

**Додаткова інформація, що передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами)**

Акціонерам та Керівництву  
Відкритого акціонерного товариства  
«Міжнародний Інвестиційний Банк»  
Національному банку України

Згідно з договором про надання аудиторських послуг від 26.10.2009 року № 129/17 А Товариством з обмеженою відповідальністю «БДО» проведено аудиторську перевірку річної фінансової звітності Відкритого 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 2009 року, звіт про фінансові результати за 2009 рік, звіт про власний капітал за 2009 рік, звіт про рух грошових коштів за 2009 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 аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 із змінами, 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 НБУ від 19.03.2003 року № 124 із змінами, свідчить про їхню достатню збалансованість, попри наявність несуттєвих негативних «розривів» за термінами погашення активів та зобов'язань у трьох часових інтервалах до 7 днів (при цьому Банк має позитивний «розрив» за короткостроковими активами та зобов'язаннями до 31 дня та одного року), та в інтервалі від трьох до п'яти років. «Розрив» між активами та пасивами зі строками погашення більше 1 року (навіть без урахування власного капіталу) був від'ємним. Рівень ліквідності Банку є достатнім.

Інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у відповідній примітці 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.

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 2009 року та станом на 31 грудня 2009 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України.

### ***Якість кредитного портфеля***

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 5 «Кошти в інших банках» та Примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля, кредитний портфель характеризується достатнім рівнем забезпеченості.

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 7 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів Банку.

### ***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 2009 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.

### ***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. Потреби в формуванні додаткових резервів немає.

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.

### **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 2009 рік.

Київ, 12 квітня 2010 року

Малащук О.В.

Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО» №1  
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 15.03.2012 року.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АБ №000963, від 11.11.2009 року.