зниження ризикованості операцій.

Ключовою задачею Банку, окрім збільшення прибутку, було і залишається забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів. Банк прагне

бути клієнто-орієнтованою фінансовою установою із гнучким підходом та чітким розумінням потреб кожного клієнта.

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Звітний рік можна охарактеризувати як рік стійкого поступального зростання та стабільного нарощування основних банківських показників, залучення нових клієнтів, збільшення обсягів кредитних операцій, розширення операційної діяльності, розвитку мережі кореспондентських рахунків, активізації дилінгових операцій на ринку FOREX, розширення карткового бізнесу.

Активи Банку складають 1802,3 млн. грн., в тому числі кредитний портфель суб'єктів господарювання дорівнює 565,0 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб – 60,0 млн. грн.

Загальна сума активів Банку у порівнянні з попереднім, 2010 роком, збільшилась на 1048,7 млн. грн., або в 2,4 рази. Загалом активи зростали за рахунок збільшення грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, кредитних операцій. Так, сума виданих кредитів юридичним особам у 2011 році збільшилась на 115,6 млн. грн., сума виданих кредитів фізичним особам – на 45,1 млн. грн., сума міжбанківських кредитів/депозитів – на 164,8 млн. грн. (у 3,6 рази). Резерви під заборгованість за кредитами сформовані в повному обсязі та становили – 8,8 млн. грн. Відбулося збільшення залишків грошових коштів та їх еквівалентів на 501,2 млн. грн. (у 3,3 рази). Портфель цінних паперів зріс на 196,1 млн. грн. (у 33,8 рази)

Зобов'язання Банку складають 1701,8 млн. грн., у тому числі кошти суб'єктів господарювання дорівнюють 937,0 млн. грн., кошти фізичних осіб – 493,7 млн. грн. Відповідні позитивні зрушення відбулися і у пасиві: обсяг коштів банків збільшився на 91,2 млн. грн., кошти юридичних осіб збільшилися на 643,5 млн. грн., кошти фізичних осіб зросли на 268,7 млн. грн. У 2011 році відбулося залучення коштів на умовах субординованого боргу у сумі 2,1 млн. доларів США терміном на сім років. Залучення субординованого боргу сприятиме зміцненню фінансової стійкості та довіри до Банку з боку його клієнтів та партнерів.

Регулятивний капітал Банку збільшився на 39,4 млн. грн. та станом на кінець 31.12.2011 дорівнює 164,6 млн. грн.

Протягом 2011 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України. В необхідному обсязі резервувалися кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Фінансова звітність надавалась до Національного банку України якісно та у встановлені терміни.

Банк не планував і не здійснював чергові емісії акцій для збільшення статутного фонду.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Припинення окремих видів банківської діяльності протягом 2011 року не проводилось.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Доходи Банку становили 130 127 тис. грн., витрати – 123 214 тис. грн..

За звітний рік Банк отримав чистий процентний дохід в сумі 23 036 тис. грн., в тому числі процентні доходи становили 104 440 тис. грн.

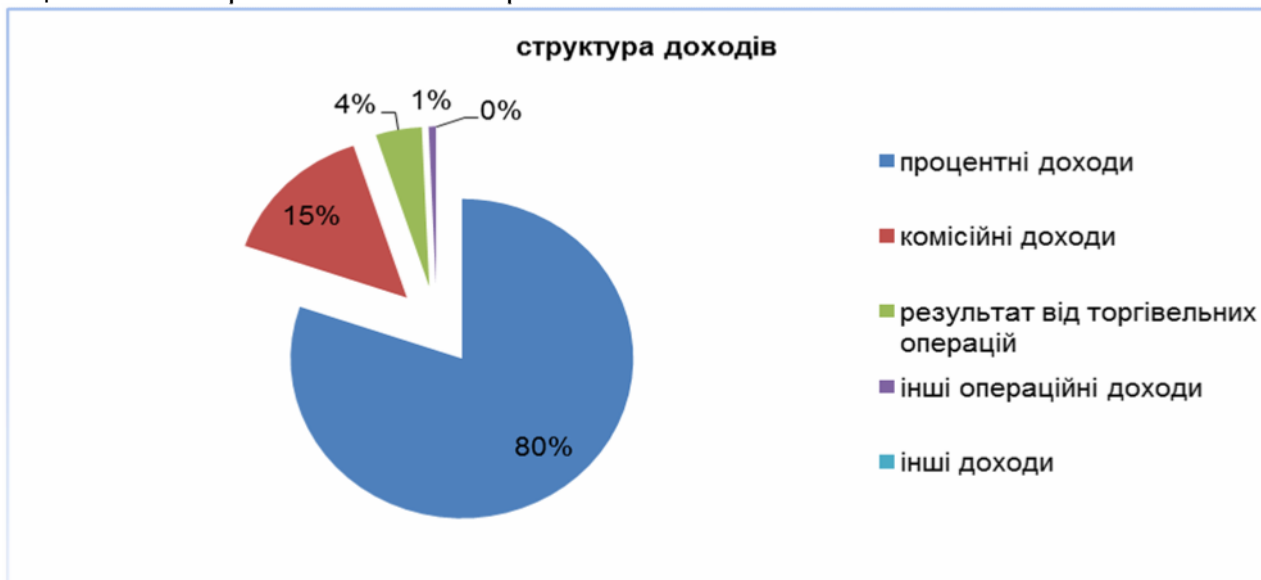
Найбільша частка в процентних доходах припадала на доходи від кредитів, наданих суб'єктам підприємницької діяльності – 75,8%, або 79 122 тис. грн., що було пов'язано зі зростанням обсягів кредитування клієнтів в порівнянні з показником 2010 року. Процентні доходи за коштами, розміщеними в інших банках, та за кредитами фізичних осіб становили 12% та 6% відповідно від загальної суми процентних доходів, або 19 241 тис. грн. Процентні доходи від операцій з цінними паперами склали 5,4%, або

5 639 тис. грн.

Обсяг процентних витрат в загальнобанківських витратах становить 81 404 тис. грн., з яких 54,3%, або 44 207 тис. грн., належить до витрат за залученими коштами фізичних осіб. За коштами суб'єктів господарської діяльності сплачено 28,9%, або 23 477 тис. грн., за коштами, залученими від банків – 8,7%, або 7 111 тис. грн. У 2011 році процентні витрати за коштами, які залучені на умовах субординованого боргу, склали 8,1%, або 6 604 тис. грн.

Сума комісійних доходів, отриманих Банком у звітному періоді, склала 19 117 тис. грн. В загальній структурі цих доходів найбільша частка припадає на операції з клієнтами та складає 97%, або 18 604 тис. грн., в тому числі від розрахунково-касового обслуговування – 9 940 тис. грн., від операцій купівлі-продажу іноземної валюти на валютному ринку – 6 623 тис. грн. Сума комісійних доходів за операціями з банками – 513 тис. грн., або 2,7%.

