

## Консолідований звіт про управління АТ «МІБ»

### Консолідований звіт про управління АТ «МІБ»

#### Характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) та його 2 дочірні компанії ТОВ «Інвест Консалт» та ТОВ «Ай Бі Кепітал» разом складають групу для цілей складання консолідованої фінансової звітності (далі – Група).

Банк спеціалізується на наданні послуг, які вимагаються корпоративними клієнтами та пов'язаними з ними фізичними особами (їх власниками, вищим керівництвом, співробітниками).

Банк пропонує клієнтам широкий діапазон банківських послуг, таких як: розрахунково-касове обслуговування юридичних та приватних осіб, вкладні операції, кредитування корпоративних клієнтів (поповнення оборотного капіталу, інвестиційні програми тощо), проведення документарних операцій, казначейські операції (у т.ч. торгівля цінними паперами), кредити приватним особам, карткові продукти, надання в оренду індивідуальних сейфів тощо.

Дочірні компанії Банку здійснюють консалтингову діяльність та депозитарну діяльність зберігача.

Діяльність Банку у Групі є переважною.

Перевагами Банку є:

- зважена політика в сфері управління активами та пасивами, підтримання надійного рівня ліквідності. Банк протягом всієї своєї діяльності не допустив жодного випадку несвоечасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами;
- швидкість, якість та індивідуальний підхід до обслуговування клієнтів;
- високий ступінь маневреності при змінах в бізнес-середовищі;
- формування продуктової лінійки з урахуванням інтересів клієнта.

Оскільки Група є частиною фінансової системи України, то усі процеси, які відбуваються в цій системі, так чи інакше впливають на діяльність учасників Групи. Основні проблеми, що впливають на діяльність Групи, є наступними:

- нестабільне політико-економічне середовище України, ускладнене військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова;
- ризик погіршення платоспроможності клієнтів унаслідок триваючої фінансово-економічної кризи, посиленої обмежувальними заходами з протидії поширення коронавірусної хвороби.

Опис зовнішнього середовища, у якому Група здійснює свою діяльність, наведено в Примітці 2 до Консолідованої фінансової звітності Групи за 2019 рік.

Упродовж звітного періоду не відбулися важливі події, які мали значний вплив на діяльність Групи.

Виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи. Правління Банку з 2009 року очолює Голова – Людвик К.А. Станом на 31 грудня 2019 року Правління Банку функціонує в наступному складі: Людвик К.А., Курилець М.М., Білоконь Ю.М., Волков В.І.

Для представлення інтересів акціонерів, захисту їхніх прав та здійснення контролю за діяльністю Правління у Банку діє Наглядова рада, яку з 2014 року очолює Голова – Сич В.А. Станом на 31 грудня 2019 року Наглядова рада функціонує в наступному складі: Сич В.А., Коваленко Г.М., Амер О.В., Богачевська І.П.

Згідно з організаційною структурою Банку всі підрозділи підпорядковуються Голові Правління або одному з трьох Заступників голови Правління, за винятком підрозділів контролю (управління ризик-менеджменту, управління комплаєнсу, управління внутрішнього аудиту), які підпорядковуються Наглядовій раді Банку. Голові Правління підпорядковуються структурні підрозділи, що займаються безпосередньо кредитуванням юридичних та фізичних осіб, казначейство, частина підрозділів, що забезпечують різноманітну підтримку бізнес-процесів Банку (управління безпеки, відділ інформаційних технологій, відділ управління персоналом, операційне управління, і т.і.). Одному з Заступників голови Правління підпорядковуються структурні підрозділи, які виконують контролюючі функції: відділ фінансового моніторингу та управління комплаєнсу. Іншому Заступнику голови Правління підпорядковуються всі відділення по регіонах України та відділ, який здійснює координацію їх діяльності, декілька підрозділів, які безпосередньо взаємодіють з клієнтами - фізичними особами та надають їм різноманітні банківські послуги - депозити, обслуговування рахунків, карткові продукти, переказ грошей. Ще одному Заступнику голови Правління підпорядковуються підрозділи, які забезпечують діяльність Банку в цілому: юридичне управління, адміністративний, загальний відділи і т.і.

