БПС-СБЕРБАНК

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО «БПС-СБЕРБАНК»
2019

Содержание

Обращение к акционерам, клиентам и партнерам **4**

Общая информация **8**

Макроэкономические условия и развитие банковской системы в Республике Беларусь **10**

Финансовые результаты деятельности Группы ОАО «БПС-Сбербанк» по МСФО **12**

Основные показатели деятельности Группы Банка 12

Анализ консолидированного отчета о прибыли и убытках 14

Анализ консолидированного отчета о финансовом положении 18

Собственный капитал 22

Корпоративный бизнес **24**

Клиенты 24

Развитие Корпоративного бизнеса. Кредитование 25

Развитие малого и микро-бизнеса 25

Привлеченные ресурсы 26

Развитие транзакционного бизнеса 26

Дистанционное банковское обслуживание 27

Качество обслуживания клиентов 28

Международный бизнес 28

Операции на финансовых рынках **30**

Развитие отношений с международными финансовыми институтами, страховыми компаниями, иностранными банками 30

Корреспондентские отношения 30

Фондовый рынок 31

Валютный рынок 32

Рынок драгоценных металлов 32

Розничный бизнес **33**

Позиции банка на рынке ритейла 33

Клиенты 33

Розничное кредитование....34
Привлечение вкладов населения....35
Карточные и транзакционные продукты и услуги....36
Дистанционное банковское обслуживание розничных клиентов....37
Центр клиентской поддержки....37
Обслуживание vip-клиентов....39
Повышение качества обслуживания розничных клиентов....39
Финансовая грамотность....40

Риск-менеджмент....41

Развитие проектного управления и инновационной деятельности....43

Развитие информационных технологий....46

Обеспечение кибербезопасности....47

Операционная функция....48

Региональная сеть....49

Развитие HR....50

Корпоративное управление....52

Организационная структура управления Банком....52
Общее собрание акционеров....53
Наблюдательный совет....53
Аудиторский комитет....56
Комитет по рискам....60
Комитет по вознаграждениям....63
Корпоративный секретарь....65
Правление....65
Ревизионная комиссия....68
Развитие корпоративного управления....69

Корпоративная социальная ответственность Банка....70

Участники банковского холдинга....72

Контакты и реквизиты....75

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В 2019 году БПС-Сбербанк вновь показал хороший финансовый результат достигнув роста по всем направлениям бизнеса, а чистый объем прибыли составил 107,2 млн рублей*.

Прошедший год нельзя назвать простым для белорусской экономики, и тем не менее, благодаря диверсифицированной и гибкой бизнес-модели, мы нашли возможность укрепиться в роли системообразующего финансового института, который занимает ведущие позиции на рынке как в корпоративном, так и в розничном бизнесе. Финансовый результат на протяжении последних двух лет позволяет говорить о правильном выборе долгосрочной стратегии, направленной на повышение эффективности бизнеса, прежде всего за счет внедрения инновационных продуктов и сервисов.

Риск-менеджмент и контроль за уровнем риска сохранили важную роль в условиях медленно растущей экономики. Тем не менее, нам удалось достигнуть баланса риск-аппетита и доходности бизнеса. Объем кредитного портфеля по итогам 2019 года превысил 3 млрд рублей, рост на 10,9%.

Традиционно для нас значительный объем бизнеса сосредоточен в корпоративном сегменте. По итогам 2019 года кредитный портфель превысил отметку в 2,6 млрд рублей. Существенно расширилась наша клиентская база юридических лиц: на начало 2020 года БПС-Сбербанк выбрали 50 000 корпоративных клиентов.

Мы по-прежнему остаемся мощным финансовым центром для крупнейших предприятий страны, нас выбирает 75% компаний данного сегмента. Укрепляется доверие к БПС-Сбербанку со стороны малого и микробизнеса. Мы сфокусировались на работе с этим сегментом и постарались упростить взаимодействие с банком, предоставляя возможность работать в дистанционных каналах, внедрили актуальные

* По МСФО – 91,5 млн руб.

сервисы, включая нефинансовые, которые позитивно влияют на эффективность предприятий ММБ. Как результат – к концу года каждый десятый предприниматель малого и микробизнеса являлся клиентом банка, а клиентская база приросла на 10%. Данный контекст отражает важный для нас тренд, мы не только соответствуем, но и опережаем ожидания клиентов в части функциональности, скорости и доступности предоставляемых услуг, особенно в цифровых каналах.

Отклик бизнеса на наши шаги стал еще более отчетливым во втором полугодии, когда БПС-Сбербанк основательно встряхнул рынок кредитным предложением с использованием механизма Smart Technology. Благодаря данной технологии срок рассмотрения и выдачи кредитов сократился в десятки раз: от момента подачи заявки и до отражения денег на счете проходит всего 120 минут. Таким образом, моментальный time to yes, который работает на основе огромного массива данных, сформировал новую реальность на рынке заемных средств. Итогом оптимизации кредитного процесса «под заказчика» стал рост кредитной задолженности в сегменте ММБ практически на треть, достигнув суммы в 367 млн рублей.

Учитывая интерес бизнес-сообщества, мы предоставили нашим корпоративным клиентам возможность первыми воспользоваться преимуществами Системы мгновенных платежей для их дистанционного совершения в формате 24/7. Адаптация программных комплексов расширила операционные возможности индивидуальных предпринимателей и организаций: платежи можно совершать круглосуточно, а зачисление денег происходит в режиме реального времени.

Важным шагом на пути реализации стратегии по развитию каналов дистанционного обслуживания и переходу к универсальной платформе цифровых продаж и сервисов стал новый удобный формат взаимодействия компании с банком через смартфон. Приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн» разработано для мобильных устройств на базе платформ Android и iOS и открывает клиентам доступ к операциям по расчетному счету в любой точке мира, где есть Интернет.

Работа над качеством и скоростью наших цифровых сервисов позволяет достигать амбициозных целей в розничном бизнесе. В условиях плотной конкуренции мы показали очередной мощный прирост кредитного портфеля на 21,8%, до 799 млн рублей, что позволило укрепить позиции банка в Топ-3 по данному показателю в банковской системе страны.

Существующий запрос на digital-продукты предопределил запуск онлайн-кредита. Потребительский кредит «Хочу в online!» БПС-Сбербанка открыл новые горизонты в линейке розничных банковских продуктов, когда частные клиенты в течение нескольких минут могут получить заемные средства для воплощения своих планов без посещения банка. Мы позаботились о том, чтобы ставка была выгодной, а процесс оформления – понятным.