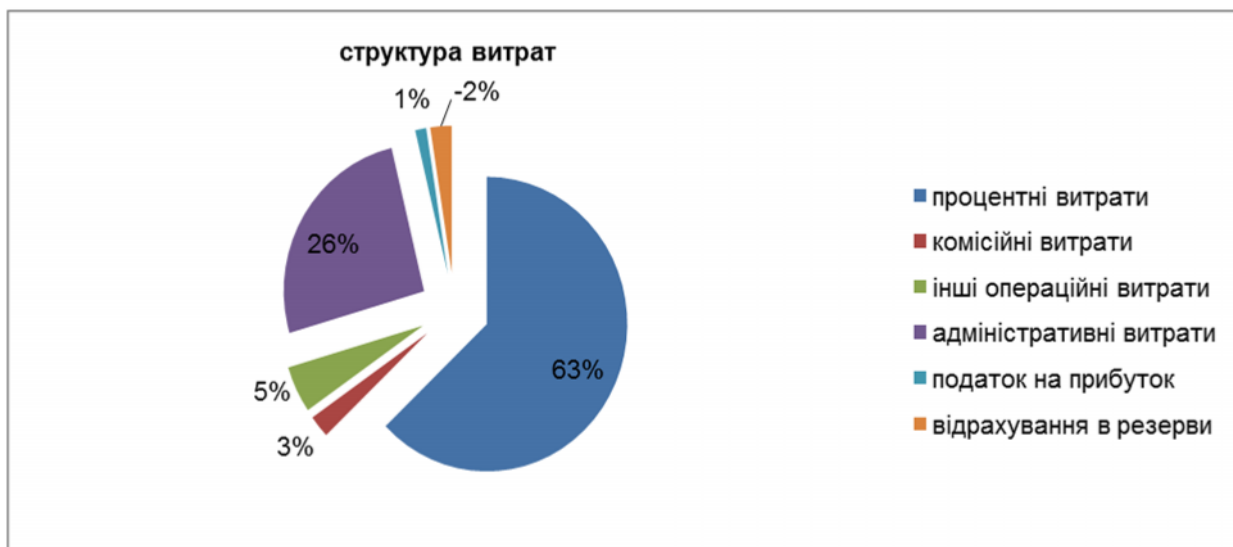
Фінансовий результат від торгових операцій з фінансовими інструментами протягом 2011 року склав: за операціями з іноземною валютою 4 386 тис. грн., від торгівлі цінними паперами – 1 272 тис. грн.



Адміністративні витрати займають 27,18% в загальнобанківських витратах та складають 33 493 тис. грн. Із них:

- на утримання персоналу – 23 508 тис. грн.;
- на утримання основних засобів на нематеріальних активів – 3 408 тис. грн.;
- експлуатаційні та господарські витрати – 2 096 тис. грн.
- сплата податків 1 652 тис. грн. (з яких 1 584 тис. грн. складають відрахування до ФГВФО);
- витрати на телекомунікації – 1 588 тис. грн.;
- небанківські операційні та інші витрати – 1 241 тис. грн.

Протягом звітного року обсяги сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями зменшилися в цілому на 3 187 тис. грн., з них під заборгованість за наданими кредитами – на 3 329 тис. грн., гарантіями – на 39 тис. грн., під заборгованість за нарахованими доходами – на 26 тис. грн. Проте обсяги резервів під заборгованість за операціями з банками збільшилися на 212 тис. грн.



Таким чином, фінансовий результат Банку за 2011 рік склав 6 912 тис. грн., що майже втричі перевищує результат минулого року.

ОПИС СЕГМЕНТІВ КОНТРАГЕНТІВ

Банківський сектор

Для ПАТ «МІБ» 2011 рік став ще одним роком досягнення позитивних результатів на фінансових ринках, періодом випробувань на міцність, перевіркою сил і віри в успіх. Банк повністю виконав зобов'язання перед банками-контрагентами й партнерами. Ми не лише зберегли свій найцінніший актив — довіру банків, але й збільшили кількість своїх партнерів та ринкову частку на міжбанківському ринку України. Станом на 01 січня 2012 року в структурі кредитно-інвестиційного портфелю Банку міжбанківські кредити/депозити та цінні папери склали 430,3 млн. гривень, що в порівнянні з 01 січня 2011 року (72,58 млн. гривень) більше в 5,9 разів. Кількість банків, з якими було підписано генеральні угоди, збільшилася з 41 до 60.

Підтвердженням довіри та розширення співпраці на міжбанківському ринку є збільшення кількості та обсягів лімітів банків-контрагентів на ПАТ «МІБ».

Стабільними зостаються відносини ПАТ «МІБ» з банками-кореспондентами із різних регіонів світу, в яких відкриті основні коррахунки Банку: The Bank of New York Mellon, США, Landesbank Baden-Württemberg, Німеччина, Commerzbank AG, Німеччина, ОАО «Промсвязьбанк», Російська Федерація, Сбербанк России ОАО, Російська Федерація та інші. Станом на 01.01.2012р. загальна кількість лоро та ностро рахунків склали 36.

Ринок грошей

На якісно новий рівень взаємовідносин на міжбанківському грошовому ринку в 2011 році дозволив вийти позитивний рівень довіри контрагентів, високі показники ліквідності Банку та збалансована позиція казначейства щодо рівня прибутковості операцій відповідно до існуючих ринкових ризиків. Підтвердженням цього є позитивна динаміка збільшення операцій казначейства Банку на грошовому ринку в порівнянні з минулим роком (тис. од. вал.):

Валюта	2010 рік		2011 рік	
	Залучення	Розміщення	Залучення	Розміщення
UAH	1 335 168 159	2 329 439 650	912 134 395	11 170 541 974
USD	53 746 750	359 095 859	179 657 500	1 036 581 406
EUR	16 128 571	7 180 000	10 565 000	13 015 407
RUB	9 400 000	35 700 000	31 700 000	24 800 000

У 2011 році було укладено 1736 угод на внутрішньому ринку, з іноземними

фінансовими установами операції щодо залучення чи розміщення вільних грошових коштів не здійснювались.

Валютний ринок

Завдяки довірі клієнтів, які щоденно переконуються в професійності та надійності Банку, у 2011 році динамічно зростали об'єми купівлі-продажу іноземної валюти як на внутрішньому, так і на міжнародному ринку. Зокрема, було куплено іноземної валюти за гривні в таких об'ємах: 368,4 млн. доларів США, 6,8 млн. євро, 3,1 млн. фунтів стерлінгів, 80,7 млн. російських рублів, а також продаж іноземної валюти за гривні: 54,9 млн. доларів США, 196 млн. російських рублів.

Відбулося значне збільшення кількості та обсягів купівлі-продажу клієнтами Банку однієї іноземної валюти за іншу, а саме, на протязі 2011 року було куплено 84,5 млн. та продано 5,3 млн. євро за інші іноземні валюти, куплено 12,3 млн. і продано 3,1 млн. англійських фунтів стерлінгів за долар США, куплено 5,5 млн. швейцарських франків за долари США, куплено 20,8 млн. японських єн за інші іноземні валюти, куплено і продано відповідно 690,605 млн. і 437,905 млн. російських рублів за інші іноземні валюти. Загальна кількість угод на міжбанківському валютному ринку склала 1150.