Для прийняття стратегічно-тактичних рішень та подальшого контролю за їх виконанням функціонують наступні постійно діючі колегіальні органи: Кредитний комітет; Тарифний комітет; Комітет з управління активами і пасивами; Бюджетний комітет; Комітет з управління інформаційною безпекою; Комітет з обслуговування публічних осіб.

## Консолідований звіт про управління АТ «МІБ»

### Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Цілі та стратегічні плани Групи наведені в Примітці 1 до Консолідованої фінансової звітності Групи за 2019 рік.

Збільшувати свою вартість як універсальної фінансової установи Банк планує шляхом нарощування ресурсної бази, зростання власного капіталу, підвищення рівня доходів і зниження ризикованості операцій. Першочергову запоруку реалізації цих планів Банк бачить у подальшій розбудові міцної та стійкої бізнес-моделі, підтримці високого рівня прибутковості з контрольованою ціною ризику. Задля досягнення своїх цілей Банк буде концентруватись на збалансованому розвитку у тих сегментах бізнесу, що відповідають бізнес-моделі Банку.

Основними напрямками розвитку Групи є, зокрема:

- активність Банку на фондовому ринку України, а також на міжбанківському ресурсному та валютному ринках;
- зростання частки комісійних та торговельних доходів у структурі доходів Групи.

Основним критерієм вимірювання успіху та оцінювання досягнень Банк вважає величину показників прибутковості в умовах прийнятності рівня ризиків (профілю ризику), контрольованості ризик-апетиту, дотримання нормативів, установлених Національним банком України, та інших вимог законодавства України.

Суттєвих змін у цілях та досягненнях Групи протягом 2019 року не було.

### Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2020 розмір статутного капіталу Банку становив 334 млн. грн., а регулятивного капіталу – 431 млн. грн. Протягом останніх років увесь прибуток Банку спрямовувався до його статутного капіталу (у 2019 році статутний капітал у такий спосіб було збільшено на 60 млн. грн., або на 22%). Дивіденди не виплачувалися акціонерам жодного разу за всю історію діяльності Банку. У структурі регулятивного капіталу питома вага капіталу першого рівня становила 80% (на 19 процентних пунктів більше порівняно з 01.01.2019).

Найбільшу питому вагу в структурі ресурсів Банку займають кошти клієнтів. Ці кошти є базою комфортного рівня ліквідності Банку як у гривні, так і в іноземній валюті. Надлишкова ліквідність Банку зберігається на кореспондентських рахунках в іноземних банках з інвестиційним класом та розміщується в ліквідних інструментах НБУ та Міністерства фінансів України (деPOSITNІ сертификати НБУ та ОВДП).

Найважливішим ресурсом учасників Групи є їхні співробітники. Станом на 31.12.2019 середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу Банку дорівнювала 249 осіб. Одним із принципів роботи Групи є професіоналізм, тому кваліфікаційному рівню і розвитку працівників приділяється багато уваги. Група ретельно ставиться до регулярної участі своїх працівників в навчальних заходах (внутрішніх та зовнішніх) за напрямками діяльності Групи.