Тотальную миграцию в «цифру» и грядущую эру банковских онлайн-маркетов наиболее ярко отражают вкладные операции. Объем средств физических лиц на 1 января 2020г. превысил 1,3 млрд рублей; при этом доля онлайн-депозитов в общем объеме операций составила 43% и, возможно, уже в следующем году как минимум уравновесит оффлайн.

Движение клиентов в цифровые каналы не снижает ценности нашей компактной филиальной сети (насчитывает 61 точку продаж в 34 городах страны): каким бы ни был удобным формат digital-сервисов БПС-Сбербанка, но компенсировать потребность в человеческих отношениях для части нашей аудитории сложно. При этом, роль физических подразделений эволюционирует, они становятся «примерочными» перед покупкой банковского продукта в онлайн-среде, а сотрудники фронт-офиса оказывают консультационную поддержку, в том числе, по нефинансовым сервисам, обучают клиентов digital-навыкам.

Важную функцию индивидуального финансового помощника продолжает выполнять Контакт-центр, который в 2019 году стал называться Центр клиентской поддержки. В качестве единой точки информирования и сервисной поддержки клиентов по продуктам и услугам количество коммуникаций Центра превысило 2,5 млн, из них виртуальным помощником Алеся без участия оператора обработано более 330 тыс. обращений.

Очередным подтверждением высокого уровня IT-компетенций наших сотрудников стало внедрение Центром клиентской поддержки сервиса голосовой биометрии. Система за несколько секунд сверяет голос с эталонным слепком для идентификации звонящего. Это важный шаг на пути применения уникальных физиологических характеристик человека в банкинге будущего, а на текущем этапе дает преимущество в скорости обслуживания и безопасности.

Таким образом, банковская среда становится все более автоматизированной и цифровой, поэтому при разработке IT-архитектуры, программных решений мы нацелены на исключение любых потенциальных уязвимостей. В 2019 году мы уделили пристальное внимание кибербезопасности, внедрили Ситуационный центр. Защита наших ресурсов останется в числе приоритетов и в следующем году.

Как социально-ответственный бренд, мы обратили внимание на важное для всей страны направление – повышение качества школьного образования. Видя определенный разрыв между городским и сельским образованием, мы решили тиражировать в Беларуси образовательную инициативу Группы Сбербанк. Так, летом, при поддержке Министерства образования, стартовал проект «Учитель для Беларуси». В первый год его участниками стали 9 талантливых учителей, они будут получать специальную ежемесячную стипендию БПС-Сбербанка на протяжении ближайших

двух лет работы в сельских школах. В планах на 2020 год – как минимум удвоить число учителей и учебных заведений, задействованных в проекте.

БПС-Сбербанк подписал Меморандум о сотрудничестве с флагманом белорусского спорта, футбольным клубом БАТЭ и выпустил платежную карту болельщика борисовской команды. Мы получили статус официального партнера Федерации хоккея Беларуси, как банк, оказывающий финансовую поддержку развитию детского хоккея и институту сборных страны.

В заключение позвольте сказать слова благодарности клиентам, акционерам и партнерам за Вашу постоянную поддержку нашей инновационной командной работы! Спасибо, что Вы с нами, Вы заряжаете нас энергией и создаете динамичную среду, которая двигает нас к новым достижениям для изменения жизни к лучшему.

С уважением,
Председатель Правления
Игорь Меркулов

Общая информация

Полное наименование:
Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

Сокращенное наименование:
ОАО «БПС-Сбербанк»

Основной акционер:
ПАО Сбербанк

Центральный офис Банка расположен по адресу:
220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6.

Лицензии

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 06.06.2019 № 4.

Специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь №02200/5200-1246-1086 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь за № 5200-1246-1086, действительна по 30.01.2022.

Международные кредитные рейтинги

Кредитные рейтинги ОАО «БПС-Сбербанк», присвоенные международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd., являются максимально возможными исходя из рейтинга Республики Беларусь.

Название рейтинга	Текущий показатель
Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента (РДЭ)	***B***
Краткосрочный РДЭ	B
Рейтинг устойчивости	b
Прогноз по Долгосрочному РДЭ	***Стабильный***

Акционерный капитал

Размер уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2019 составил BYN 73,58 млн. Уставный фонд Банка разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) акций и 870 805 привилегированных акций.

Общее количество акционеров Банка на 01.01.2019 составляет 13 959 юридических и физических лиц.

Структура акционерного капитала

Положение Банка на финансовом рынке Республики Беларусь (на 01.01.2020)

Показатель	Доля на рынке	Позиция
Активы	6,2%	4
Нормативный капитал	5,8%	5
Кредиты экономике	5,6%	5
Кредиты ЮЛ	*5,7%*	*5*
Кредиты ФЛ (без учета льготных)	*8,3%*	*3*
Средства клиентов	6,5%	6
Средства ЮЛ	*8,2%*	*6*
Средства ФЛ	*5,2%*	*5*
Прибыль	9,4%	3

Макроэкономические условия и развитие банковской системы в Республике Беларусь

По итогам 2019 года экономика Беларуси продемонстрировала невысокую положительную динамику. Реализация Российской Федерацией «налогового маневра» в нефтяной сфере, ситуация с возникшими вопросами качества российской нефти, снижение цен и объемов белорусского экспорта привели к сдержанным темпам экономического роста.

Основные макроэкономические показатели

	2018	2019
Рост реального ВВП, %	+3,1%	+1,2%
Рост промышленного производства, %	+5,7%	+1,0%
Рост индекса потребительских цен, % (декабрь к декабрю)	+5,6%	+4,7%
Рост реальных располагаемых денежных доходов населения, %	+8,0%	+6,0%

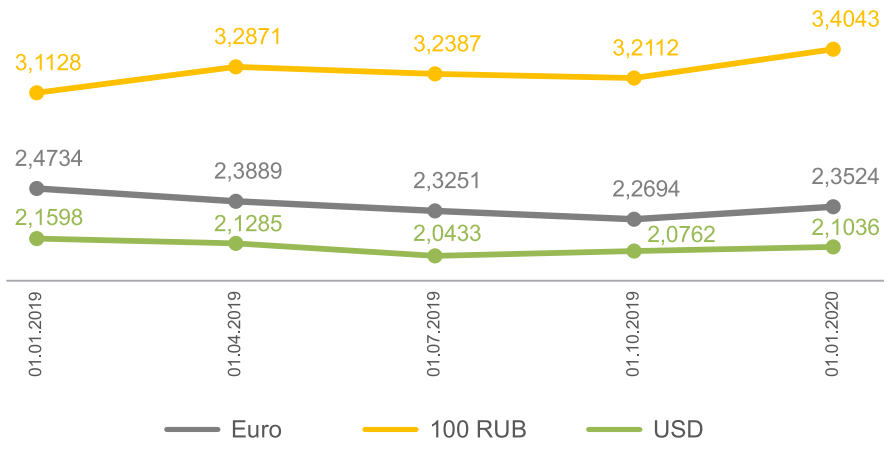
По итогам года реальный ВВП Беларуси вырос на 1,2%. Главным фактором замедления ВВП выступили невысокие темпы прироста производства в промышленности, которые составили 1%. Наибольшее сокращение произошло в нефтепереработке (-5,2%), производстве машин и оборудования (-7,4%), химическом производстве (-1,2%). Положительная динамика зафиксирована в производстве транспортных средств и оборудования (+18,4%), металлургическом производстве (+9,8%).