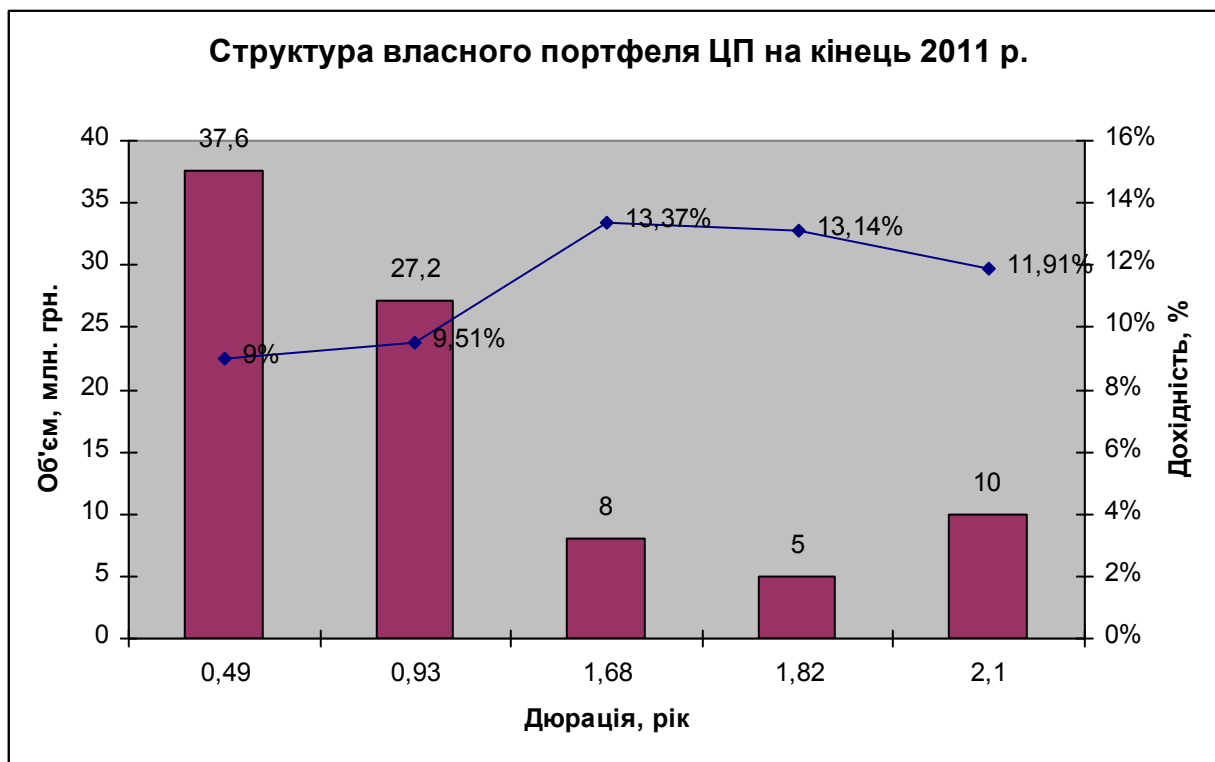
Фондовий ринок

Адекватні бізнес-підходи, актуальні продукти й релевантні комунікації — ось інструменти, які дозволили продовжити тенденцію збільшення торгових операцій з цінними паперами на фондовому ринку України в 2011 році.

Протягом звітного року казначейством було придбано ЦП на загальну суму в 1 507 135 тис. грн. та 11 652 тис. дол. США (валютні ОВДП), продано – на 1 496 124 тис. грн. та 3 773 дол. США (валютні ОВДП). Переважну більшість операцій складала операції з розміщення надлишкової ліквідності через купівлю-продаж ЦП. Валовий дохід від таких операцій за рік склав 4 372 тис. грн. У структурі контрагентів Банку переважну долю займали відомі банки з українським та іноземним капіталом (61%), провідні фондові компанії України (15%) та нерезиденти (24%).

Казначейство також здійснювало арбітражні операції з ЦП, а саме купівля ЦП та їх продаж в межах одного дня, на загальну суму в 62 млн. грн. (купівля і продаж). Чистий прибуток від цих операцій склав 168,4 тис. грн.

Власний портфель ЦП Банку протягом 2011 року складався виключно з ОВДП та на кінець цього року становив за номіналом 23 млн. грн. та 8,1 млн. дол. США (валютні ОВДП).



Брокерські послуги

Брокерські послуги за 2011 рік були надані Банком на загальну суму у 45 050 тис. грн., комісійна винагорода склала 80 874,12 грн. Брокерські послуги надавались клієнтам при купівлі-продажу як облігацій, так і акцій.

Небанківські установи

ПАТ «МІБ» у 2011 році продовжив роботу по залученню до розрахункового обслуговування нових клієнтів (середніх та великих компаній України). Протягом звітного року їхня кількість збільшилася на 215 клієнтів. Окрім роботи по залученню нових клієнтів Банк проводив активну роботу з вже сформованим колом клієнтів. Банк обслуговує 663 клієнтів – суб'єктів господарювання. Найбільша частина припадає на національні приватні нефінансові корпорації, зокрема, підприємства малого та середнього бізнесу.

У 2011 році Банк надавав корпоративним клієнтам повний спектр банківських послуг за всіма аспектами їх діяльності: розрахунково-касове обслуговування, різні форми кредитування, обслуговування міжнародної діяльності, зарплатні проекти, надання консультацій тощо.

Протягом 2011 року Банк активно здійснював кредитування небанківських установ на поточні потреби (короткострокові кредити) та на інвестиційну діяльність (довгострокові кредити). Переважна більшість позичальників-небанківських установ працювала у сфері виробництва (близько 60 % обсягу кредитів).

Фізичні особи

Роздрібний напрямок бізнесу розвивається в першу чергу як інструмент для обслуговування співробітників корпоративних клієнтів та джерело залучення короткострокових та довгострокових коштів.

Кількість клієнтів – фізичних осіб складає 13,7 тисяч, що на 5,1 тисячі більше, ніж у минулому році.

Банк надає повний спектр банківських послуг приватним особам: залучення коштів фізичних осіб на депозити, оренда індивідуальних сейфів, видача заробітної плати з використанням карток НСМЕП, міжнародних платіжних систем Visa International,

здійснення безготівкових розрахунків за товари та послуги з поточних рахунків та через систему «Клієнт – Банк - IFOBS», переказ коштів приватних осіб в національній валюті без відкриття поточного рахунку, здійснення приватних переказів з поточних рахунків в іноземній валюті.

В результаті проведеної роботи загальний обсяг строкових депозитів приватних осіб за рік збільшився майже в 2 рази (99,5%) та складає (без нарахованих процентів) 416719,6 тис. грн. в т.ч. короткострокові – 152695,3 тис. грн., довгострокові – 264024,3 тис.грн.

В звітному році широким попитом приватних осіб користувались вклади «Строковий», «Строковий +», «Класичний», «Перспектива», «Гарант».

За 2011 рік отримано комісійних доходів від надання послуг приватним клієнтам в сумі 879,2 тис. грн. в т.ч., від оренди індивідуальних сейфів – 183,7 тис. грн.

Емісія пластикових карток Visa International зросла в 2011 у 3,91 рази.

Порівняльний графік «Динаміка емісії карток 2010 та 2011 роках» наведено нижче.



У 2011 році кількість клієнтів карткового бізнесу Банку - фізичних осіб збільшилася на 31% порівняно з попереднім роком.

Також у 2011 році новими картковими клієнтами Банку стало 26 компаній, які уклали договори на обслуговування зарплатних проектів або пластикових корпоративних карток.

Велику увагу Банк приділяє розвитку послуг грошових переказів.

У звітному році було продовжено роботу з міжнародними системами переказів «Анелік» та MoneyGram. Банк виступає у якості субагента системи за договорами, укладеними з банками-агентами.

Протягом 2011 року кількість термінових переказів зросла: відправлення - в 2,35 рази, отримання - в 6,25 разів.

В 2011 році були укладені нові договори з системами миттєвих грошових переказів IntelExpress та «Аверс».

Банк на підставі Агентських договорів успішно реалізовує проекти по прийому платежів через програмно-технічні комплекси самообслуговування (далі - ПТКС)

Стандартною послугою в ПТКС є оплата послуг операторів мобільного зв'язку, комунальних підприємств, інтернет-провайдерів, операторів супутникового телебачення, Укртелекому та ін. Частина платіжних терміналів розташована на СТО, де клієнти із зручністю можуть оплатити обрані ними послуги (напр., придбання запчастин та ремонт автомобілів). Інша частина ПТКС, розташована в вищих навчальних закладах (Університет економіки та права «КРОК», НТУУ «КПІ», тощо), дає можливість здійснити оплату за навчання, складання та перескладання іспитів, проживання в гуртожитку та інші стандартні платежі вишів. Засобами платежу в системі можуть бути як готівкові гроші, так і банківські картки Національної системи масових електронних платежів

(НСМЕП). Обсяг переказів через ПТКС за 2011 рік зріс на 29% за кількістю операцій або на 4,05 млн. грн.

ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

Банк не викупав свої акції, не проводив злиття з іншими компаніями на ринку України та за її межами, не проводив іншу реорганізацію.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Структура системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками розроблена на підставі міжнародних норм та стандартів, базується на досвіді розвинутих фінансових ринків та пройшла адаптацію на українському ринку. Вона охоплює всі основні функції з ідентифікації, аналізу та оцінки ризиків, а також поточного супроводження, керування та нагляду за процесами управління ризиками.

Основні засади системи управління ризиками в Банку:

- чіткий та прозорий розподіл обов'язків між підрозділами Банку, що генерують бізнес (підрозділами фронт-офісу), та підрозділами, що відповідають за управління ризиками, на рівні Правління Банку та на кожному з нижчих рівнів;
- дотримання уніфікованих положень, методів, процедур та підходів щодо виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків;
- забезпечення процесу управління ризиками компетентним та досвідченим персоналом, з використанням методів, процедур та інструментів, які є адекватними розміру та складності ризику, з яким стикається Банк у своїй діяльності
- залучення Наглядової Ради Банку до процесу управління ризиками через:
 - затвердження стратегічних планів Банку, напрямків розвитку Банку, річних планів,
 - затвердження організаційної структури Банку з розподілом компетенцій щодо контролю за ризиками.

Система управління ризиками складається з наступних елементів:

- виявлення ризику,
- вимірювання ризику,
- контроль ризику,
- моніторинг ризику.

Основні завдання складових системи управління ризиками

Система управління ризиками забезпечує виконання наступних завдань:

Щодо управління кредитними ризиками:

- розробка та забезпечення дотримання загальних правил кредитування.
- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями відповідно до внутрішніх процедур.
- розробка, контроль та участь у реалізації різних заходів для запобігання можливим збиткам внаслідок неповернення кредитів.
- впровадження, підтримка та нагляд за системою встановлення лімітів на окремі види операцій, контрагентів та їх групи, країни та банки тощо, а також забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфелю.
- забезпечення належного формування резервів за активними операціями у відповідності з прийнятими ризиками згідно з нормативно-правовими актами НБУ і внутрішніми документами Банку з питань резервування та міжнародними правилами резервування.

Щодо управління ризиками ліквідності та ринковими ризиками:

- запровадження єдиної політики контролю за ризиками ліквідності та ринковими ризиками Банку, впровадження моделей для розрахунку та оцінки таких ризиків.
- забезпечення дотримання політики Банку щодо управління активами і пасивами.
- контроль за дотриманням нормативів ліквідності та нормативу і лімітів ризику загальної відкритої (довгої/ короткої) валютної позиції, встановлених Національним Банком України, а також внутрішніх лімітів з ринкових ризиків; запобігання порушенням цих нормативів та лімітів.

Щодо управління операційними ризиками:

- забезпечення захисту Банку від втрат, що пов'язані із операційними ризиками.
- забезпечення зберігання та захисту інформації, що становить банківську або комерційну таємницю.
- забезпечення здійснення заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.
- забезпечення дотримання Політики Комплаєнс, вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку щодо запобігання фінансовим правопорушенням, корупції, шахрайству.
- забезпечення захисту майна Банку, інформації від псування, несанкціонованого використання та руйнування, захисту співробітників Банку від будь-яких зазіхань на життя та здоров'я в процесі виконання ними своїх службових обов'язків.
- забезпечення організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці.

Служба ризик-менеджменту

Служба ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним завданням системи управління ризиками.

Згідно організаційної структури ПАТ «МІБ» Управління фінансових ризиків підпорядковується відповідному члену Правління Банку, та складається з наступних підрозділів:

- Відділ кредитних ризиків;
- Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків.

З метою забезпечення незалежності в управлінні ризиками, підрозділи фронт-офісу (тобто підрозділи, що відповідають за генерацію/ ведення бізнесу) підпорядковуються іншому члену Правління, таким чином, підрозділи управління ризиками незалежні в своїх рішеннях.

З метою захисту інтересів кредиторів, вкладників та акціонерів Банку для зниження ризиків від проведення кредитних та інвестиційних операцій Банком створені постійно діючі колегіальні органи Кредитний Комітет та Комітет з управління активами і пасивами. Рішення колегіальних органів вважається прийнятим більшістю голосів за умови обов'язкової участі Голови Комітету або його Заступника та представника управління фінансових ризиків.

Перелік ризиків, які банк ідентифікує у своїй діяльності, та стратегія Банку щодо них

В своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик,

- ризик ліквідності,
- ринкові ризики,
- операційний ризик.

Банку при проведенні своєї діяльності у зв'язку із своєю універсальністю притаманні всі ризики, визначені нижче, тому Банк не виділяє окремі ризики, як такі, що вимагають більшої уваги, а приділяє належну увагу всім визначеним категоріям ризиків.

Важливим елементом контролю кредитних ризиків є встановлення лімітів заборгованості у розрізі конкретних інструментів, а також лімітів на певного контрагента. Окрім цього, окремому лімітуванню підлягає розрахунковий ризик.

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів Банку здійснюється періодично (щомісячно або щоквартально) відповідно до внутрішніх положень, а також щомісячно при затвердженні розмірів резервів під кредитні та інші активні операції відповідно до українського законодавства та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк управляє ризиком ліквідності централізовано на рівні Головного офісу. Управління ліквідністю здійснюється Банком на консолідованій основі за всіма валютами в цілому та в розрізі валют, з якими Банк здійснює операції (гривня, долар США, Євро, інші валюти) стосовно всіх напрямів діяльності Банку.

Основною метою управління ліквідністю є формування оптимальної структури балансу Банку, а також позабалансових зобов'язань, що забезпечують стабільну ліквідність Банку, з врахуванням характеру його діяльності та потреб, що виникають в результаті виникнення змін на грошовому ринку або в результаті певних дій клієнтів.

Процес управління ліквідністю спрямований на ефективне використання ресурсів Банку з урахуванням внутрішніх та нормативних вимог до ризику ліквідності та складається з наступних складових:

- оцінка структури балансу та позабалансових зобов'язань та вимог;
- оцінка майбутніх грошових потоків;
- здійснення угод, що передбачені процесом управління;
- складання прогнозів ліквідності;
- прогноз банківських нормативів;
- визначення та встановлення внутрішніх лімітів ліквідності;
- моніторинг дотримання внутрішніх лімітів та нормативів ліквідності.

Процес управління ліквідністю Банку поєднує:

- управління короткостроковою (поточною) ліквідністю (до 1 місяця);
- управління середньостроковою та довгостроковою ліквідністю (від 1 місяця, пов'язане із плануванням у майбутньому).

Управління короткостроковою ліквідністю здійснюється Казначейством, що має повноваження на здійснення операцій на міжбанківському ринку. Управління довгостроковою ліквідністю здійснюється КУАП за допомогою встановлення внутрішніх лімітів, а також за допомогою управління ціною залучення ресурсів певної строкowości та валюти. Довгострокове планування ліквідності здійснюється КУАПом відповідно до тактичних цілей розвитку Банку. При плануванні довгострокової ліквідності приймаються до уваги рекомендації Управління фінансових ризиків по зменшенню розривів ліквідності в часі й оптимізації структури активів і пасивів Банку.

З метою прогнозування зміни значень показників ліквідності та запобігання зростанню ризику ліквідності Банку один раз в квартал Управлінням фінансових ризиків проводиться стрес-тестування згідно діючого внутрішнього положення про стрес – тестування.

Засобом контролю ризику ліквідності ринку є встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, шляхом введення лімітів по конкретних продуктах та по

спеціальних показниках, що вимірюють ризик ліквідності ринку (як встановлених законодавчо, так і таких, що додатково використовуються Банком для контролю ризику ліквідності). Окрім цього, Казначейство проводить регулярний аналіз ліквідності та глибини ринку за різними інструментами та валютами.

