



INTERNATIONAL
INVEST BANK

**Річна фінансова звітність
ВAT «Міжнародний Інвестиційний
Банк»
за 2009 рік**

Назва:

Річна фінансова звітність за 2009 рік

Зміст:

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	4
1.1. Загальні відомості	4
1.2. Види діяльності, які здійснює банк, та його спеціалізація	4
1.3. Стратегічна мета банку	5
1.4. Характеристика банківської діяльності	5
1.5. Припинення окремих видів банківської діяльності	7
1.6. Результати від банківських та інших операцій	7
1.7. Опис сегментів контрагентів	8
1.8. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків	11
1.9. Управління ризиками	11
1.10. Кредитний ризик	13
1.11. Ризик ліквідності	13
1.12. Ринкові ризики	14
1.13. Операційні ризики	15
1.14. План безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин	16
1.15. Обмеження в діяльності банку	17
1.16. Платоспроможність банку	17
1.17. Корпоративне управління	18
1.18. Істотна участь у банку	28
1.19. Частка керівництва в акціях	28
ЗВІТ «БАЛАНС»	29
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	30
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	31
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	33
ПРИМІТКИ ДО ЗВІТІВ	36
Примітка 1. Облікова політика	36
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	47
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення	49
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	52
Примітка 5. Кошти в інших банках	52
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	54
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	61
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	63
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	63
Примітка 10. Інші фінансові активи	65
Примітка 11. Інші активи	67
Примітка 12. Кошти банків	68
Примітка 13. Кошти клієнтів	68
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	69
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	69
Примітка 16. Інші зобов'язання	70
Примітка 17. Субординований борг	70
Примітка 18. Статутний капітал	70
Примітка 19. Резервні та інші фонди банку	71
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	72



Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	73
Примітка 22. Інші операційні доходи	73
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	74
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	75
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	76
Примітка 26. Звітні сегменти	77
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	80
Примітка 28. Управління капіталом	87
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	87
Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів	90
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	91
Примітка 32. Події після дати балансу	96
Примітка 33. Інформація про аудитора та висновок проведеного аудиту	96

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

1.1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Відкрите акціонерне товариство «Міжнародний Інвестиційний Банк» (надалі – ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» або Банк) є новоствореним 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. Івана Мазепи, буд. 34. За своєю організаційно-правовою формою Банк є відкритим акціонерним товариством.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2009 року.

Звіт складено в національній валюті України – гривнях. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Найвищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

1.2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ БАНК, ТА ЙОГО СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ

На підставі банківської ліцензії № 242 від 18.04.2008 р. Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, згідно банківської ліцензії без отримання письмового дозволу Банк має право здійснювати такі операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані -послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі письмового дозволу Національного банку України № 242-2 від 20.10.2009 р. Банк має право здійснювати такі операції:

- операції з валютними цінностями;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та 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;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

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

З огляду на відсутність ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів Банком не проводились відповідні операції в 2009 році.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях.

ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» є членом:

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

За своєю спеціалізацією ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» є універсальною банківською установою.

1.3. СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, пов'язані з комерційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного законодавства України.

Вирішуючи проблеми клієнтів, надаючи можливості для співробітників та забезпечуючи прибуток акціонерам, Банк створює умови подальшого розвитку вітчизняних товаровиробників і підтверджує репутацію надійної та успішної фінансової установи.

Стратегічні плани 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 Банку на 2010 рік: якісне покращення основних показників та нормативів діяльності Банку: зростання чистих активів, обсягу чистого прибутку, регулятивного капіталу та рентабельності; підвищення ефективності роботи менеджменту, впровадження міжнародних стандартів корпоративної культури та найкращих практик ведення бізнесу.

1.4. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Основні показники: Прибуток Банку за 2009 рік склав 2,5 млн. грн. Регулятивний капітал Банку збільшився на 36,4 млн. грн. та станом на кінець 31.12.2009р. дорівнює 108,5 млн. грн. Чисті активи Банку складають 489,7 млн. грн., в тому числі кредитний портфель суб'єктів господарювання дорівнює 304,0 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб – 16,9 млн. грн.

Загальна сума активів Банку у порівнянні з попереднім, 2008 роком, збільшилась на 384,2 млн. грн. Загалом активи зростали за рахунок збільшення кредитних операцій. Так, сума виданих кредитів юридичним особам у 2009 році збільшилась на 266,8 млн. грн., а сума виданих кредитів фізичним особам залишилась на рівні 2008 року відповідно. Резерви під заборгованість за кредитами сформовані в повному обсязі та становили – 4,9 млн. грн. Відбулося збільшення залишків на коррахунках в інших банках на 104,6 млн. грн.

Зобов'язання Банку складають 413,8 млн. грн., у тому числі кошти суб'єктів господарювання дорівнюють 171,3 млн. грн., кошти фізичних осіб – 135,4 млн. грн. Відповідні позитивні зрушення відбулися і у пасиві: обсяг коштів банків збільшився на 55,9 млн. грн., кошти юридичних осіб збільшилися на 165,3 млн. грн., кошти фізичних осіб зросли на 126,6 млн. грн.. В 2009 році відбулося залучення коштів на умовах субординованого боргу у сумі 32 млн. грн. Залучення субординованого боргу сприятиме зміцненню фінансової стійкості та довіри до Банку з боку його клієнтів та партнерів, підвищить інвестиційний потенціал та закладе основу для подальшого динамічного розвитку Банку.

Банк обслуговує 216 клієнтів – суб'єктів господарювання, протягом звітного року кількість контрагентів – приватних осіб збільшилась на 196 клієнтів, найбільша частина припадає на національні приватні не фінансові корпорації, тобто бізнес Банку зосереджений на обслуговуванні українських виробників.

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 6,6 тисяч, що на 6,4 тисячі більше, ніж у минулому році

В 2009 році Банком було одержано офіційний дозвіл на вступ у національну платіжну систему НСМЕП.

Банк був прийнятий у члени міжнародної платіжної системи «Visa International». У 2010 році планується здійснювати випуск та обслуговування платіжних карток Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold.