На фоне ухудшения внешних условий внутренняя экономическая политика оставалась достаточно сбалансированной. Инфляция за 2019 год составила 4,7%. Профицит бюджета по итогам года – 2,6% к ВВП. Реальные располагаемые доходы населения увеличились на 6%, что обусловило рост розничного товарооборота на 4,2%.

Ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась стабильной. Чистое предложение иностранной валюты со стороны населения (USD 0,6 млрд), субъектов хозяйствования и нерезидентов (USD 0,5 млрд и USD 0,6 млрд соответственно) во многом способствовало увеличению золотовалютных резервов к 01.01.2020 до USD 9,4 млрд, что является историческим максимумом в истории суверенной Беларуси.

За 2019 год белорусский рубль укрепился к доллару на 2,6% и к евро на 4,9% при ослаблении к российскому рублю на 9,4%.

Динамика курса белорусского рубля



С учетом замедления интенсивности инфляционных процессов в 2019 году регулятором дважды осуществлено снижение ставки рефинансирования с 10% на начало года до 9% на 01.01.2020.

Исходя из невысоких темпов роста экономики, замедления промышленного производства, финансовое положение предприятий оставалось неоднозначным. На фоне роста прибыли (+8%) и снижения доли убыточных предприятий (с 16% на начало года до 13,1% на конец года) рентабельность продаж за 2019 год снизилась на 0,6 п.п. до 7%.

Сдержанный экономический рост и финансовое состояние предприятий обусловили невысокие темпы роста показателей банковского сектора.

Активы банков за 2019 год увеличились на 6,3% до BYN 78,3 млрд. Нормативный капитал банковского сектора на начало 2020 года составил BYN 11,2 млрд, увеличившись за год на 4,6%.

В 2019 году банками получено прибыли на 7,2% больше, чем в 2018 году. Рентабельность активов банковской системы составила 1,5%, нормативного капитала – 10,9%.

Кредиты банков экономике выросли на 9,8% до BYN 48,4 млрд, из них в национальной валюте – на 13,8% до BYN 25,8 млрд. Основным источником роста выступили кредиты населению, задолженность по которым увеличилась на 21,1% и составила BYN 14 млрд.

Объем депозитов, размещенных в банках, увеличился на 12,8%. При этом депозиты физических лиц выросли на 8,3%, юридических лиц – на 19,4%.

Доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2020 года составила 4,6%.

Финансовые результаты деятельности Группы ОАО «БПС-Сбербанк» по МСФО

Группа ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Группа Банка) в 2019 году достигла следующих финансовых результатов:

- чистая прибыль – BYN 91,5 млн;
- операционные доходы до создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам – BYN 340,1 млн;
- чистый комиссионный доход получен в размере BYN 128,2 млн;
- операционные расходы составили BYN 250,5 млн;
- чистая процентная маржа – 3,9 %;
- совокупные активы увеличились на 9,8%;
- коэффициент достаточности общего капитала – 18,7%;
- собственные средства Группы Банка – BYN 695,6 млн.

В отчетном году Банк восстановил резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере BYN 11,8 млн.

Капитал для целей расчета достаточности капитала снизился на 1,1% до BYN 785,8 млн в результате амортизации субординированного кредита (CAR – 18,7%).

Основные показатели деятельности Группы Банка

	2019	2018	Изменение 2019 к 2018, %	2017	2016	2015
Финансовые показатели, *млн BYN*						
Операционный доход до резервов	340,1	413,6	-17,8	386,9	435,3	502,0
Восстановление/(Формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки (2019–2018) / резервов под обесценение кредитного портфеля	11,8	(41,4)	-	(103,1)	(196,9)	(276,5)
Операционные доходы	357,5	369,9	-3,4	282,6	239,4	225,1
Операционные расходы	250,5	222,8	+12,4	209,4	216,5	216,0
Прибыль до налогообложения	107,1	147,1	-27,2	73,2	26,2	12,2
Чистая прибыль	***91,5***	***122,5***	***-25,3***	***65,0***	***19,9***	***19,0***
Балансовые показатели, *млн BYN*						
Кредиты корпоративным клиентам *(нетто)*	2 217,1	2 066,1	+7,3	1 556,8	1 785,5	2 614,5
Кредиты физическим лицам *(нетто)*	787,1	643,4	+22,3	445,1	180,1	166,6