В Банку на постійній основі здійснюється ідентифікація, оцінка, контроль і моніторинг ризику ліквідності. Аналіз ризику ліквідності регулярно обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Засобом оцінки, моніторингу та контролю ризику ліквідності Банку є звіт про розриви ліквідності (GAP - аналіз), що готується та аналізується Відділом ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі. Цей звіт містить в собі інформацію про заплановані та потенційні грошові потоки, що групуються за різними періодами, інструментами і валютами, та є основою для обчислення поточних та кумулятивних розривів ліквідності за ними. З метою аналізу структури залучених коштів Управлінням фінансових ризиків аналізується структура залучених строкових коштів юридичних та фізичних осіб в розрізі валют (гривня, долар США, Євро) та в динаміці; динаміка залишків поточних рахунків клієнтів Банку; концентрацію депозитної бази.

До ринкових ризиків належать:

- Процентний ризик
- Валютний ризик
- Інший ринковий ризик.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регулятивних вимог щодо ринкових позицій. Окрім дотримання регулятивних вимог щодо обмежень ринкових ризиків, контроль ринкових ризиків здійснюється шляхом встановлення й контролю за дотриманням лімітів на ринкові позиції та на їх вартість під ризиком, а також, в деяких випадках, лімітів на поточні втрати. При цьому ліміт поточних втрат (stop-loss limit) являє собою обмеження можливих збитків Банку за певним видом ринкових операцій протягом встановленого проміжку часу.

Для здійснення моніторингу ринкових ризиків Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі готує:

- звіт про процентні розриви (геппи) та порівнює їх з встановленими лімітами;
- розрахунок поточного процентного результату за ринковими операціями та порівнює його з встановленими лімітами та бюджетом;
- звіт про валютні позиції та порівнює їх з встановленими лімітами;
- розрахунок вартості під ризиком за валютними позиціями та порівнює її з встановленими лімітами;
- розрахунок поточного результату за валютними операціями та порівнює його з встановленими лімітами та бюджетом.

На підставі одержаних звітів КУАП приймає рішення щодо вжиття відповідних заходів, скерованих на мінімізацію відповідних ринкових ризиків.

Операційні ризики поділяються на наступні категорії:

- Операційно-технологічні ризики
- Юридичні ризики.
- Ризик репутації
- Стратегічний.

Операційні ризики за напрямками виникнення класифікуються на наступні основні категорії:

- внутрішньобанківські операційні процеси,
- відносини щодо клієнтів та продуктів,
- зовнішнє шахрайство,
- внутрішнє шахрайство,
- призупинення роботи Банку або його інформаційних систем,
- завдання Банку матеріальної шкоди,
- трудові відносини та безпека праці.

Функції управління операційними ризиками закріплені за відділом операційних ризиків, управлінням безпеки, юридичним відділом, відділом управління персоналом, відділом інформаційних технологій.

Здійснення контролю операційних ризиків полягає в розробці та реалізації наступних заходів щодо їх зниження, попередження або усунення:

- інструктування персоналу щодо принципів та шляхів мінімізації юридичних та інших операційних ризиків;
- розподіл та обмеження прав доступу до інформаційних систем та приміщень Банку;
- планування відновлення роботи Банку у разі виникнення непередбачуваних обставин (вихід з ладу інформаційних систем, пожежа, землетрус, або ін.);
- страхування операційних ризиків;
- чітка регламентація процесів у внутрішніх документах Банку;
- чітке визначення й належне оформлення повноважень працівників;
- принцип «чотирьох очей» (забезпечення поточного та наступного контролю за операціями).

Впровадження цих заходів у Банку здійснює відділ операційних ризиків та управління безпеки.

Банку, при проведенні своєї діяльності, у зв'язку із своєю універсальністю, притаманні всі ризики, визначені вище, тому Банк не виділяє окремі ризики, як такі, що вимагають більшої уваги, а приділяє належну увагу всім визначеним категоріям ризиків.

План безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку розробляється План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

Розроблені методики стрес-тестування за кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковими ризиками (процентним, валютним, ризику зміни цін на цінні папери) для оцінки уразливості Банку по відношенню до виключних, але можливих, подій, а також План подолання кризи ліквідності на випадок виникнення непередбачених обставин.

Методики стрес-тестування передбачають проведення аналізу чутливості, тобто визначення впливу на показник адекватності капіталу зміни кожного з наступних факторів ризику:

- процентні ставки;
- вимушена реалізація забезпечення;
- зростання частки нестандартних активів;
- ціна на цінні папери;
- курси іноземних валют.

Крім того, здійснюється стрес-тестування ліквідної позиції Банку.

Стрес-тестування передбачає три рівні (сценарії) зміни кожного з вищенаведених факторів – малий, помірний та великий. Величина зміни при кожному сценарії визначається окремо для кожного фактору.

Результати стрес-тестування використовуються для:

- оцінки уразливості Банку щодо певної позиції або продукту;
- порівняння ризиків різних класів активів;
- оцінки адекватності встановлених лімітів та визначення потреби у встановленні нових лімітів;
- оцінки адекватності капіталу Банку;
- планування та впровадження необхідних заходів (зменшення рівня ризиків, збільшення капіталу, пошук альтернативних джерел фінансування тощо);
- встановлення додаткових критеріїв, спрямованих на визначення належної структури та складу активів Банку;
- удосконалення плану на випадок непередбачених подій.

За операційними ризиками (техногенними) запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій:

- для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Банку:
 - впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Банку (канали зв'язку, телефонія, САБ Б2, поштовий сервер, файловий сервер);
 - впроваджено систему резервного копіювання (для САБ Б2 та файлів користувачів). Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі.
- для забезпечення безперервної діяльності Банку впроваджено резервне дублювання постачання електроенергії:
 - приміщення Банку має два незалежних вводи електроенергії;
 - на випадок короточасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерело безперервного живлення;
 - на випадок довгострокових перебоїв постачання електроенергії встановлено дизель-генератор, що забезпечує не менш 8 годин роботи Банку.
- розроблені порядки дій на випадок:
 - пожежі,
 - нападу на установу.
- Розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб.

Банк виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони банку, викладені у Постанові №398/ДСК від 10 липня 2009 року «Про затвердження змін до Положення про вимоги щодо технічного стану та організації охорони приміщень банків України».

ОБМЕЖЕННЯ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Протягом 2011 року припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

За станом на 31 грудня 2011 року Банком виконувалися всі економічні нормативи регулювання діяльності банку (у відповідності до Інструкції „Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.01р. № 368 зі змінами та доповненнями), а саме:

Станом на кінець дня 31.12.2011 року економічні нормативи Банку мали наступне значення:

Нормативи капіталу:

- Регулятивний капітал (Н1) – 163 455,1 тис. грн. (за даними 01 файлу) при

- нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.;
- Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 24,49% при нормативному значенні не менше 10%;
 - Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3) – 9,03% (нормативне значення - не менше 9%);

Нормативи ліквідності:

- Норматив миттєвої ліквідності (H4) – 88,15% (нормативне значення - не менше 20%);
- Норматив поточної ліквідності (H5) – 102,14% (нормативне значення не менше 40%)
- Норматив короткострокової ліквідності (H6) – 105,00% (нормативне значення - не менше 60%);

Нормативи кредитного ризику:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) – 22,02% (нормативне значення - не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (H8) – 350,84% (нормативне значення - не більше 800%);
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H9) – 4,15% (нормативне значення - не більше 5%);
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H10) – 4,86% (нормативне значення - не більше 30%);

Нормативи інвестування:

- Норматив інвестування в цінні папери (H11) – 0,00 % (нормативне значення - не більше 15%);
- Норматив загальної суми інвестування (H12) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%);
- Ліміти ризику довгої/короткої валютної позиції:
- L13-1 – 1,40 % (нормативне значення - не більше 5%);
- L13-2 – 0,53 % (нормативне значення - не більше 10%);

В 2011 році регулятивний капітал Банку збільшився зі 125 173,7 тисяч гривень до 163 455,1 тисяч гривень в основному за рахунок залучення кошів на умовах субординованого боргу в сумі 2,1 млн. доларів США та збільшення статутного капіталу на 15 млн. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року до додаткового капіталу Банк включав залучені кошти на умовах субординованого боргу в сумі 64,7 млн. грн. (примітка 20).