Звітний рік можна охарактеризувати як стійке поступальне зростання та стабільне нарощування основних банківських показників, залучення нових клієнтів, збільшення обсягів кредитних операцій, розширення операційної діяльності, розвитку мережі кореспондентських рахунків, організації дилінгових операцій на ринку FOREX, розширення карточного бізнесу.

Впродовж 2009 року Банк надавав такі послуги корпоративним клієнтам:

- відкриття та ведення поточних рахунків в національній та іноземній валюті;
- обслуговування рахунків через систему клієнт-Банк iFobs;
- перекази іноземної валюти;
- купівля/продаж/конверсія іноземної валюти;
- залучення коштів на депозити у національній та іноземних валютах;
- кредитування;
- банківські гарантії;
- прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб без відкриття рахунку.

Банк надавав такі основні послуги фізичним особам:

- відкриття та ведення поточних рахунків в національній та іноземній валюті;
- вклади у національній та іноземних валютах;
- кредитування;
- перекази іноземної валюти;
- прийняття від фізичних осіб платежів на користь юридичних осіб без відкриття рахунку;

- купівля/продаж/конверсія іноземної валюти через касу Банку та інші.

Протягом 2009 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.

1.5. ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Припинення окремих видів банківської діяльності протягом 2009 року не проводилось.

1.6. РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний рік Банк отримав чистий процентний дохід в сумі 17 169 тис. грн., в тому числі процентні доходи становили 40 253 тис. грн.

Найбільша частка в процентних доходах припадала на доходи від кредитів, наданих суб'єктам підприємницької діяльності - 85% або 34 221 тис. грн., що було пов'язано зі значним ростом кредитного портфелю Банку порівняно з показником 2008 року. Процентні доходи за кредитами фізичних осіб та за коштами, розміщеними в інших банках протягом 2009 року становили 5% та 1% відповідно від загальної суми процентних доходів або 2 695 тис. грн. Процентні доходи від операцій з цінними паперами, зокрема від боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж склали 8% або 3 337 тис. грн., процентні витрати склали 23 084 тис. грн.

Процентні витрати за 2009 рік були понесені переважно в зв'язку із залученням Банком строкових коштів у фізичних осіб – в сумі 8 765 тис. грн. (38% від загальної суми процентних витрат), за коштами, отриманими від суб'єктів підприємницької діяльності – в сумі 3 102 тис. грн. (13%) та за коштами, залученими від банків – в сумі 7 992 тис. грн. або 37%. У 2009 році були залучені кошти в сумі 32 000 тис. грн. на умовах субординованого боргу, процентні витрати за ними склали 3 224 тис. грн. або 14%.

Сума комісійних доходів, отриманих Банком в звітному періоді, складала 15 820 тис. грн. В загальній структурі комісійних доходів найбільша частка припадала на операції з купівлі-продажу іноземної валюти на валютному ринку – 72% або 11 399 тис. грн., сума комісійних доходів від розрахунково-касового обслуговування клієнтів складала 2 680 тис. грн. або 17%, сума комісійних доходів за операціями з банками – 1 461 тис. грн. або 9%.

Фінансовий результат від торгових операцій з фінансовими інструментами протягом 2009 року склав:

- за операціями з іноземною валютою 425 тис. грн.,
- від торгівлі цінними паперами в торговому портфелі Банку 1 681 тис. грн.,
- від продажу цінних паперів в портфелі Банку на продаж -43 тис. грн.



Протягом 2009 року Банком було понесено витрати на формування резервів в загальній сумі 2 732 тис. грн., в тому числі під заборгованість за кредитними операціями

клієнтів було сформовано 4 678 тис. грн., резерви під заборгованість інших банків були розформовані у сумі 1 588 тис. грн..

Сума інших операційних та адміністративних витрат за звітний період склала 21 301 тис. грн., з них:

55% або 11 804 тис. грн. припадало на витрати на утримання персоналу,

5% або 1 091 тис. грн. – на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів,

21% або 4 428 тис. грн. – на витрати по утриманню основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги,

15% або 3 198 тис. грн. – на інші витрати, пов'язані з основними засобами

Сума витрат на сплату інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток склала 780 тис. грн. (4% від суми адміністративних та інших операційних витрат).



Сума чистого прибутку за наслідками діяльності в 2009 році склала 2 490 тис. грн.

1.7. ОПИС СЕГМЕНТІВ КОНТРАГЕНТІВ

1.7.1. Банківський сектор

ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» за 2009 рік зміцнив свої позиції на міжбанківському ринку України, збільшивши обсяг угод, та почавши співпрацювати з більшою кількістю як українських так і закордонних банків. Так, протягом 2009 року були підписані генеральні угоди на співробітництво на міжбанківському ринку з 19 банками (18 укр., 1 рос.), уклалися разові угоди (98 контрагентів) по операціях на міжбанківському валютному ринку, кредитному ринку, та ринку готівкової валюти.

Банк визначає декілька груп банків-контрагентів : банки на які встановлено ліміт, та банки, операції з якими забезпечені покриттям, або у випадку валютообмінних операцій – на умовах передпоставки. Ліміти на проведення операцій з банками затверджуються Кредитним Комітетом Банку, та Правлінням Банку.

В 2009 році банком, для забезпечення більш оперативного проведення операцій з цінними паперами, було відкрито додатковий рахунок у зберігача – АТ «Райффайзен Банк Аваль».

ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» забезпечуючи потребу клієнтів у максимально швидкому, та якісному проведенню розрахунків з контрагентами-резидентами та нерезидентами провів переговори, та встановив кореспондентські відносини з 13 банками. Одним із основних принципів у підборі банків-кореспондентів була швидкість проведення розрахунків, та економічна ефективність.

Кореспондентські рахунки ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» відкриті в 11

банках 5 країн, у тому числі у 6 банках України (15 рахунків), у 1 банку США (1 рахунок), в 3 банках Євросоюзу (9 рахунків), та Росії (1рахунок).

Станом на 01.01.2010р. загальна кількість лоро та ностро рахунків склала понад 30.

