

Загальна інформація про діяльність банку

Відкрите акціонерне товариство РЕАЛ БАНК (скорочено ВАТ РЕАЛ БАНК) є юридичною особою і створено в організаційно-правовій формі відкритого акціонерного товариства.

Адреса банку: Україна, 61200, м.Харків, Дзержинський район, проспект Леніна, 60А.

Звітна дата за звітний період – 31 грудня 2008 року.

Одиниця виміру функціональної валюти звітності – тисячі українських гривень.

ВАТ РЕАЛ БАНК не має органу управління, у відданні якого перебуває.

На підставі ліцензії №20 від 10 липня 2002 року Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) 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;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

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

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу №20-2 від 6 грудня 2002 року банк мав право здійснювати операції №№ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 12, 13, 14, 15, 17, 18, 19, 20, 21 згідно з постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 №275:

- 1) операції з валютними цінностями;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 7) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 8) 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;

– Здійснюючи комерційну діяльність, Банк має право:

– укладати з юридичними і фізичними особами угоди (контракти), які необхідні для реалізації предмета діяльності та забезпечення своїх господарських потреб;

– самостійно розробляти і затверджувати плани діяльності Банку;

- самостійно визначати відсоткові ставки за своїми активними і пасивними операціями, розмір комісійної винагороди;
- на добровільних засадах входити у спілки, асоціації та інші об'єднання;
- у встановленому чинним законодавством порядку відкривати на території України та за її межами відділення, філії, представництва. Повноваження філій, відділень, представництв і їхні взаємовідносини з Банком визначаються положенням про них;
- здійснювати інші дії, необхідні для реалізації своєї правоздатності.

Банк здійснює розрахункові операції для фізичних та юридичних осіб у національній та іноземній валюті, в готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для проведення розрахункових операцій Банк використовує платіжні інструменти, що діють в Україні та застосовуються у міжнародній банківській практиці.

Стратегічною метою ВАТ РЕАЛ БАНК на 2008 рік було збільшення капіталу банку, результату фінансової діяльності, активізацію роботи з клієнтами, збільшення ресурсної бази, що забезпечувала б зростання активів та доходів банку, розвиток мережі відділень і банкоматів. Таким чином, банк мав за мету сприяння розвитку економіки Харківської області і через підрозділи банку – розвитку Луганської області, м. Севастополя, Автономної Республіки Крим та досягнення більшого результату фінансової діяльності у порівнянні з 2007 роком.

За спеціалізацією, відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 07.03.2001 №102, статті №4 Закону України „Про банки і банківську діяльність” та з урахуванням операцій, що проводяться банком, позачерговими зборами акціонерів ВАТ РЕАЛ БАНК, які відбулися 11 серпня 2001 року, ВАТ РЕАЛ БАНК визнаний як „універсальний”.

За розміром капіталу, наявності філій в містах Лисичанську і Севастополі та відділень філій, розташованих у двох районах Луганської області і м.Євпаторії, ВАТ РЕАЛ БАНК відноситься до міжрегіональних банків.

ВАТ РЕАЛ БАНК є комерційною установою, яка з метою одержання прибутку здійснює банківську діяльність, залучає грошові кошти і розміщує їх від свого імені на умовах повернення, платності та здійснює інші операції згідно зі своїм Статутом.

Предметом діяльності банку є надання послуг з комплексного банківського обслуговування суб'єктам підприємницької діяльності усіх форм власності і сфер діяльності, а також громадянам та їх об'єднанням згідно з діючими ліцензією та письмовим дозволом, які надані Національним банком України.

Результатом діяльності ВАТ РЕАЛ БАНК за 2008 рік є прибуток у сумі 2082,2 тис.грн. Загальна сума доходів за 2008 рік склала 41912,2 тис.грн., витрат – 39830,1 тис.грн.

У загальній сумі доходів питома вага відсоткових надходжень складає 69,4%, комісійних – близько 15,4%, від торговельних операцій – на рівні 13,3%, інших операційних – близько 1,8%. У структурі доходів за 2008 рік збільшилася питома вага доходів від торговельних операцій на 4,8%, відповідно зменшилася доля процентних і комісійних доходів.