	2019	2018	Изменение 2019 к 2018, %	2017	2016	2015
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2019-2018)/ резерв под обесценение кредитного портфеля	459,3	463,0	-0,8	398,7	430,8	388,6
Кредиты клиентам *(брутто)*	3 463,5	3 172,5	+9,2	2 400,5	2 396,4	3 169,8
Итого активов	***4 735,6***	***4 313,0***	***+9,8***	***3 828,3***	***3 641,8***	***4 709,4***
Средства корпоративных клиентов	1 619,4	1 429,4	+13,3	1 252,0	960,7	1 023,2
Средства физических лиц	1 331,1	1 279,1	+4,1	1 253,2	1 488,5	1 822,3
Итого обязательств	***4 040,0***	***3 645,4***	***+10,8***	***3 224,5***	***3 103,8***	***4 256,6***
Итого собственных средств	***695,6***	***667,6***	***+4,2***	***603,7***	***537,9***	***452,8***
Капитал для расчета достаточности нормативного капитала ***в соответствии с Базельским соглашением***	***785,8***	***794,6***	***-1,1***	***756,9***	***670,9***	***554,4***
Показатели эффективности, %						
Рентабельность капитала *(ROE)*	13,4	19,3	-5,9 п.п.	11,4	4,0	4,3
Рентабельность среднегодовых активов *(ROA)*	2,0	3,0	-1,0 п.п.	1,7	0,5	0,4
Спред *(как доходность активов минус стоимость заимствований)*	3,5	4,2	-0,7 п.п.	5,9	6,8	8,5
Чистая процентная маржа *(как чистый процентный доход к среднегодовым активам, генерирующим процентные доходы)*	3,9	4,6	-0,7 п.п.	6,2	7,0	7,8
Операционные расходы к операционным доходам до резервов *(CIR)*	73,6	53,9	+19,7 п.п.	54,1	49,7	43,0
Отношение кредитов *(нетто)* к средствам клиентов *(LDR)*	101,8	100,0	+1,8 п.п.	79,9	80,3	97,7
Коэффициенты достаточности капитала, %						
Коэффициент достаточности основного капитала, *(капитал 1-го уровня)*	15,7	15,7	0,0 п.п.	17,2	15,0	11,2
Коэффициент достаточности общего капитала, *(капитал 1-го и 2-го уровня)*	18,7	20,0	-1,3 п.п.	22,9	20,0	14,6
Отношение собственных средств к активам	14,7	15,5	-0,8 п.п.	15,8	14,8	9,6
Показатель качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, *%*	10,3	14,3	-4,0 п.п.	15,6	18,0	10,0
Отношение резервов под ожидаемые кредитные убытки *(2019-2018)* / резервов под обесценение кредитов к неработающим кредитам, *разы*	1,3	1,0	+0,3	1,1	1,0	1,2
Отношение резервов под ожидаемые кредитные убытки (2019-2018) / резервов под обесценение кредитов к кредитному портфелю *(брутто)*, *%*	13,3	14,6	-1,3 п.п.	16,6	18,0	12,3

Анализ консолидированного отчета о прибыли и убытках

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход до создания резервов на возможные потери по кредитам за отчетный год составил BYN 159,9 млн.

В течение 2019 года отмечено снижение процентных ставок по предоставляемым финансовым ресурсам с одновременным ростом процентных ставок по привлекаемым средствам. Сужение спреда на 0,7 п.п. до 3,5% (2018 год – 4,2%) не компенсировано объемами банковских операций Группы и привело к общему снижению чистого процентного дохода на BYN 12,5 млн по сравнению с предыдущим годом.

Факторный анализ доходов/расходов, тыс. BYN

	Фактор объема	Фактор процентной ставки
Активы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	27 150	(33 041)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	21 558	(2 501)
Кредиты, предоставленные банкам	(925)	2 136
Ценные бумаги	(4 544)	13 296
Изменение процентных доходов	***43 239***	***(20 110)***
Обязательства		
Средства корпоративных клиентов	5 232	17 740
Средства физических лиц	959	7 406
Средства банков	3 368	(773)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 735	(5 003)
Изменение процентных расходов	***16 294***	***19 370***
Изменение чистого процентного дохода	***26 945***	***(39 480)***

За отчетный период процентные доходы увеличились на 8,3% и составили BYN 301,7 млн, из которых 53% – по корпоративным кредитам, 30% – по кредитам физическим лицам, 16% – по ценным бумагам. Объем среднегодовых активов увеличился за год на 9,4%, а доходность снизилась на 0,1 п.п.

Процентные расходы увеличились на 33,6% и составили BYN 141,8 млн. Наибольшую долю в процентных расходах занимают расходы по средствам клиентов (71%), которые являются основными источниками фондирования. Среднегодовой объем обязательств увеличился на 12,3%, средняя стоимость привлечения – на 0,6 п.п. до 3,8%.

Чистый процентный спред и чистая процентная маржа за 2019 год снизились на 0,7 п.п.

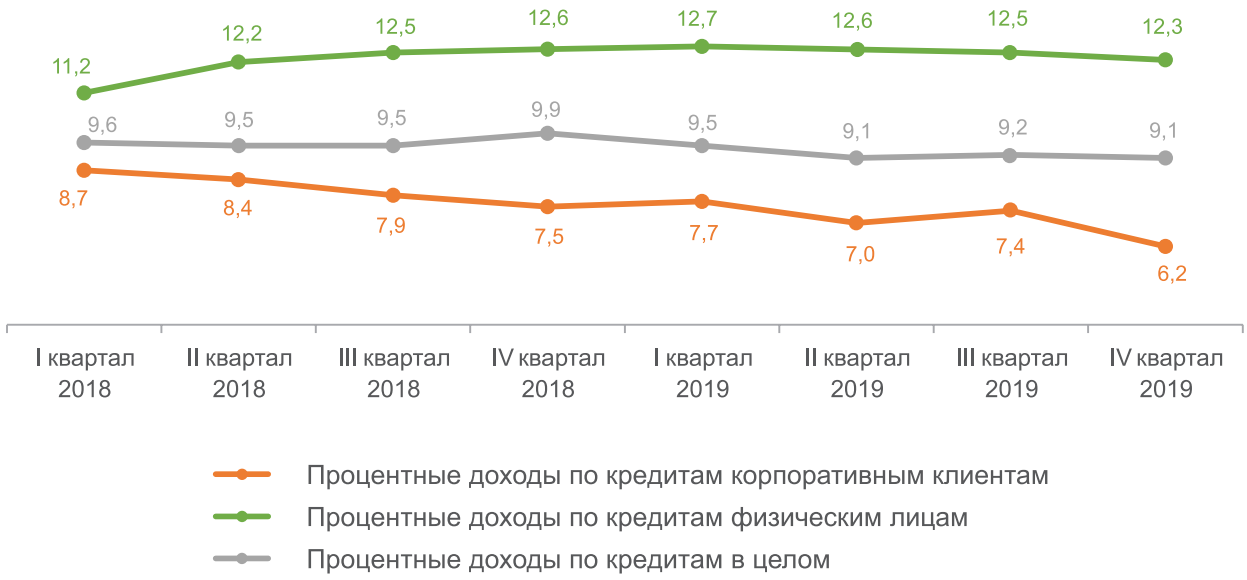
В таблице приведены среднегодовые значения активов и обязательств Группы, а также генерируемые каждой статьей отчета о финансовом положении процентные доходы/расходы и среднегодовая доходность/стоимость.