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Корпоративна культура

Банк дотримується найвищих стандартів етичної та професійної поведінки персоналу в робочих процесах Банку. Ми вважаємо, що суспільне середовище оцінює нас за вчинками та поведінкою наших співробітників, тому приділяємо багато уваги розвитку та втіленню в щоденну діяльність Банку принципів нашої корпоративної культури.

Банк намагається підтримувати здорове, безпечне та продуктивне робоче середовище, вільне від дискримінації чи утисків (домагань).

Банк проводить відбір, найом, навчання, підвищення та інші дії по відношенню до кандидатів на посади та працівників без дискримінації щодо расової приналежності, переконань, релігії, кольору шкіри, громадянства, віку, статі, фізичних вад чи інших факторів, що не пов'язані з легітимними діловими інтересами Банку.

Наш підхід до організації роботи полягає в необхідності докладати зусиль до провадження чесних та добросовісних відносин з клієнтами, постачальниками, конкурентами, державними органами та колегами.

Наше правило – не користуватися нечесними перевагами щодо інших шляхом маніпуляцій, приховування або зловживання привілейованою інформацією, некоректного викладення фактів чи будь-якої іншої нечесної бізнес-практики. Згідно з нашою політикою ми не даємо та не беремо хабарів, «відкатів», нездійснених обіцянок чи привілейованих умов кредитування.

Працівники нашого Банку дуже уважно ставляться до збереження конфіденційної інформації незалежно від її суті чи походження та дотримуються вимог, що встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку щодо нерозголошення такої інформації, та несуть відповідальність за дотримання банківської та комерційної таємниці.

Наша корпоративна культура передбачає ретельний контроль за достовірним відображенням та наданням інформації, звітності, тому у Банку існує розвинута система внутрішніх облікових та операційних процедур і контролю, включаючи процедури та системи контролю щодо розкриття фінансової інформації.

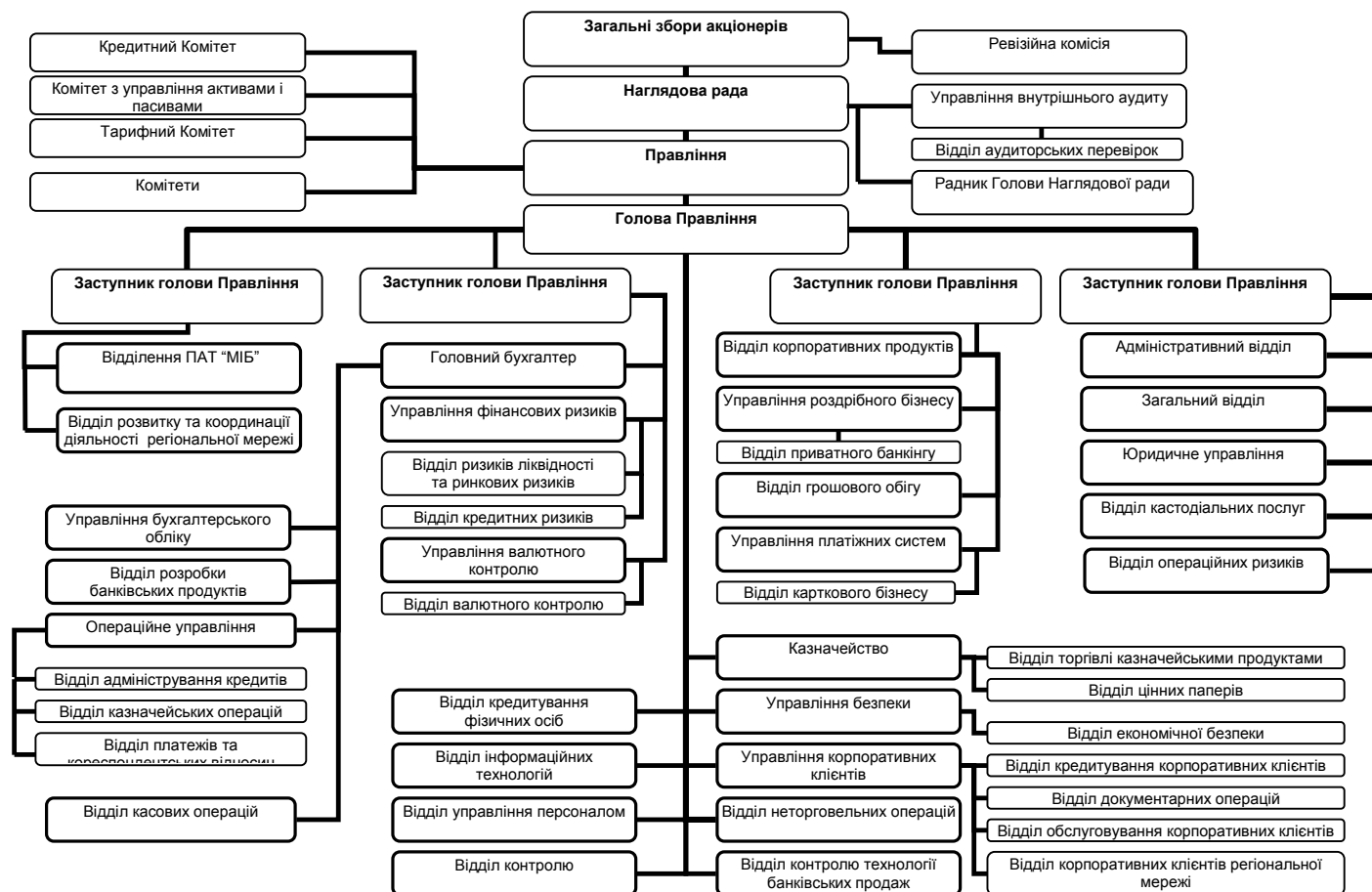
Працівники Банку мають певний рівень повноважень на вчинення дій від імені Банку і користуються наданими їм у відповідності до їх посад повноваженнями належним чином, не перевищуючи межі таких повноважень, а також несуть відповідальність за результати використання чи, навпаки, невикористання своїх повноважень.

Банк затвердив внутрішні правила щодо запобігання відмиванню грошей, набутих злочинним чином, фінансуванню тероризму. Виконання цих правил є суворо обов'язковим для всіх наших співробітників.

Ми вважаємо, що всі рішення та діяльність персоналу повинні прийматись/ провадитись з максимальною вигодою для Банку. Наші співробітники докладають всіх своїх можливостей для того, щоб відстоювати законні інтереси Банку. Працівники повинні уникати будь-яких дій, що викликають чи можуть викликати конфлікт власних інтересів з інтересами Банку. Працівники не можуть мати жодних фінансових чи інших ділових відносин з клієнтами, постачальниками чи конкурентами, що можуть завдати будь-якої шкоди Банку, в тому числі, його діловій репутації (зокрема, завдати негативного впливу на незалежність рішень, які повинні приймати працівники в інтересах Банку).

Згідно з нашою корпоративною культурою персонал Банку не повинен вчиняти жодних дій – ні особисто, ні від імені ПАТ «МІБ», що порушують чинне законодавство чи внутрішні документи Банку, і таким чином негативно впливають на господарську діяльність і репутацію Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк».

Організаційна структура ПАТ «МІБ»



Згідно з організаційною структурою Банку всі підрозділи підпорядковуються Голові Правління та одному з чотирьох Заступників голови Правління.