Назва банку	Вид рахунку	Валюта	Номер рахунку
The Bank of New York Mellon, США	Ностро	USD	8900720034
Commerzbank AG, Німеччина	Ностро	EUR	400886675800
Landesbank Baden-Württemberg, Німеччина	Ностро	EUR	2801520
	Ностро	EUR	2803353
	Ностро	USD	7482902169
	Ностро	CHF	7482902183
	Ностро	GBP	7482902176
	Ностро	JPY	7482902190
	Ностро	PLN	7482902286
ОАО «Промсвязьбанк», Російська Федерація	Ностро	RUB	30111810210000111901
Standard Bank Plc, Велика Британія	Ностро	USD	100130343
АТ «Банк «Фінанси та Кредит», Україна	Ностро	USD	160003383601
	Ностро	RUB	160003383601
Київська Русь АБ, Україна	Ностро	UAH	1600354047001
	Ностро	EUR	1600454047002
	Ностро	USD	1600554047003
ВАТ АБ «Укргазпромбанк», Україна	Ностро	UAH	16008011911
	Ностро	USD	16008011911
	Ностро	EUR	16008011911
ВАТ КБ «Хрещатик», Україна	Ностро	UAH	16006000118546
	Ностро	USD	16006000118546
	Ностро	EUR	16006000118546
АТ «Укрексімбанк», Україна	Ностро	UAH	16000012145669
	Ностро	USD	16000012145669
	Ностро	EUR	16000012145669
ПАТ «БАНК «ГРАНТ», Україна	Ностро	USD	16009038500
ВАТ АБ "Укргазпромбанк", Україна	Лоро	USD	16003010100118
	Лоро	EUR	16003010100118
	Лоро	UAH	16003010100118

ХАК "Зембанк", Україна	Лоро	UAH	16002010100120
АБ "Кліринговий Дім", Україна	Лоро	UAH	16000010100207
ЗАТ КБ "Кредит-Дніпро", Україна	Лоро	UAH	16000010100133
АКБ "Золоті ворота", Україна	Лоро	UAH	16001010100176
ВАТ ТФБ "КОНТРАКТ", Україна	Лоро	UAH	16005010100161
ВАТ РЕАЛ БАНК, Україна	Лоро	UAH	16005010103704

Загальний обсяг наданих міжбанківських кредитів в національній валюті склав 1,7 млрд. грн., в іноземній валюті – майже 1000 млн. доларів США та 37 млн. євро. Загальний обсяг залучених міжбанківських кредитів в національній валюті склав 677 млн. грн., в іноземній валюті – 51 млн. доларів США та 32 млн. Євро. Активно здійснювалася торгівля іноземною валютою для клієнтів на міжбанківському валютному ринку України. Так, в минулому році клієнтами ВАТ «Міжнародний інвестиційний банк» було куплено: 226,4 млн. доларів США, 15,2 тис. євро, 40,8 млн. російських рублів, 28,5 млн. єн. Обсяг проданої (в т.ч. конверсія валюти) клієнтами ВАТ «Міжнародний інвестиційний банк» валюти: 81 млн. доларів США, 31 млн.євро, 121,4 млн.російських рублів. Обсяг угод з купівлі валюти на МВРУ Банком склав 225,5 млн. долл (еквів.), з продажу – 29,8 млн.долл.(еквів.)

Загальна кількість угод за рік на міжбанківському ринку становить 1566 угод, задоволені клієнтські заяви – 1274.

1.7.2. Небанківські установи

Основними клієнтами Банку відповідно до його стратегії є середні та великі компанії України та інших країн, що ведуть бізнес в Україні. За другий рік роботи Банк значно збільшив число суб'єктів господарювання яких було залучено до розрахункового обслуговування, з 22 до 191, серед них 16 - небанківські фінансові установи.

Крім операцій з відкриття та обслуговування поточних рахунків, вказаним клієнтам надавались послуги з купівлі продажу іноземної валюти за гривні, залучення коштів на вклад (депозит). Протягом 2009 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 70% обсягу кредитів).

Кредитний портфель Банку за корпоративними клієнтами зріс на кінець 2009 року у сім разів, до 305 148 тис. грн.

Такого приросту Банк досяг за рахунок залучення до співпраці нових клієнтів та розвитку кредитних операцій, що надаються Банком.

Одним з головних завдань Банку в роботі з клієнтами є уважне ставлення до клієнтів та розуміння їх проблем, оперативне проведення розрахунково-касових операцій, надійне збереження їх коштів та надання інших якісних послуг.

1.7.3. Фізичні особи

Банк надає повний спектр банківських послуг приватним особам: оренда індивідуальних сейфів, видача заробітної плати з використанням карток НСМЕП, 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.

На 01 січня 2010 кількість відкритих рахунків приватних клієнтів збільшилась в 1,9 рази, в тому числі поточних в 1,8 рази, депозитних в 2,7 рази. Залишок коштів по строкових депозитах на звітну дату складає 127250 тис. грн. в т.ч. короткострокові –

72800 тис. грн., довгострокові – 54450 тис. грн.

В результаті проведеної роботи загальний обсяг строкових депозитів приватних осіб за рік збільшився в 41 раз та складає 127,3 млн. грн.

Собівартість строкових коштів фізичних осіб склала 12,3%.

В звітному році широким попитом приватних осіб користувались вклади «Строковий», «Строковий +», «Класичний», «Гарант», «Універсальний». В банку діє програма залучення вільних коштів населення на депозит з видачею ощадного (депозитного) сертифікату на пред'явника.

За звітний період кількість орендованих індивідуальних сейфів зросла в 4,4 рази.

За 2009 рік відділом приватного банкінгу отримано комісійних доходів від надання послуг приватним клієнтам в сумі 576,4 тис. грн. в т.ч. від розрахунково - касового обслуговування – 528 тис. грн., від оренди індивідуальних сейфів – 48,4 тис. грн.

1.8. 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.

1.9. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

1.9.1. 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 Спостережної 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, та
- моніторинг ризику.

1.9.2. 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.