	2019			2018		
тыс. BYN	**Среднее значение за год**	**Процентные доходы / расходы, %**	**Средняя доходность / стоимость, %**	**Среднее значение за год**	**Процентные доходы / расходы, %**	**Средняя доходность / стоимость, %**
Активы						
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 575 061	160 855	6,2	2 214 496	166 746	7,5
Кредиты, предоставленные физическим лицам	727 464	89 252	12,3	556 540	70 195	12,6
Кредиты, предоставленные банкам	210 885	4 194	2,0	305 730	2 983	1,0
Ценнные бумаги	611 637	47 426	7,8	693 062	38 674	5,6
Итого активов, генерирующих процентные доходы	***4 125 047***	***301 727***	***7,3***	***3 769 828***	***278 598***	***7,4***
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(461 169)			(430 845)		
Активы, не генерирующие процентные доходы	436 046			716 150		
Итого активов	***4 099 924***			***4 055 133***		
Обязательства						
Средства корпоративных клиентов	1 524 391	61 164	4,0	1 340 708	38 192	2,8
Средства физических лиц	1 305 096	39 564	3,0	1 266 171	31 199	2,5
Средства банков	559 376	20 866	3,7	472 309	18 271	3,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	382 617	20 192	5,3	280 334	18 460	6,6
Итого обязательств, генерирующих процентные расходы	***3 771 480***	***141 786***	***3,8***	***3 359 522***	***106 122***	***3,2***
Обязательства, не генерирующие процентные расходы	71 199			55 394		
Итого обязательств	***3 842 679***			***3 414 916***		
Чистый процентный спред			**3,5**			**4,2**
Чистая процентная маржа			**3,9**			**4,6**

Динамика стоимости средств клиентов (все валюты, %)

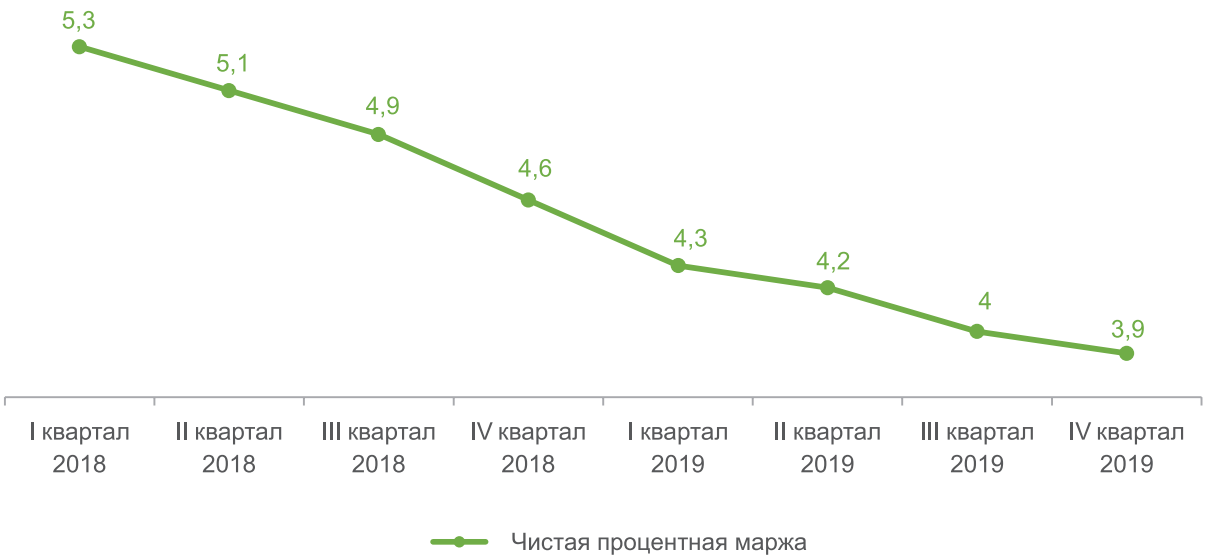
По депозитам физических лиц процентные расходы увеличились на 26,8% как за счет роста объёмов привлечения на 3,1%, так и за счёт увеличения стоимости фондирования на 0,5 п.п. По депозитам корпоративных клиентов – на 60,1% за счёт роста объёмов привлечения на 13,7%, стоимости заимствования – на 1,2 п.п.

Динамика доходности кредитов (все валюты, %)



Приведенные выше тенденции оказали влияние на динамику чистой процентной маржи.

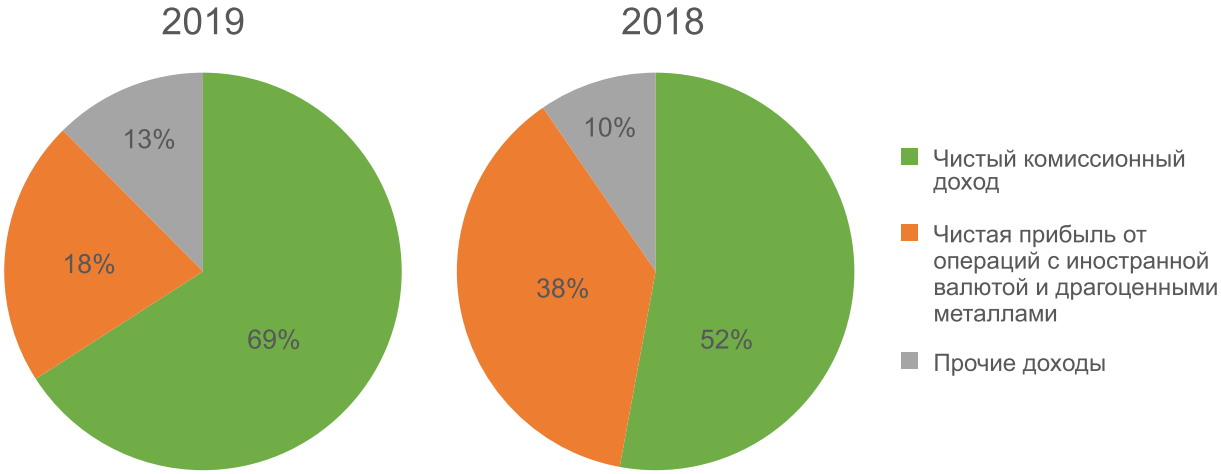
Динамика чистой процентной маржи (%)



Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход Группы снизился на 22,2% до BYN 185,5 млн, чистый комиссионный доход Группы вырос на 3,0% и составил BYN 128,2 млн.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами в 2019 году снизились на 61,9% до BYN 33,9 млн.



Операционные расходы

Объем операционных расходов Группы по сравнению с уровнем 2019 года увеличился на 12,4% до BYN 250,5 млн.

Основная статья операционных расходов – расходы на персонал (44,3%). Расходы на содержание персонала не изменились в течение 2019 года, однако их доля в структуре операционных расходов снизилась на 5,5 п.п.