Питома вага окремих видів витрат у загальній сумі складає: процентних видатків - 38,5%, комісійних - 3,1%, інших операційних - 13,1%, загальних адміністративних - 40,9%, інших - 4,4%. Структура витрат у 2008 році не зазнала суттєвих змін у порівнянні з попереднім періодом.

За звітний рік балансовий капітал банку збільшився на 39554,0 тис.грн. або на 49,5% (за 2007 рік - на 2500,7 тис.грн. або на 3,2%). Головними чинниками такого збільшення були зростання статутного капіталу на 37000,0 тис.грн., отримання позитивного фінансового результату в сумі 2082,2 тис.грн., збільшення позитивних результатів переоцінки основних засобів на 1161,7 тис.грн., зменшення позитивних результатів переоцінки цінних паперів на 736,4 тис.грн. Фінансовий результат за 2007 рік у повній сумі 1263,9 тис.грн. було внесено до резервного фонду.

ВАТ РЕАЛ БАНК у 2008 році поділяв контрагентів на сегменти, так станом на 01.01.2009 року в банку зареєстровано 12431 клієнтів - юридичних і фізичних осіб (що на 1421 більше ніж у 2007 році). З них 2 бюджетні установи (що на 2 більше ніж у 2007 році), 127 банків (що на 14 більше ніж у 2007 році), 25 небанківських фінансових установ (що на 4 менше ніж у 2007 році), 921 небанківських не фінансових установ (що на 209 менше ніж у 2007 році), 11356 фізичних осіб (що на 1618 більше ніж у 2007 році).

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку у 2008 році не відбувалося.

Структура системи управління ризиками в банку складається з таких структурних підрозділів банку:

- 1) Спостережна Рада – у межах своїх функцій та відповідності перед власниками банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- 2) Правління банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною Радою банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- 3) профільні комітети – Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет в межах повноважень щодо управління ризиками, які делегуються Правлінням;
- 4) відділ з управління ризиками – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) бек-офіси – підрозділи, що супроводжують активні операції, у межах своїх функцій контролю за дотриманням установлених вимог;
- 6) фронт-офіси – у межах своїх функцій прийняття банком ризиків у межах доведених повноважень.

Метою формування організаційної структури є створення ефективної системи ризик-менеджменту для досягнення поточних і стратегічних цілей банку.

Управління ризиками має забезпечити досягнення таких основних завдань:

- 1) ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися банком та його керівництвом;
- 2) ризики мають перебувати в межах толерантності, установлених Спостережною Радою банку;
- 3) рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності банку;
- 4) рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- 5) очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- 6) величина капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається банк;
- 7) стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Відділ з управління ризиками є структурним підрозділом банку, підпорядкованим Голові Правління банку та який є незалежним від інших підрозділів банку. Начальник відділу з управління ризиками є членом Комітету з питань управління активами та пасивами і Тарифного комітету без права „вето” у разі прийняття рішень.

Основні функції відділу з управління ризиками:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки тих ризиків, на які наражається банк;
- розроблення та подання на затвердження Правлінню банку положень про управління ризиками;
- розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи автоматизованого ведення та обробки бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінювання різних ризиків;
 - накопичення спостережень для порівняльного аналізу;
 - встановлення лімітів щодо окремих операцій відповідно до внутрішніх положень та рішень Правління банку з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності банку.
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;

- аналіз можливих сценаріїв;
- забезпечення координації з іншими підрозділами і сферами діяльності банку;
- підготовка щоквартального аналізу ризиків та надання висновків Правлінню банку та Спостережній Раді.

Згідно з „Методичними рекомендаціями щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України”, схваленими постановою Правління Національного банку України від 02.08.2004 р. №361 у своїй діяльності відділ з управління ризиками ідентифікує такі ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- процентний ризик;
- ризик репутації;
- стратегічний ризик;
- юридичний ризик;
- валютний ризик.

Стратегія банку щодо таких ризиків полягає в наступних діях:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися банком та його керівництвом;
- ризики мають перебувати в межах толерантності, установлених Спостережною Радою банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- величина капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається банк;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Оскільки між прибутковістю та ризиком існує пряма залежність, то стратегія управління ризиками полягає у зростанні прибутків за постійного рівня ризику або зниження ризику за умови стабілізації прибутковості.