Голові Правління підпорядковуються структурні підрозділи, що займаються безпосередньо кредитуванням юридичних та фізичних осіб, казначейство, декілька підрозділів, що забезпечують різноманітну підтримку бізнес-процесів та працівників Банку: управління безпеки, відділ інформаційних технологій, відділ управління персоналом і т.і.

Одному з Заступників голови Правління підпорядковуються структурні підрозділи, які виконують здебільше контролюючі, облікові та звітні функції: управління бухгалтерського обліку, управління фінансових ризиків, операційне управління, управління валютного контролю і т.і.

Іншому Заступнику голови Правління підпорядковуються всі відділення по регіонах України та відділ, який здійснює контролюючу та координуючу функції по взаємодії мережі відділень з головним офісом.

Декілька підрозділів, які безпосередньо взаємодіють з клієнтами – фізичними особами та надають їм різноманітні банківські послуги – депозити, обслуговування рахунків, карткові продукти, переказ грошей, – підпорядковуються окремому Заступнику голови Правління.

Ще одному Заступнику голови Правління підпорядковуються декілька підрозділів, які забезпечують діяльність Банку в цілому: юридичне управління, адміністративний, загальний відділи і т.і.

У відповідності до бізнес-стратегії Банку щодо збільшення присутності Банку у регіонах країни в 2011 році регіональна мережа зросла до 10 відділень в містах Київ,

Львів, Вінниця та у Вінницькій області.

Наглядова рада

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку або їх представників в кількості 5 осіб терміном на 5 років.

Відповідно до рішення Загальних зборів Банку від 15 квітня 2011 року (Протокол № 5) шляхом кумулятивного голосування обрано Наглядову раду Банку у наступному складі:

Голова Наглядової ради Ворушилін Костянтин Миколайович

Заступник Голови Наглядової ради Кононенко Ігор Віталійович

Члени Наглядової ради: Свиначук Олег Володимирович, Зімін Олег Петрович, Буглак Юрій Олександрович

Діяльність, компетенція та повноваження Наглядової ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк», що затверджено протоколом Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол № 7 від 16 листопада 2011 року).

Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів, якщо вони не суперечать чинному законодавству. Голова Наглядової ради несе персональну відповідальність за виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій та рішень, прийнятих нею. Члени Наглядової ради у разі невиконання або неналежного виконання своїх обов'язків несуть майнову відповідальність за шкоду, що заподіяна Банку. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за розголошення комерційної таємниці та будь-якої конфіденційної інформації, що стала відомою при виконанні ними обов'язків членів Наглядової ради.

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк», і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк», контролює та регулює діяльність Правління.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

- 1) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- 2) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 3) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Банку, умов оплати їх праці та матеріального стимулювання;
- 4) контроль за діяльністю Правління Банку;
- 5) визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 6) розгляд висновку аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, затвердження річних планів проведення аудиторських перевірок структурних та відокремлених підрозділів Банку управлінням внутрішнього аудиту Банку;
- 8) розгляд звітів, висновків та пропозицій, що надані управлінням внутрішнього аудиту Банку за результатами перевірок;
- 9) затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту Банку і Положення про проведення внутрішнього аудиту в Банку;
- 10) призначення та звільнення керівника управління внутрішнього аудиту Банку, погодження призначення та звільнення працівників управління внутрішнього аудиту

Банку, затвердження структури управління внутрішнього аудиту;

11) визначення організаційної структури Банку та прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;

12) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

13) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

14) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

18) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог законодавства України;

22) вирішення питань про участь Банку у банківських об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

23) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством України;

24) визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

27) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

28) надання згоди на придбання та розпорядження Банком нерухомим майном;

29) утворення постійних чи тимчасових комітетів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради;

30) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

31) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банком, крім Загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом.

Правління Банку

Правління призначається Наглядовою радою Банку на необмежений строк в кількості п'ятьох чоловік.

Голова та члени Правління призначаються і звільняються Наглядовою радою Банку.

Правління Банку складається з Голови Правління та інших членів Правління.

Станом на звітну дату обрано Правління Банку у наступному складі:

- Голова Правління Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» - Людвик Костянтин Анатолійович призначений рішенням Загальних зборів акціонерів та рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 117 від 16.03.09);

- Заступник голови Правління Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» - Білоконь Юрій Миколайович призначений рішенням Установчих зборів Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк»;

- Заступник голови Правління Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» - Курилець Марія Миронівна призначена рішенням Наглядової ради Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк».

Члени Правління діють від імені Банку без довіреності відповідно до вимог Статуту.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими установчими документами Банку.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку і Законом.

Правління Банку:

- організує і здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
- попередньо обговорює всі питання, що підлягають розгляду Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою Банку, підготовлює по них необхідні документи;
- розглядає результати комерційної діяльності Банку, питання організації кредитування, розрахунків, валютних операцій, роботи з цінними паперами й інші питання діяльності Банку;
- затверджує внутрішні положення Банку, що регулюють політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову та іншу політику Банку;
- організовує дотримання законодавства в Банку, його структурних та відокремлених підрозділах;
- вирішує питання підбору, розміщення, підготовки і перепідготовки персоналу;
- розглядає матеріали ревізій, перевірок, а також звіти керівників філій, представництв, відділень і приймає по них рішення;
- розглядає річний баланс Банку, готує пропозиції про розподіл прибутку і покриття збитків, виплату дивідендів;
- керує роботою філій, представництв та відділень Банку, контролює виконання покладених на них задач;
- у випадках, що передбачені Законом України «Про акціонерні товариства»,

звертається з поданням до Наглядової ради Банку про вчинення значного правочину або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;

- розглядає інші питання, що пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Члени Правління відповідають за діяльність підрозділів, що їм підпорядковуються відповідно до організаційної структури Банку, що затверджена Наглядовою радою Банку. Члени Правління несуть персональну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку їх неправильними рішеннями.

Виконавчі комітети Банку

Для прийняття стратегічно-тактичних рішень та подальшого контролю за їх виконанням щодо здійснення кредитно-інвестиційних операцій, структури балансу та ціноутворення банківських продуктів та послуг в Банку, з метою управління ризиками, функціонують три постійно діючі колегіальні органи:

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами.

Кредитний комітет

Кредитний Комітет є постійно діючим колегіальним органом Банку з питань розгляду та прийняття рішень щодо проведення кредитних та інвестиційних операцій Банку.

До складу Кредитного комітету входять не менше п'яти членів з числа яких призначаються Голова та його заступник. До складу Кредитного комітету обов'язково входять фахівці підрозділу кредитних ризиків, юридичного підрозділу, служби безпеки Банку. Особовий склад Кредитного комітету, а також Секретар, що не є членом Комітету, призначаються Наказом Голови Правління Банку.

Функції Кредитного комітету включають:

1. Розгляд та прийняття рішень з питань проведення кредитних та інвестиційних операцій, виходячи з інтересів Банку, в межах наданих повноважень. А саме прийняття рішень щодо:

- кредитування банків, юридичних та фізичних осіб в національній та іноземних валютах;

- проведення операцій по факторингу, лізингу; надання депозитів на міжбанківському ринку;

- проведення активних операцій з цінними паперами;

- надання гарантій, порук та непокритих акредитивів;

- зміни істотних умов договорів, укладених з позичальниками, поручителями та заставодавцями;

- оцінки ризику та класифікації кредитного портфелю;

- здійснення інвестицій;

- встановлення базових значень поправочних коефіцієнтів щодо визначення заставної вартості майна, що передається в забезпечення виконання позичальником зобов'язань перед Банком;

- затвердження рішень структурних підрозділів з питань проведення операцій, обсяг яких перевищує повноваження структурних підрозділів;

- встановлення та затвердження порядку обліку та перевірки заставленого майна, якщо такий порядок не визначений внутрішніми нормативними документами Банку;

- інших питань, пов'язаних з проведенням кредитних та інвестиційних операцій Банку (в т.ч. структурних підрозділів).