Рост операционных расходов, в основном, обусловлен увеличением амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам на 73,0%, расходов на обслуживание программного обеспечения на 33,9%.

Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR) составило 73,6 % (2018 – 53,9%). Рост показателя связан как с увеличением операционных расходов в части амортизационных отчислений и расходов на программное обеспечение, так и со снижением операционных доходов в части процентного дохода и дохода от торговых операций.

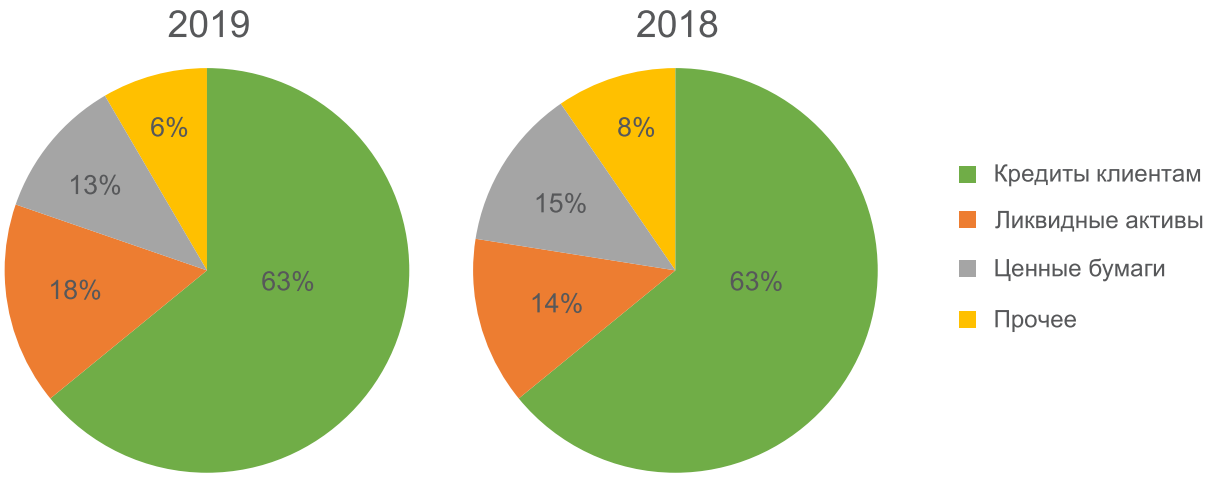
Банк восстановил резервы под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году в размере BYN 11,8 млн, ставка резервирования составила 13,3%.

Анализ консолидированного отчета о финансовом положении

Общие тенденции

По состоянию на конец 2019 года активы Группы БПС-Сбербанк увеличились на 9,8% по сравнению с уровнем прошлого года и составили BYN 4 735,6 млн. Наибольший удельный вес в структуре активов занимают кредиты клиентам – 63,4%.

Доля ликвидных, но низкодоходных активов, в число которых входят денежные средства и корреспондентские счета в банках в иностранной валюте и драгоценных металлах, составила 17,5%.



Кредиты клиентам

Совокупный кредитный портфель Группы до вычета резервов под ожидаемые убытки составил BYN 3 463,5 млн. Портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 7,2% до BYN 2 664,5 млн.

Розничный кредитный портфель до вычета резервов под ожидаемые убытки вырос на 21,8% до BYN 799 млн. Темпы роста жилищного кредитования снизились до 22,2%, объём выданных жилищных кредитов по состоянию на конец 2019 года – BYN 521,8 млн.

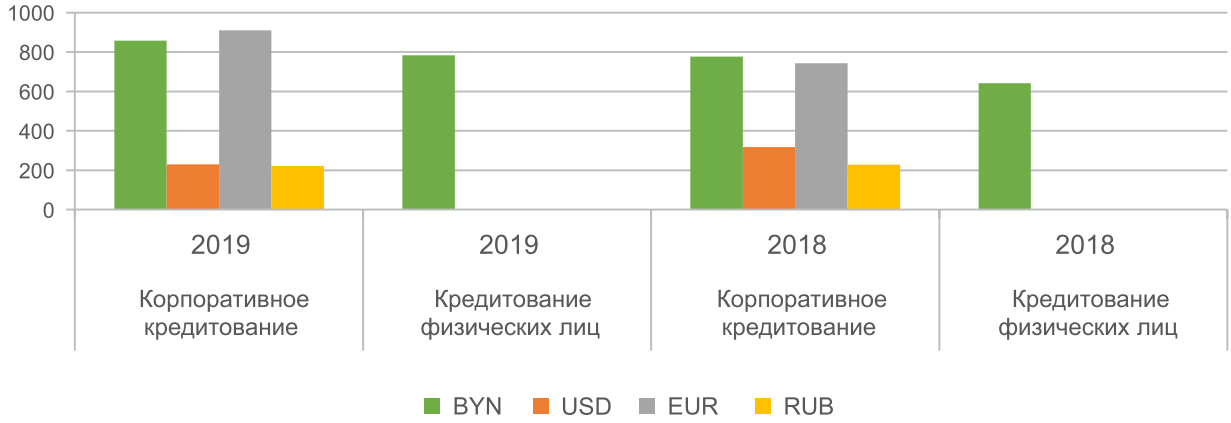
Тенденция, которая характеризуется повышенным спросом домохозяйств на банковское кредитование, продолжилась и в отчетном году. Основными факторами явились стабильная в 2019 году ситуация в денежно-кредитной сфере, отчетливая тенденция на снижение процентных ставок, а также предложение Группой более удобных каналов доставки финансовых услуг клиенту Банка.

Кредиты клиентам, *тыс. BYN*

	2019		2018		
	сумма	% от суммы	сумма	% от суммы	Измене-ние, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 493 932	72,0	2 326 695	74,1	7,2
Специализированное кредитование юридических лиц	170 588	4,9	158 907	5,1	7,4
Корпоративное кредитование	***2 664 520***	***76,9***	***2 485 602***	***79,2***	***7,2***
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	136 883	4,0	120 644	3,8	13,5
Кредитные карты и овердрафты	85 779	2,5	71 633	2,3	19,7
Жилищное кредитование физических лиц	521 808	15,0	427 013	13,6	22,2
Автокредитование физических лиц	54 526	1,6	36 641	1,1	48,8
Кредитование физических лиц	***798 996***	***23,1***	***655 931***	***20,8***	***21,8***
Итого кредитов клиентам	**3 463 516**	**100,0**	**3 141 533**	**100,0**	**10,2**

Покрытие резервами неработающих кредитов в 2019 году составило 130%.