1.9.3. Служба ризик-менеджменту

Служба ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним завданням системи управління ризиками, та організаційно складається з наступних підрозділів, які підпорядковуються:

А) Голові Правління, що відповідає за управління фінансовими ризиками

- Управління фінансових ризиків, яке в свою чергу, складається з:
- Відділу кредитних ризиків
- Відділу ризиків ліквідності та ринкових ризиків

Б) заступнику Голови Правління, що відповідає за відділ операційних 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 повністю 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

підрозділу кредитних ризиків.

1.9.4. Перелік ризиків, які банк ідентифікує у своїй діяльності

В своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- ринковий ризик
- 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.

1.10. КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик може бути класифікований відповідно до наступних основних типів:

- **Ризик неплатежу** - ризик невиконання своїх зобов'язань за кредитними відносинами, або ризик неотримання відшкодування у випадку пред'явлення вимог за позабалансовими зобов'язаннями.
- **Ризик емітента** - ризик знецінення цінних паперів, куплених Банком, внаслідок погіршення кредитоспроможності емітента.
- **Вторинний ризик/ Ризик третьої сторони боржника:** Ризик невиконання третьою стороною, щодо якої Банк має право звернення у випадку невиконання первинного боржника (наприклад, ризик невиконання поручителя).
- **Ризик заміни** - ризик неможливості здійснення (або здійснення на гірших умовах) операції з іншим контрагентом, якщо первинний контрагент відмовився від її здійснення (за казначейськими операціями). Ризик заміни іменується також **ризиком відсоткової ставки** або **перед-розрахунковим ризиком**.
- **Розрахунковий ризик** – ризик невиконання контрагентом Банку розрахунку за операцією, в якій Банк зробив передплату (за казначейськими операціями).
- **Ризик країни** розглядається як еквівалент ризику перерахування (трансферу) і ризику конверсії.

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. В звіті про резерви знаходять відображення кредитні ризики у розрізі клієнтів, продуктів, видів покриття, секторів економічної діяльності, рейтингів, строків, валют та ін. факторів, суттєвих з точки зору кредитних ризиків, які бере на себе Банк.

1.11. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності поділяється на наступні підвиди:

- **Ризик невідповідності ліквідності** – ризик невідповідності між сумами та/ або строками грошових потоків (виплат та надходжень);
- **Ризик потенційної ліквідності** – означає ризик, що майбутні непередбачувані події можуть вимагати більшої суми виплат, ніж передбачена Банком.
- **Ризик ринкової ліквідності** – означає ризик того, що Банк може зазнати збитків внаслідок продажу активів, які вважалися ліквідними, або виявитися неспроможним реалізувати позиції внаслідок недостатньої ліквідності ринку, або Банк тримає позицію, що за розміром надто велика порівняно з розміром обороту на ринку.
- **Ризик рефінансування** – означає потенційну зміну вартості рефінансування, що впливає на майбутні доходи Банку, цей ризик включає як зміну рейтингу (внутрішній фактор), так і розширення маржі (зовнішній фактор).

Управління ризиком ліквідності регулюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку та реалізується Казначейством у співпраці з Відділом ризиків ліквідності та ринкових ризиків. Основною метою управління ризиком ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності Банку з дотриманням всіх регулятивних вимог щодо них, при досягненні встановлених цілей щодо рентабельності.

Засобом контролю ризику ринкової ліквідності 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.

Засобом моніторингу ризику ліквідності Банку є звіт про розриви ліквідності, що готується 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.

1.12. РИНКОВІ РИЗИКИ

До ринкових ризиків належать:

- Процентний ризик
- Валютний ризик
- Інший ринковий ризик.

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених КУАП. Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Казначейство у здійсненні своєї діяльності обмежене переліком продуктів, визначених внутрішніми документами Банку. У випадку змін, нові продукти повинні бути затверджені КУАП та, якщо вимагається, Правлінням.

Казначейство відповідає за дотриманням лімітів, встановлених Національним банком України та КУАП. Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані змінами в курсах валют та процентних ставках.

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.

1.13. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційні ризики поділяються на наступні категорії:

- **Операційно-технологічні ризики** – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків, що виникають через недоліки в організації внутрішніх процесів Банку, систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, або інформаційних технологій з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

До таких ризиків належать: помилки персоналу, невчасне виконання робіт, шахрайство, перевищення своїх повноважень або здійснення операцій працівниками Банку в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком, неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації, а також зовнішні події, наприклад пожежі або стихійного лиха.

- **Юридичні ризики** – це наявний або потенційний ризик збитків, які виникають через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.
- **Ризик репутації** - це наявний або потенційний ризик несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, він впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.
- **Стратегічний ризик** - це наявний або потенційний ризик неспроможності менеджменту вчасно розпізнати та вірно оцінити суттєві тенденції в розвитку та структурі банківського сектору, або інших пов'язаних з ним галузей, результатом чого є прийняття хибних основоположних рішень, які мають незворотній характер.

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, 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.

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.

1.14. 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 використовуватимуться 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 короткочасних 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.

На протязі 2009 року були виконані 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».

На звітну дату Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

1.15. ОБМЕЖЕННЯ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Протягом 2008 - 2009 років припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

1.16. ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року розмір регулятивного капіталу Банку становив 108 463 тис. грн. при встановленому Національним банком України мінімальному розмірі регулятивного капіталу (Н1) на 2009 рік у гривнях у сумі 74 194 тис. грн. (еквівалент 10 000 тис. євро).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) протягом 2009 року дотримувався. Значення Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складо 44,58% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) протягом 2009 року дотримувався. Значення Н3 станом на кінець дня 31 грудня 2009

року склало 22,08% при нормативному значенні не менше 9%.

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) протягом 2009 був дотриманий. Його значення на кінець дня 31 грудня 2009 року складало 85,83% при нормативному значенні не менше 20%.

Норматив поточної ліквідності (Н5) протягом 2009 року дотримувався. Значення нормативу Н5 на кінець дня 31 грудня 2009 року склало 95,21% при нормативному значенні не менше 40%.

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) протягом 2009 року дотримувався. Значення нормативу Н6 на кінець дня 31 грудня 2009 року склало 47,44% при нормативному значенні не менше 20%.

1.17. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1.17.1. Організаційна структура

Організаційна структура Банку відповідає міжнародним стандартам організації банків та розмежовує функції та повноваження фронт-, мідл- та бек-офісу на рівні Правління.