Також у банку згідно з внутрішнім положенням „Програма заходів на випадок виникнення непередбачених обставин ВАТ РЕАЛ БАНК” розроблено план заходів щодо управління ризиками в банку на випадок виникнення непередбачених обставин за такими видами ризиків:

- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- стратегічний ризик;
- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- юридичний ризик;
- ризик репутації.

Станом на 01.01.2009 ВАТ РЕАЛ БАНК є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Відповідно до вимог Національного банку України, визначених у постанові Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 зі змінами та доповненнями, з метою визначення відповідності капіталу активним операціям розраховувались показники достатності капіталу. Одним з них є норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2). Під час розрахунку показника адекватності регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику, додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами. Для розрахунку адекватності

регулятивного капіталу активи поділяються на групи за ступенем ризику. Розрахунок здійснюється з урахуванням відповідних коефіцієнтів, притаманних кожній групі. Класифікація активів, коефіцієнти зважування та методика розрахунку встановлюються Національним банком України. Нормативне значення нормативу Н2 – не менше, ніж 10%.

Протягом частини звітної періоду (з 01.01.2008 по 09.10.2008) з метою визначення відповідності капіталу активним операціям банк розраховував норматив адекватності основного капіталу (Н3). Цей показник мав визначити спроможності банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків. Порядок розрахунку цього показника встановлювався Національним банком України. Починаючи з 10.10.2008 замість зазначеного показника Національним банком України був введений норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3). Він відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій. Нормативне значення нормативу Н3 – не менше, ніж 4%.

Фактичні значення нормативів Н2, Н3 протягом звітної року значно перевищували їх нормативні значення. На звітні (квартальні) дати вони дорівнювали:

	Н2	Н3
на 01.01.2008	33,84%	27,89%
на 01.04.2008	32,08%	26,56%
на 01.07.2008	28,50%	23,95%
на 01.10.2008	38,56%	33,33%
на 01.01.2009	37,87%	34,77%

Наведені дані свідчать про те, що показники платоспроможності банку перевищували встановлене Національним банком України мінімальне значення.

Припинення окремих видів банківської діяльності впродовж 2008 року не було.

Обмежень щодо володіння активами впродовж 2008 року не було.

Відповідно до Статуту ВАТ РЕАЛ БАНК органами управління є загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління ВАТ РЕАЛ БАНК. Ради директорів структура ВАТ РЕАЛ БАНК не має.

До виключної компетенції Спостережної Ради Банку належить:

- контроль за діяльністю Правління, відділень, філій, представництв та служби внутрішнього аудиту Банку;
- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника та співробітників служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження положень про Правління, службу внутрішнього аудиту Банку та змін до них;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління, керівника та співробітників служби внутрішнього аудиту Банку;
- розгляд питань про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності Голови та членів Правління, керівника та співробітників служби внутрішнього аудиту Банку;
- прийняття рішення про скликання і порядок денний чергових та позачергових загальних зборів;
- затвердження договорів (угод), укладених на суму, що перевищує Статутний капітал Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- розгляд та затвердження щоквартальних результатів аналізу діяльності Банку, річних планів та звітів про роботу служби внутрішнього аудиту Банку;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відділень, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- визначення зовнішнього аудитора.

Крім того, Спостережна Рада Банку здійснює такі функції:

- визначення стратегії розвитку Банку шляхом затвердження короткострокових (до п'яти років включно) планів розвитку Банку і звітів про їх виконання;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення політики Банку стосовно ризиків та процедур управління ризиками;
- затвердження організаційної структури Банку та загальної суми витрат на оплату праці співробітників Банку;
- попередній розгляд та підготовка пропозицій щодо питань, які пропонуються до порядку денного загальних зборів акціонерів;
- визначення системи оплати й стимулювання праці співробітників Банку;
- затвердження положень про фонди Банку, визначення порядку формування і здійснення контролю за їх використанням;
- погодження призначення керівників і головних бухгалтерів філій, керівників відділень та представництв Банку;
- затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів та внесення змін до нього;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів.

Керівництво поточною діяльністю Банку здійснює Правління Банку.

Правління забезпечує виконання рішень загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку.