2. Попередній розгляд проектів рішень щодо кредитних та інвестиційних операцій в обсязі, який перевищує межі повноваження Кредитного комітету, та винесення відповідних пропозицій на розгляд Правління Банку.

3. Контроль за виконанням встановлених процедур підготовки та узгодження пропозицій щодо прийняття Банком кредитного ризику.

4. Розгляд пропозицій структурних підрозділів Банку та прийняття рішень стосовно класифікації та зміни класифікації наданих кредитів та прирівняних до них видів кредитної заборгованості за рівнем забезпеченості та групами ризику відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України.

5. Підготовка та винесення на розгляд Правління Банку пропозицій по погашенню за рахунок сформованих резервів безнадійних кредитів та заборгованості за нарахованими, але не сплаченими відсотками.

6. Прийняття рішень щодо доцільності передачі кредитів, по яким виникла прострочена заборгованість або виявлені інші фактори, що призводять до віднесення такої заборгованості до категорії сумнівної або безнадійної до стягнення, та відповідних кредитних досьє до підрозділів Банку, а також підприємств, що відповідають за роботу з повернення заборгованості.

Проведення кредитної або інвестиційної операції затверджується на підставі колегіального рішення Кредитного комітету. Прийняте на засіданні Кредитного комітету рішення оформлюється Протоколом засідання Кредитного комітету, який підписується присутніми членами.

Члени Кредитного комітету несуть відповідальність за глибину та об'єктивність висновків, що прийняті Кредитним комітетом.

Члени Кредитного комітету Банку несуть персональну відповідальність за виважене прийняття рішень, збереження комерційної таємниці та конфіденційної інформації відповідно до діючих актів Банку, чинного законодавства.

Тарифний комітет

Тарифний комітет здійснює аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів в Банку, формує та несе відповідальність за політику Банку з питань операційних доходів.

Членами Тарифного комітету є:

- Члени Правління Банку,
- Представник відділу контролю,
- Представник Управління корпоративних клієнтів,
- Представник відділу обслуговування корпоративних клієнтів,
- Головний бухгалтер.

До складу Тарифного комітету призначається також Секретар без права голосу.

Головою Тарифного комітету є Голова Правління Банку.

Головною метою Тарифного комітету є розробка оптимальної політики управління тарифами Банку для досягнення позитивних фінансових результатів діяльності Банку.

До функцій Тарифного комітету належать:

- розгляд питань та прийняття рішень діяльності Банку стосовно його Тарифної політики затвердження тарифів на банківські продукти/послуги, коригування встановлених тарифів у залежності від змін стану ринку банківських послуг, грошово-кредитного ринку, можливостей Банку, рівня конкуренції, платоспроможності клієнтів;
- щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг Банку та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів в Банку;
- формування Тарифної політики Банку з питань операційних доходів;
- розгляд пропозицій щодо застосування індивідуальних тарифів для пріоритетних клієнтів;
- розгляд та узгодження тарифів на послуги.

Члени Тарифного комітету несуть відповідальність за:

- Тарифну політику Банку;
- прийнятті рішення у межах покладених на них обов'язків;
- дотримання чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України та внутрішніх документів Банку;
- результати діяльності Банку, що є наслідками прийнятих Комітетом рішень
- за підготовку структурними підрозділами, які вони представляють, матеріалів, що подаються на розгляд Тарифного комітету.

Комітет з управління активами і пасивами (надалі - «КУАП»).

КУАП є постійно діючим колегіальним органом Банку з розгляду та прийняття рішень, які регулюють діяльність Банку з питань управління активами/пасивами.

Особовий склад КУАП, а також Секретар, який не є членом КУАП, визначається наказом Голови Правління Банку. КУАП очолює Голова КУАП, який призначається наказом Голови Правління Банку.

Основною метою діяльності КУАП є прийняття рішень в межах своєї компетенції з питань ефективного управління активами та пасивами Банку, що спрямовані на забезпечення ліквідності Банку, підвищення ефективності його роботи, максимізацію прибутку в поєднанні з дотриманням нормативів та резервних вимог НБУ та з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності.

КУАП виконує наступні функції:

1. Формування оптимальної структури балансу Банку:

- аналіз (у т.ч. у динаміці) структурних співвідношень між різними статтями балансу та позабалансовими статтями, що характеризують операції Банку з активами та пасивами;
- прийняття рішень (рекомендацій, цільових параметрів, лімітів тощо) щодо покращання структури балансу Банку;

2. Підтримка платоспроможності Банку:

- аналіз поточного стану миттєвої, поточної коротко-, середньо- та довгострокової ліквідності Банку в розрізі основних валют;
- планування ліквідності: розробка планів та стратегій для забезпечення надходження коштів для покриття очікуваних потреб в ліквідних ресурсах при мінімальному ціновому ризику;
- аналіз та контроль відповідності строків погашення активів та пасивів; прийняття рішень щодо усунення/ мінімізації розривів, що виникають;
- забезпечення відповідності Банку нормативним вимогам Національного банку України по обов'язкових резервах і нормативам ліквідності та капіталу; усунення наявних та потенційних порушень;
- розробка заходів щодо підтримки ліквідності на випадок виникнення непередбачуваних кризових обставин.

3. Управління ризиком зміни відсоткових ставок:

- контроль за рівнем розриву між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки;
- прийняття рішень щодо усунення/ мінімізації розривів, що виникають;

4. Управління інвестиційною діяльністю та ризиком зміни вартості цінних паперів.

- визначення обсягу інвестиційного портфелю (встановлення лімітів інвестування);
- визначення лімітів в розрізі видів цінних паперів та контроль за їх дотриманням;
- контроль за дотриманням відповідності нормативам НБУ в частині інвестицій в цінні папери; усунення наявних та потенційних порушень.

5. Управління валютним ризиком.

- контроль за дотриманням нормативно встановлених лімітів відкритої валютної позиції;

- моніторинг валютних позицій Банку, визначення методів їх хеджування.

6. Збільшення чистого відсоткового доходу.

- аналіз прибутковості активів та собівартості пасивів в розрізі банківських продуктів, валют та за іншими критеріями;

- надання рекомендацій колегіальним органам Банку відносно процентних ставок та інших умов на відсоткові банківські продукти;

- визначення базових (індикативних) процентних ставок для визначення цін на продукти, пов'язані із здійсненням Банком активних операцій;

- визначення оптимальних напрямів розміщення коштів Банку;

- визначення процентних ставок та інших умов залучення депозитів від клієнтів – юридичних та фізичних осіб (у т.ч. визначення умов відповідних банківських продуктів); визначення (за наявності необхідності) умов інших залучень коштів;

- встановлення трансфертних цін за внутрішнім перерозподілом ресурсів між структурними підрозділами Банку.

КУАП несе відповідальність за повноту та своєчасність виконання покладених на нього функцій.

КУАП може покласти відповідальність за виконання окремого рішення на конкретного члена Комітету, про що зазначається в протоколі засідання.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Статутний капітал Банку сформований та сплачений в розмірі 90 750 тис.грн. за рахунок грошових внесків акціонерів в національній грошовій одиниці.

Станом на 31 грудня 2011 року акціонерами Банку є

- 4 юридичні особи;

- 4 фізичні особи.

Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року істотну участь у Банку має:

Назва власника істотної участі у Банку	Код країни	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Прайм ессетс кепітал" Україна	804	60,0000	0,0000	60,0000
Публічне акціонерне товариство «Закритий корпоративний недиверсифікований інвестиційний фонд «ВІК» Україна	804	14,9215	0,0000	14,9215

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Керівництво ПАТ «МІБ» не має у власності акцій Банку.