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

свої можливості 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 ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк», що порушують чинне законодавство чи внутрішні документи Банку, і таким чином негативно впливають на господарську діяльність і репутацію ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк».

Організаційна структура ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк»

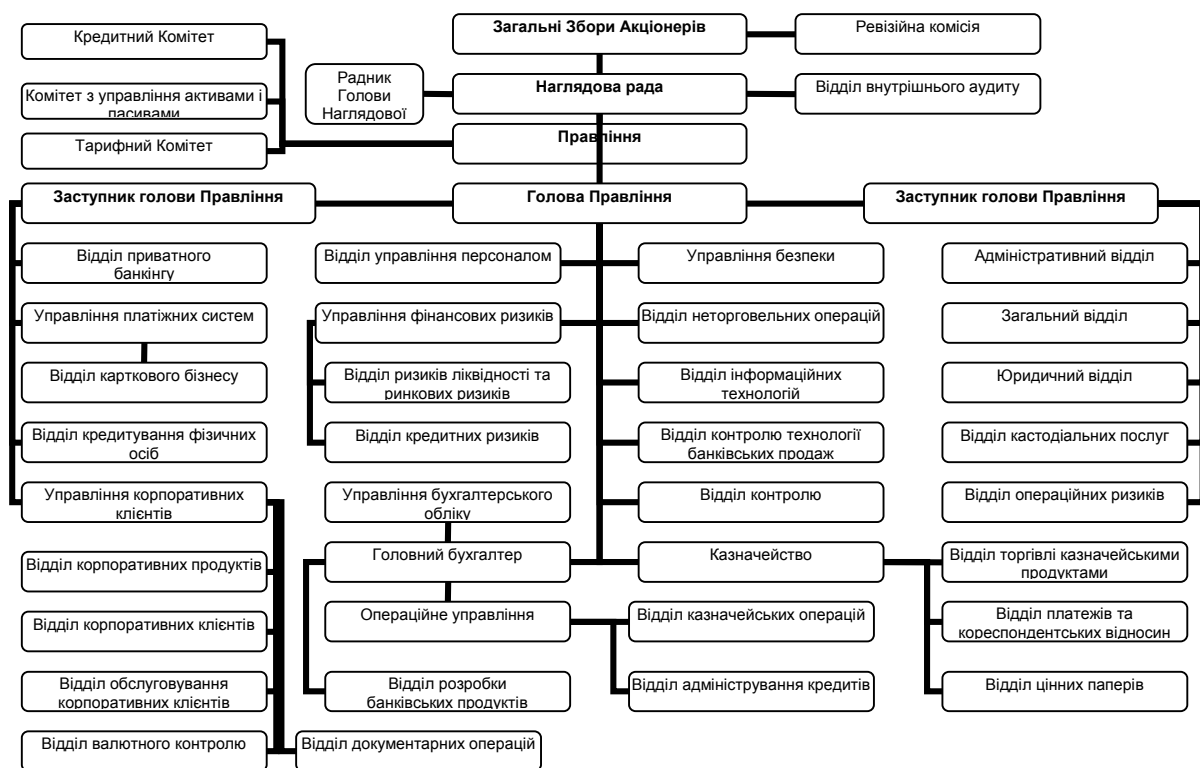


Схема 1.

Згідно з організаційною структурою Банку всі підрозділи підпорядковуються одному з трьох членів Правління. Голові Правління підпорядковуються здебільше структурні підрозділи, які виконують контролюючі, дозвоільні, облікові та звітні функції: управління бухгалтерського обліку, управління фінансових ризиків, управління безпеки і т.і. Одному з Заступників голови Правління підпорядковуються майже все підрозділи фронт-офісу, які безпосередньо взаємодіють з клієнтами та надають їм різноманітні банківські послуги. Іншому Заступнику голови Правління підпорядковуються декілька підрозділів, які забезпечують діяльність Банку в цілому: юридичний, адміністративний, загальний відділи.

У відповідності до бізнес-стратегії Банку у 2009 році були створені такі нові відділи і управління:

- управління платіжних систем – для розвитку карткового бізнесу та роботи з різними типами платіжних систем

- управління безпеки – для більш ретельного вивчення клієнтів Банку та захисту його інтересів
- відділ кредитування фізичних осіб – для більш повного задоволення вимог індивідуальних клієнтів
- відділ кастодіальних послуг – для отримання відповідної ліцензії та здійснення депозитарних операцій

та інші.

1.17.2. **Наглядова рада**

Наглядова рада ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» (далі – Банк) представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та внутрішніми документами Банку, контролює і регулює діяльність Правління.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників в кількості 5 осіб терміном на 3 роки.

Відповідно до рішення Установчих зборів Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» від 4 грудня 2007 року 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

Станом на звітну дату змін у складі Наглядової ради банку не відбулось.

Діяльність, компетенція та повноваження Ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк», що затверджено протоколом Загальних зборів акціонерів Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку, що не можуть бути делеговані іншим органам Банку, відносяться наступні повноваження:

- надання згоди щодо надання Банком кредиту будь-якому з його акціонерів або на участь Банку в статутному капіталі будь-якого з його акціонерів або іншу форму інвестиції в будь-якого з його акціонерів, якщо вартість всіх таких операцій, проведених у відповідному фінансовому році, перевищує 5% (п'ять відсотків) власних коштів Банку;
- контроль діяльності Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора, встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

Крім того, в компетенцію Наглядової ради Банку входить:

а) розгляд річних планів, балансів та звітів Банку, а також стратегічних планів Банку;

б) розгляд питань та надання пропозицій стосовно змін розміру статутного капіталу, питань щодо резервів та нерозподіленого прибутку;

в) перевірка фінансових звітів та пропозицій про розподіл прибутку і покриття збитків, виплату дивідендів, що підготовлені Правлінням Банку для розгляду Загальними зборами акціонерів;

г) надання згоди на придбання та розпорядження Банком нерухомим майном та затвердження положення про операції, що пов'язані із заставою або іншим обтяженням активів або доходів Банку;