Система управління ризиками Банку розроблена на підставі міжнародних норм та стандартів з урахуванням вимог НБУ, базується на досвіді розвинутих фінансових ринків та пройшла адаптацію на українському ринку. Вона охоплює всі основні функції з виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення ризиків та звітування щодо них. У своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики, операційний ризик, комплаєнс-ризик. Загальний підхід Банку щодо управління ризиками залишався обережним. Основною метою управління ризиками, як складовою частиною процесу управління Банком, є забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках розробленої стратегії, проведення зваженої управлінської політики, яка мінімізує фінансові втрати. Виконання даної мети досягається шляхом:

- уникання Банком у своїй діяльності надмірних ризиків;
- підтримання та вдосконалення системи управління ризиками, забезпечення швидкого та адекватного реагування, направлено на мінімізацію можливих негативних наслідків;
- виявлення, оцінки ризиків і визначення їхнього прийняттого рівня;
- постійного моніторингу і контролю рівня ризиків, проведення роботи щодо їх мінімізації;
- формування адекватного портфеля активів і пасивів Банку;
- оптимізації співвідношення ризиків та фінансового результату по всіх напрямках діяльності Банку;
- забезпечення нормального функціонування Банку в кризових ситуаціях;
- впровадження поміркованої та виваженої політики управління банківськими процесами;
- недопущення довготривалого знаходження Банку під надмірним ризиком.

Суттєвих змін у рівнях вищезазначених ризиків та в підходах Банку до управління ними протягом звітної періоду не було.

Акціонери Банку мають право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону та не порушують права й інтереси інших осіб. В свою чергу, Банк гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про свій фінансово-господарський стан. Відносини Банку з акціонерами будуються з

Консолідований звіт про управління АТ «МІБ»

дотриманням принципів взаємодії, прозорості, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності і дотримання законів, що дає акціонерам змогу приймати виважені рішення.

Банк у 2019 році дотримувався вимог, встановлених законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо операцій із пов'язаними із банком особами. Обсяг активних операцій Банку з пов'язаними особами був незначним, значення нормативу Н9 знаходилося в допустимих межах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Водночас пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку. Правочинів та/або транзакцій з пов'язаними з Банком особами на умовах, які є відмінними від стандартних умов за подібними операціями Банку з іншими клієнтами, у звітному періоді не було.

**Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

Упродовж 2019 року Група працювала прибутково: річний прибуток склав 57 725 тис. грн.

Нормативи адекватності капіталу (регулятивного та основного) мали стабільний характер та достатньо високе значення.

Нормативи ліквідності Банком виконувалися протягом усього звітного періоду. Банк дотримувався норм обов'язкового резервування на коррахунку в НБУ.

Протягом року значення нормативів кредитного ризику перебували в рамках нормативних значень.

Учасники Групи сумлінно та своєчасно виконували свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами, а Банк не звертався жодного разу за рефінансуванням до НБУ.

Банк підтримував репутації надійної та прозорої фінансової установи, приймав виважені управлінські рішення, проводив зважену процентну та тарифну політику та вживав заходи щодо мінімізації існуючих банківських ризиків.

Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» присвоїло довгостроковий кредитний рейтинг Банку за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaBBB+ (інвестиційний клас), прогноз – стабільний.

Перспективи Групи – це її подальший помірний розвиток, збереження своєї ніші на ринку, зміцнення тенденцій щодо прибутковості, низькоризикованості, дотримання вимог законодавства.

**Ключові показники діяльності**

Керівництво оцінює результати діяльності Групи відповідно до встановлених цілей. Особлива увага приділяється таким ключовим показникам:

Показники	Значення станом на 31.12.2019 (у 2019 році)
Регулятивний капітал, тис. грн.	430 972
Статутний капітал, тис. грн.	333 597
Чистий прибуток, тис. грн.	57 725
Власний капітал, тис. грн.	407 541
Усього активів, тис. грн.	2 897 918
Кредити, надані клієнтам, тис. грн.	1 507 978
Кошти клієнтів, тис. грн.	2 098 672
Субординований борг, тис. грн.	193 367
Чистий процентний дохід, тис. грн.	147 493
Чистий комісійний дохід, тис. грн.	90 432
Чиста процентна маржа, %	2,38
Чистий спред, %	1,96
Рентабельність активів, %	0,93
Рентабельність капіталу, %	15,09

10 квітня 2020 року

Голова Правління



К.А. Людвик