Правління Банку вирішує і здійснює:

- добір, підготовку і використання кадрів;
- керівництво роботою структурних підрозділів, філій, відділень та представництв Банку;
- питання про викуп у акціонерів оплачених ними акцій та про їх наступний перепродаж, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання;
- питання організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього банківського контролю;
- попередній розгляд усіх питань, які згідно з Статутом підлягають розгляду загальними зборами акціонерів або Спостережною Радою Банку, підготовку необхідних матеріалів і пропозицій, організацію виконання рішень загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку;
- затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що затверджуються загальними зборами акціонерів, Спостережною Радою Банку та Головою Правління;
- призначення на посаду і звільнення з посади керівників та головних бухгалтерів філій, керівників відділень та представництв Банку з подальшим погодженням із Спостережною Радою Банку;
- розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів, філій, відділень та представництв Банку;
- затвердження штатного розкладу та змін до нього в межах організаційної структури Банку;
- затвердження оперативно-фінансових планів Банку;
- визначення порядку діловодства у Банку, звітності, умов і порядку підписання угод, грошово-розрахункових документів і кореспонденції;
- розроблення і прийняття рішень про впровадження Банком нових видів послуг та затвердження пов'язаних з цим бізнес-планів;
- встановлення умов та порядку видачі кредитів і виконання зобов'язань Банку;
- розроблення положень про фонди Банку;
- прийняття рішень про виділення коштів на благодійну діяльність у кожному окремому випадку у розмірі до 10 тис.грн. включно. Виділення коштів на вказані цілі у розмірі, що перевищує 10 тис.грн., узгоджується зі Спостережною Радою Банку;
- затвердження висновків кредитного комітету Банку про надання великих кредитів;
- скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку у порядку, передбаченому Статутом Банку.

З метою забезпечення більшої ефективності роботи при Правлінні ВАТ РЕАЛ БАНК утворені такі постійно діючі виконавчі комітети:

- кредитний;
- з управління активами та пасивами;
- тарифний.

Основною функцією Кредитного комітету є розгляд питань щодо проведення активних операцій кредитного характеру, оцінка якості активів банку та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Основними функціями комітету з управління активами та пасивами є розгляд собівартості пасивів та прибутковості активів і прийняття рішень щодо політики відсоткової маржі, розгляд питань збалансованості ліквідності тощо.

Основними функціями Тарифного комітету є аналіз собівартості послуг що надаються банком, розробка та реалізація політики щодо встановлення тарифів банку на послуги, що надаються ним.

Основою формування корпоративної культури виступають загальнолюдські цінності, загальний рівень розвитку суспільства, норми моралі, ділова практика та інші засади. На основі постулатів корпоративної культури відбувається визначення стратегії розвитку банку та стандартів професійної поведінки, відповідно до яких банк здійснює свою діяльність, ураховуючи інтереси акціонерів і вкладників, а також забезпечує, щоб ця стратегія та стандарти були доведені до відома всіх працівників банку.

Ефективне корпоративне управління спостережна рада та правління демонструють корпоративну культуру на власному прикладі через:

- виконання фідучіарних обов'язків;
- уникнення конфлікту інтересів;
- принципи роботи з пов'язаними особами.

Станом на 01.01.2009 у власності керівництва банку (Голови та членів Спостережної Ради, Голови та членів Правління банку, Голови ревізійної комісії) знаходяться 105031 акція банку загальною номінальною вартістю 10503,10 грн., що становить 0,0105031% статутного капіталу банку.

Істотну участь у ВАТ РЕАЛ БАНК мають:

Назва юр. особи / ПІБ фіз. особи	Кількість акцій, шт.	Сума внеску до статутного капіталу банку, грн.	Частка в статутному капіталі банку, %		Загальна частка в статутному капіталі банку, %
			Пряма участь	Опосеред- кована участь	
Временко Людмила Василівна	1500	150,00	0,0002	91,0000	91,0002
Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія „Лемма-Віте”	910000000	91000000,00	91,0000	0	91,0000

Станом на 01.01.2009 акції банку у власності іноземних інвесторів відсутні.

Загальна чисельність працюючих у ВАТ РЕАЛ БАНК на кінець звітного 2008 року складає 271 робітників (244 на кінець 2007 року).