д) надання згоди щодо надання Банком кредиту будь-якому з його акціонерів або на участь Банку в статутному капіталі будь-якого з його акціонерів або іншу форму інвестиції в будь-якого з його акціонерів, якщо вартість всіх таких операцій, проведених у відповідному фінансовому році, перевищує 5% (п'ять відсотків) власних коштів Банку;

е) розгляд питань, які повинні бути винесені на Загальні збори акціонерів, та

підготовка пропозицій по проектах рішень, які подаються на розгляд Загальних зборів акціонерів;

є) затвердження процедурних правила та внутрішніх положень Правління Банку, а також перевірка та затвердження рішень, які вимагають згоди Наглядової ради Банку;

ж) винесення пропозицій щодо внесення змін та доповнень до Статуту для подальшого прийняття рішення Загальними зборами акціонерів;

з) визначення організаційної структури Банку, прийняття рішення щодо створення, реорганізації, та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

і) затвердження умов оплати праці Голови Правління Банку, затвердження умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку;

к) затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку і Положення про організацію та проведення внутрішнього аудиту в Банку;

л) погодження призначення та звільнення працівників відділу внутрішнього аудиту Банку;

м) розгляд звітів, висновків та пропозицій, що надані відділом внутрішнього аудиту Банку за результатами перевірок; затвердження річних плани проведення аудиторських перевірок структурних підрозділів Банку відділом внутрішнього аудиту Банку та звіти про їх виконання;

н) розгляд інших питань, винесені на її розгляд Головою Наглядової ради Банку, її членами, Головою Правління Банку, іншими членами Правління Банку та Ревізійною комісією.

о) виконання делегованих Загальними зборами акціонерів функції, що відносяться до компетенції зборів;

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 рішення, прийняті 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.

1.17.3. Правління Банку

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 Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку.

Правління призначається Загальними зборами акціонерів з числа осіб, що знаходяться в трудових відносинах з Банком, терміном на три роки та в кількості трьох чоловік. Правління Банку складається з Голови Правління, Заступника (ів) голови Правління (один з яких є відповідальним за фінансовий моніторинг) та інших членів Правління.

Повноваження членів Правління визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку, яке затверджено Наглядовою радою Банку.

Члени Правління Банку (включаючи Голову Правління та/або його заступників) діють від імені Банку без довіреності, в межах що визначені Статутом, чинним законодавством та Положенням про Правління Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, котрі входять у компетенцію Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку, а також виконує

передані йому Загальними зборами акціонерів функції.

Відповідно до Статуту та внутрішніх документів Банку Правління:

- а) організує і здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
- б) попередньо обговорює всі питання, що підлягають розгляду Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою Банку, підготовлює по них необхідні документи;
- в) розглядає результати комерційної діяльності Банку, питання організації кредитування, розрахунків, валютних операцій, роботи з цінними паперами й інші питання діяльності Банку;
- г) затверджує внутрішні положення Банку, що регулюють політику управління активами і пасивами, кредитну, інвестиційну, облікову та іншу політику Банку;
- д) організовує дотримання законодавства в Банку та його структурних підрозділах;
- е) вирішує питання підбору, розміщення, підготовки і перепідготовки персоналу;
- є) розглядає проекти наказів, інших документів Банку і приймає рішення по них;
- ж) розглядає матеріали ревізій, перевірок, а також звіти керівників філій, представництв, відділень і приймає по них рішення;
- з) розглядає річний баланс Банку, готує пропозиції про розподіл прибутку і покриття збитків, виплату дивідендів;
- і) керує роботою філій, представництв та відділень Банку, контролює виконання покладених на них задач;
- к) приймає рішення про створення відділень Банку та затвердження їх положень;
- л) приймає рішення про придбання Банком акцій, що ним випускаються;
- м) приймає рішення щодо випуску облігацій та інших цінних паперів, окрім акцій;
- н) організовує ведення реєстру власників іменних цінних паперів, чи іншого реєстру акціонерів, як того вимагає чинне законодавство України;
- о) розглядає інші питання, винесені на засідання Правління Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою або Головою Правління Банку.

Члени Правління уповноважені Представляти інтереси Банку в усіх державних, приватних, колективних та інших підприємствах, організаціях та установах, державних органах з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також в іноземних представництвах підприємств та організацій, які розташовані і діють на території України, здійснення повноважень учасника у справі при розгляді цивільних, кримінальних, господарських та адміністративних справ у суді (третейському суді), з усіма правами і обов'язками наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, іншому учаснику провадження, а також представляти інтереси Банку в органах по виконанню судових рішень, а також укладати та підписувати від імені Банку будь-які договори, з врахуванням вимог, що встановлені Статутом Банку до окремих правочинів, підписувати будь-які документи від імені Банку, вчиняти правочини та виконувати будь-які інші дії, які вимагаються у щоденній діяльності банку.

Голова Правління:

- видає накази й інші локальні документи з питань діяльності Банку;
- розпоряджається відповідно до діючого законодавства та вимог Статуту майном і коштами Банку;
- представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях, органах державної влади в Україні і за кордоном;
- видає довіреності від імені Банку;
- затверджує штатний розклад Банку;
- у встановленому порядку призначає і звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, застосовує дисциплінарні стягнення;

- затверджує положення про структурні підрозділи Банку та положення про операції банку;
- затверджує посадові обов'язки працівників Банку;
- бере участь у роботі Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу;
- організовує ведення та збереження протоколів засідань Правління Банку;
- контролює виконання рішень Правління Банку;
- створює тимчасові або постійні комітети.
- виконує інші функції за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Правління Банку.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять у його компетенцію, заступнику (-ам), членам Правління, керівникам структурних підрозділів Банку.