Распределение кредитов клиентов по валютам, *млн BYN*



Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг на 98,9% представлен государственными облигациями.

	2019		2018	
	тыс. BYN	доля, %	тыс. BYN	доля, %
Государственные облигации	591 592	98,9	618 354	98,9
Облигации, выпущенные муниципальными органами	2 112	0,4	2 133	0,3
Итого долговых ценных бумаг	***593 704***	***99,3***	***620 487***	***99,2***
Акции	4 321	0,7	4 762	0,8
Итого ценных бумаг	***598 025***	***100,0***	***625 249***	***100,0***

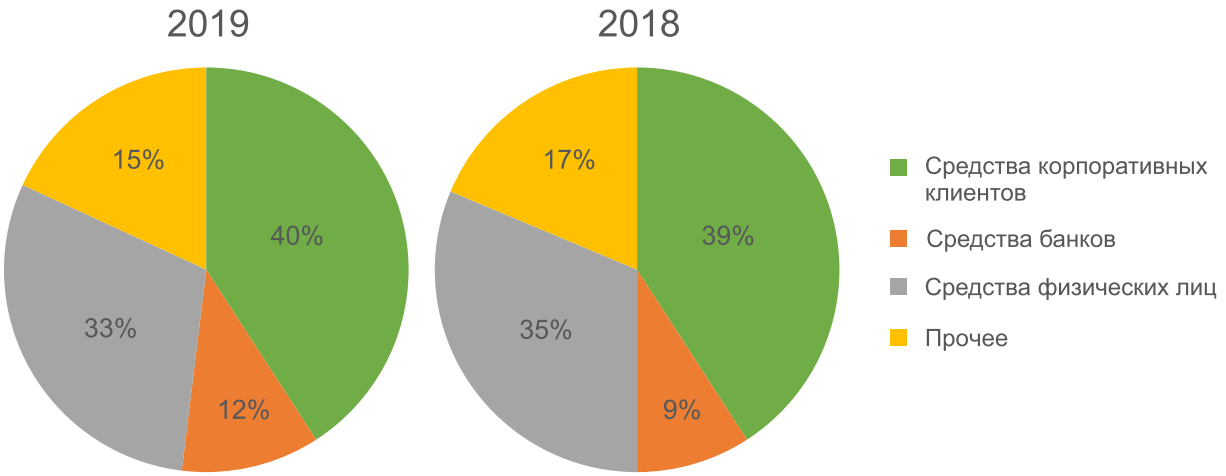
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход оценено 99,3% ценных бумаг. Справедливая стоимость определена на основе рыночных котировок, действовавших на отчетную дату. При недоступности котировок ценных бумаг, применялись стандартные модели оценки, используя данные, наблюдаемые на открытом рынке. Долевые инструменты (акции) учитываются по справедливой стоимости через отчет о прибыли и убытках.

Анализ структуры обязательств

Обязательства Группы за 2019 год увеличились на 10,8 % до BYN 4 040 млн. В структуре обязательств преобладают средства населения и корпоративных клиентов – 73%.

Средства банков

Средства банков в отчетном году увеличились на 42,3% и составили BYN 472,5 млн, их доля в структуре обязательств увеличилась на 2,6 п.п. и составила 11,7%.



Средства клиентов

Объем средств клиентов за отчетный год увеличился на 8,9% до BYN 2 950,5 млн. В 2019 году отмечается рост текущих средств и счетов до востребования в структуре средств клиентов.

	2019		2018	
	BYN, тыс	доля, %	BYN, тыс	доля, %
Счета клиентов физических лиц				
Текущие счета/счета до востребования	498 578	17	464 436	17
Срочные вклады	832 512	28	814 665	30
Итого средства физических лиц	***1 331 090***	***45***	***1 279 101***	***47***
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета/счета до востребования	832 438	28	663 816	25
Срочные вклады	786 947	27	765 581	28
Итого средств корпоративных клиентов	***1 619 385***	***55***	***1 429 397***	***53***
Итого	**2 950 475**	**100**	**2 708 498**	**100**

Структура средств клиентов в разрезе валют, *млн BYN*

Доля иностранной валюты в депозитах населения по сравнению с 2018 годом сократилась на 4,8 п.п. до 67,5%, что обусловлено стабильностью национальной валюты и снижением доходности депозитов в иностранной валюте.

В средствах корпоративных клиентов доля иностранной валюты незначительно возросла с 47,6% до 48,7%.

Собственный капитал

Собственные средства Группы увеличились на 4,2% до BYN 695,6 млн.

Размер уставного капитала Банка в отчетном году не изменился. Доля ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 годом осталась неизменной и составляет 98,43%.

Собственные средства, *тыс. BYN*

	2019	2018	Изменение
Уставный капитал	321 756	321 756	-
Эмиссионный доход	576	576	–
Резерв переоценки ОС	27 233	33 151	(5 918)
Резерв переоценки инвестиций	8 960	10 198	(1 238)
Накопленная прибыль	337 071	301 907	35 164
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	***695 596***	***667 588***	***28 008***
Итого капитал	**695 596**	**667 588**	**28 008**

Достаточность капитала

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности Группа управляет капиталом, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

В таблице приведен норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска).

Достаточность капитала, *тыс. BYN*

	2019	2018
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321 756	321 756
Эмиссионный доход	576	576
Нераспределенная прибыль	337 071	301 907
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	***659 403***	***624 239***
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	27 233	33 151
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8 960	10 198
Применимый субординированный кредит	90 175	126 968
Итого капитал 2-го уровня	***126 368***	***170 317***
Общий капитал	**785 771**	**794 556**
Активы, взвешенные с учетом риска	**4 201 312**	**3 977 313**
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	**15,7**	**15,7**
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	**18,7**	**20,0**

По итогам 2019 года коэффициенты достаточности основного капитала и общего капитала значительно превышают минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%).