Станом на звітну дату обрано Правління Банку у наступному складі:

- Голова Правління ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» - Людвик Костянтин Анатолійович (відповідно до протоколу №2 Загальних зборів акціонерів від 10.02.2009 року та рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 117 від 16.03.09)
- Заступник голови Правління ВАТ "Міжнародний Інвестиційний Банк- Білоконь Юрій Миколайович (згідно рішення Установчих зборів Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» від 4 грудня 2007 року)
- Заступник голови Правління ВАТ "Міжнародний Інвестиційний Банк" - Пономаренко Оксана Олександрівна (відповідно до Протоколу № 3 позачергових загальних зборів акціонерів "Міжнародний Інвестиційний Банк" від 07 жовтня 2009 року)

Голова Правління Банку керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань. Члени Правління відповідають за діяльність підрозділів, що їм підпорядковуються відповідно до організаційно-правової структури Банку, що затверджена Наглядовою радою Банку. Заступник Голови Правління, що відповідає за відділ операційних ризиків, також відповідає за здійснення фінансового моніторингу, відповідно до поточного законодавства.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку їх неправильними рішеннями.

1.17.4. 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 (надалі- «КУАП»).

Кредитний Комітет.

Кредитний Комітет (далі по тексті – «Комітет») є постійно діючим колегіальним органом Банку з питань розгляду та прийняття рішень щодо проведення кредитних та інвестиційних операцій Банку. Основні завдання, функції, повноваження, структура та принципи організації роботи Кредитного комітету ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» визначаються в Положенні «Про Кредитний Комітет», що затверджено в порядку, визначеному Статутом Банку. У своїй поточній діяльності Комітет керується чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом

Банку, рішеннями органів управління Банку, а також даним Положенням та іншими локальними актами Банку з питань кредитної та інвестиційної діяльності.

Основною метою Комітету є реалізація кредитної політики Банку. Комітет впроваджує в дію кредитну політику Банку шляхом прийняття рішень, зважених на кредитний ризик та доходність окремих кредитів та портфелю в цілому.

До складу Комітету входять не більше шести членів з числа яких призначаються Голова та його заступник. Особовий склад Комітету призначає Голова Правління Банку. До складу Комітету обов'язково входять фахівці підрозділу кредитних ризиків, юридичного підрозділу, служби безпеки Банку. Особовий склад Комітету, а також Секретар Комітету, що не є членом Комітету, призначаються Наказом по Банку.

Функції Кредитного Комітету включають:

А) 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;
- встановлення та затвердження лімітів по роботі з клієнтами, групами клієнтів або банками;
- 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).

Б) Попередній розгляд проектів рішень щодо кредитних та інвестиційних операцій в обсязі, який перевищує межі повноваження Комітету, та винесення відповідних пропозицій на розгляд Правління Банку.

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

Г) Попередній розгляд та винесення відповідних пропозицій по встановленню та зміні меж повноважень, а також окремих параметрів кредитних та інвестиційних операцій на розгляд Правління Банку, включаючи наступне:

- прийняття кредитних ризиків по окремим контрагентам (або групам контрагентів), що не є фінансовими установами;
- прийняття ризиків по українським фінансовим установам та іноземним кредитним організаціям та фінансовим компаніям;
- вкладення в довгострокові зобов'язання (облігації, векселі) окремих контрагентів (у т.ч. в межах загального ліміту на даного контрагента) та груп контрагентів;

- визначення загального ліміту кредитних та інвестиційних операцій на одного позичальника;
- визначення сукупного розміру кредитних вкладень, гарантій та інвестицій, що спрямовуються в окрему галузь економіки України та за іншими ознаками;
- визначення загальних лімітів структурних підрозділів Банку на проведення кредитних та інвестиційних операцій;
- визначення порядку прийняття структурними підрозділами Банку рішень щодо кредитного ризику по окремих позичальниках.

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

Е) Підготовка та винесення на розгляд Правління Банку пропозицій по віднесенню заборгованості окремих контрагентів до категорії безнадійної до стягнення, по погашенню за рахунок сформованих резервів безнадійних кредитів, списанню заборгованості за нарахованими, але не сплаченими відсотками за кредитами, які вважаються безнадійними.

Є) 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.

Члени Комітету несуть відповідальність за глибину та об'єктивність висновків, що прийняті Комітетом.

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

Виконання чинних рішень Комітету за кожною окремою операцією здійснюється структурним підрозділом Банку, що уповноважений на проведення відповідних операцій, шляхом укладання з контрагентом договору у суворій відповідності з умовами, затвердженими Комітетом.

Тарифний Комітет

Тарифний комітет є колегіальним, постійно діючим органом, що підконтрольний та підзвітний Правлінню Банку. Основні правила діяльності Тарифного Комітету ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк», склад членів, здійснення процесів прийняття ним рішень та їх впровадження встановлюються Положенням «Про Тарифний Комітет», що затверджено в порядку, визначеному Статутом Банку.

Головною метою Тарифного Комітету (надалі – «Комітет») є розробка оптимальної політики управління тарифами Банку для досягнення позитивних фінансових результатів діяльності Банку. Основним завданням Комітету є впровадження ефективної цінової політики Банку при наданні послуг клієнтам Банку з дотриманням зваженого співвідношення результатів діяльності управління ціновим ризиком і конкурентоспроможності Банку.

До функцій Тарифного комітету належать:

- Розробка, впровадження та моніторинг актуальної Цінової політики Банку;
- Періодичний, не рідше ніж раз на місяць, аналіз собівартості послуг і операцій Банку з метою забезпечення мінімального рівня прибутковості тарифів Банку;
- Затвердження стандартних тарифів та внесення зміни у діючі тарифи (стандартними є такі тарифи, що застосовуються до певної групи клієнтів для певної групи послуг);

- Затвердження спеціальних (індивідуальних) тарифів клієнтам Банку (спеціальні тарифи відмінні від стандартних та застосовуються або для конкретного клієнта або для певної конкретної операції, тобто для одноразового застосування);
- Визначення та провадження політики трансферного ціноутворення в Банку в частині комісійних доходів та витрат;
- Періодичний моніторинг тарифів на ринку банківських послуг, перегляд діючих тарифів Банку з метою підтримки їх конкурентоспроможності з урахуванням особливостей окремих регіонів та діяльності Банку;
- Прийняття інших рішень з інших питань, що пов'язані з управлінням комісійними доходами та витратами Банку.

Членами Тарифного Комітету є:

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

До складу Комітету призначається також Секретар Комітету без права голосу. Головою Тарифного Комітету є Голова Правління Банку.

Комітет відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Голова та члени Комітету несуть відповідальність за діяльність Комітету та економічну доцільність прийнятих ним рішень. Члени Комітету несуть відповідальність за підготовку структурними підрозділами, які вони представляють, матеріалів, що подаються на розгляд Комітету.

Голова та члени комітетів несуть відповідальність за їх діяльність та економічну доцільність прийнятих ними рішень. Члени комітетів несуть відповідальність за підготовку структурними підрозділами, які вони представляють, матеріалів, що подаються на розгляд комітетів. Голова та члени Комітету зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при розгляді матеріалів щодо здійснення Банком цінової політики.

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

КУАП - є постійно діючим комітетом, який створюється згідно наказу Голови Правління Банку.

У своїй діяльності КУАП керується чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом Банку, положенням про Комітет з питань управління активами і пасивами ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» та політиками, інструкціями і правилами, що прийняті в Банку.

КУАП, будучи виконавчим органом Правління, визначає політику управління активами та пасивами в рамках прийнятої стратегії і політики розвитку Банку.

Основною метою діяльності КУАП є планування, спрямування та контроль за грошовими потоками Банку, що формують рівень і пропорції його балансу та впливають на вартість капіталу при забезпеченні прийнятних ризиків банківських операцій.

КУАП очолює Голова Правління Банку. До складу КУАП входить не менше 6 працівників із числа керівників Банку та керівників структурних підрозділів, а саме:

- Голова Правління
- Голова Комітету;
- Члени комітету:
 - Заступники Голови Правління;
 - начальник Казначейства;
 - начальник Управління фінансових ризиків;
 - начальник Управління корпоративних клієнтів;

- секретар КУАП (не бере участі у голосуванні).

Основні функції КУАП:

КУАП несе відповідальність за встановлення, моніторинг і впровадження політики управління активами та пасивами Банку в частинах:

А) Формування оптимальної структури балансу Банку:

- визначення та встановлення структурних співвідношень між різними статтями балансу та позабалансовими зобов'язаннями, що характеризують операції Банку з активами та пасивами;
- затвердження цільових пропорцій консолідованого балансу Банку;
- здійснення аналізу: кількісних і структурних компонентів та динаміки банківського балансу, звіту про прибутки і збитки з урахуванням потреб, витрат і періодів погашення.

Б) Підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням балансових, ринкових і інших ризиків:

- аналіз поточного стану 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;
- контроль за визначенням та дотриманням Банком відповідності (визнаного Банком в якості допустимого) ризику розриву ліквідності;
- забезпечення відповідності Банку нормативним вимогам Національного банку України по обов'язкових резервах і ліквідності. Усунення поточної і можливої невідповідності, що прогнозується, а у разі її наявності застосування відповідних заходів, направлених на виправлення ситуації;
- розробка заходів щодо підтримки ліквідності на випадок виникнення непередбачуваних кризових обставин.

В) Управління ризиком зміни відсоткових ставок:

- визначення допустимого розходження між активами та пасивами, що чутливі до зміни відсоткових ставок (ОАР-розриви);
- контроль за дотриманням Банком адекватного ОАР-розриву.

Г) Управління інвестиційною діяльністю та ризиком зміни вартості цінних паперів.

- визначення обсягу інвестиційного портфелю (встановлення лімітів інвестування);
- позиціювання акцій і інших цінних паперів, визначення лімітів в розрізі видів цінних паперів і портфелів (УАК- ліміти, номінальні ліміти) та контроль за їх дотриманням;
- контроль за дотриманням відповідності нормативам НБУ в частині інвестицій в цінні папери. Усунення поточної і можливої невідповідності, що прогнозується, а у разі її наявності вживання відповідних заходів, направлених

Д) Управління валютним ризиком.

- встановлення внутрішніх лімітів балансової та позабалансової відкритої валютної позиції в розрізі валют.

Е) Збільшення чистого відсоткового доходу.

- аналіз собівартості робочих активів та платних пасивів в розрізі банківських продуктів;
- визначення бази переоцінки активів і пасивів і надання рекомендацій Правлінню Банку відносно процентних ставок на відсоткові банківські продукти;
- визначення базових процентних ставок за депозитами та кредитами, що

- повинні використовуватися Банком при визначенні цін на продукти;
- визначення адекватного відсоткового спреду (маржі), що повинна використовуватися Банком для різних продуктів. Аналіз розміру і структури балансових і позабалансових зобов'язань Банку з урахуванням капіталу Банку;
- встановлення і впровадження політики трансфертного ціноутворення;
- встановлення трансфертних цін за внутрішнім перерозподілом ресурсів між структурними підрозділами Банку.

Є) Контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами.

- контроль за відповідністю фактичних нормативів Банку розрахунковим нормативам Національного банку України;
- розробка та впровадження заходів, направлених на покращення основних економічних нормативів Банку.

Рішення КУАП є обов'язковими для виконання всіма структурними підрозділами та працівниками Банку.

КУАП має право на отримання і оцінку звітів з визначенням фактичних результатів, які порівнюються з відповідною дійсністю політикою, планами, лімітами нормативами, а також прийняття рішення відносно необхідних операційних поправок до балансу і бажаного рівня ризику, направлених на досягнення стратегічних цілей Банку.

У разі невиконання прийнятих Комітетом рішень, Комітет призначає відповідальних за оцінку негативних наслідків та встановлення винних осіб, а також визначає заходи впливу на винних осіб та подолання негативних наслідків.

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

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

Члени Комітету несуть відповідальність за прийняті ними рішення відповідно до чинного законодавства України на момент виявлення порушення.

1.18. ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Статутний капітал Банку був сформований в розмірі 75 750 тис.грн. до моменту державної реєстрації Банку в повному розмірі за рахунок грошових внесків акціонерів в національній грошовій одиниці.

Станом на 31 грудня 2009 року акціонерами Банку є

4 юридичні особи,

3 фізичні особи резиденти України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року істотну участь у банку має

Назва власника істотної участі у Банку	Код країни	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
ВАТ "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Прайм ессетс кепітал"	804	60,0000	0,0000	60,0000

1.19. ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Керівництво ВАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк» не має у власності акцій Банку.