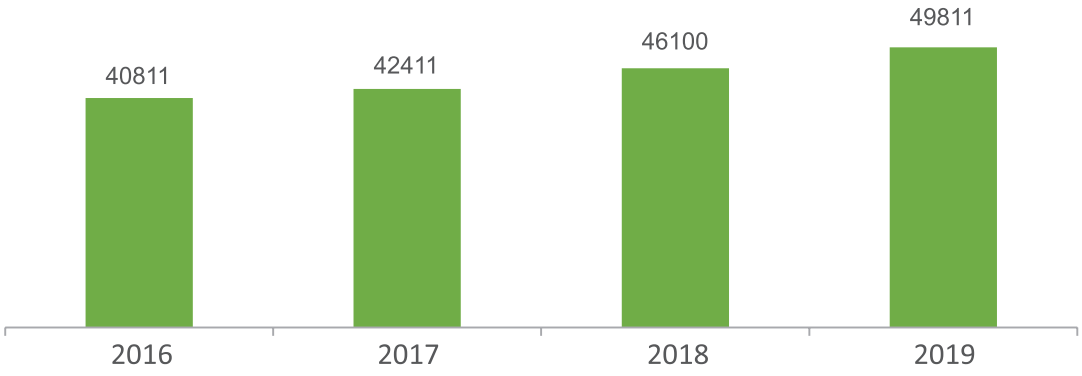
Корпоративный бизнес

Клиенты

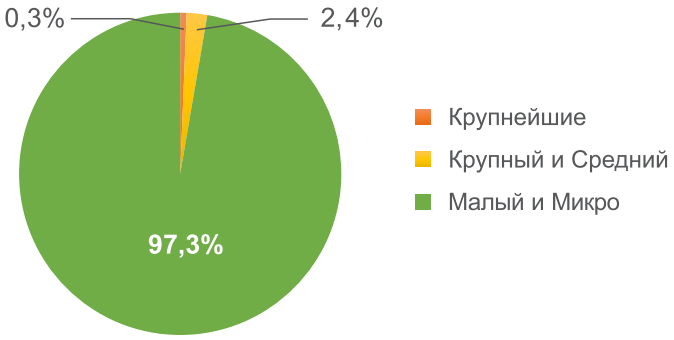
В 2019 году продолжена реализация клиентоориентированной модели ведения бизнеса, основанной на принципах долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к каждому клиенту.

Стратегически приоритетным направлением является развитие сотрудничества с малым и микро-бизнесом.

Динамика количества юридических лиц, обслуживаемых в ОАО «БПС-Сбербанк»



Структура клиентской базы на 01.01.2020 в разрезе сегментов



Развитие Корпоративного бизнеса. Кредитование

Корпоративный кредитный портфель (с учетом корпоративных облигаций) за 2019 год вырос на BYN 155 млн, при этом структура кредитного портфеля практически не изменилась: 78,9% – кредиты в текущую деятельность (в 2018 г. – 78,8%), 21,1% – инвестиционные кредиты (в 2018 г. – 21,2%).

В отчетном году в эксплуатацию введен ряд инвестиционных проектов, реализация которых осуществлялась с финансовой поддержкой Банка, среди которых можно отметить открытие нового торгового центра «Palazzo».

Осуществлялась кредитная поддержка проектов, направленных на создание объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также проектов по развитию транспортного комплекса страны.

Продолжено финансирование обновления инфраструктурных объектов энергосистемы Республики Беларусь, направленное на обеспечение бесперебойного энергоснабжения потребителей страны, расширение сотрудничества с клиентами в рамках существующих инвестиционных проектов.

Кроме того, в отчетном году продолжилась практика использования потенциала Группы для финансирования предприятий республики.

Объем трансграничных сделок на 01.01.2020 составил USD 266,7 млн, из которых USD 132,9 млн прямое кредитование клиентов банками Группы.

Развитие малого и микро-бизнеса

Исторически клиентами Банка являются представители таких отраслей как нефтегазовая промышленность, энергетика, машиностроение, торговля. При этом осуществлялось активное финансирование малого и микро-бизнеса страны. Количество активных клиентов данного сегмента увеличилось более чем на 10% и составило 36,3 тысячи (+3,3 тыс. клиентов).

Для клиентов сегмента Микро запущена в эксплуатацию уникальная технология кредитования «Smart technology», позволяющая принимать решения о предоставлении кредита за 2 часа/2 дня, в зависимости от степени риска кредитной заявки. В промышленную эксплуатацию «Smart technology» запущена 01.07.2019, тиражирование на региональную сеть завершено 01.10.2019. За данный период 2019 года в рамках технологии заключено 1156 договоров на общую сумму BYN 78,5 млн в эквиваленте.

Для клиентов сегмента Малый разработана Концепция оптимизации сроков принятия решений по сделкам, позволяющая оперативно принимать решения по упрощенной процедуре в рамках установленных «вечнозеленых» (EverGreen) лимитов.

Доработан продукт «Экспресс-гарантии для ММБ»: включены таможенные гарантии сроком до 3 лет, исключено ограничение по виду деятельности с учетом положительного опыта работы по данному продукту (26% выпущенных гарантий с начала года – «экспресс-гарантии»).

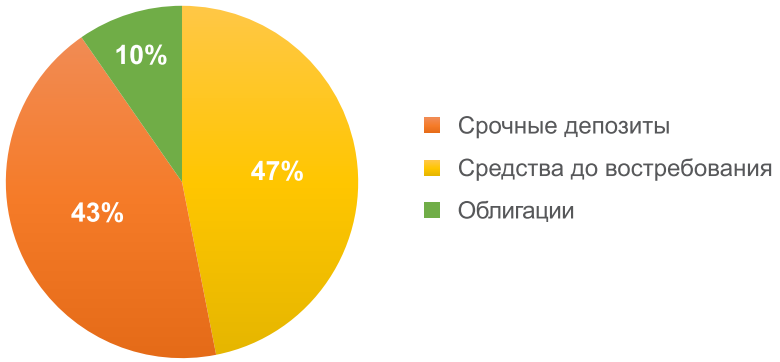
Благодаря оптимизации кредитного процесса, проведению акций, внедрению «Smart technology» и активной работе по привлечению клиентов кредитная задолженность сегмента ММБ за 2019 год увеличилась на 32,4%, удельный вес в общем объеме кредитного портфеля корпоративного бизнеса составил 16%.

Прирост ресурсной базы данного сегмента составил 24,4%, удельный вес в общем объеме пассивов корпоративного бизнеса достиг 44%.

Привлеченные ресурсы

В целях формирования стабильной ресурсной базы и поддержания конкурентного уровня постоянно совершенствуется депозитная линейка.

Структура привлеченых средств юридических лиц на 01.01.2020



Клиентам предоставляется полный спектр услуг расчетно-кассового и дистанционного обслуживания, основанный на предложении современных высокотехнологичных сервисов.

Развитие транзакционного бизнеса

В рамках дальнейшего развития и совершенствования транзакционного бизнеса в 2019 году реализован ряд активностей, в том числе:

- обновлена пакетная линейка РКО «Вместе к успеху» как для начинающего, так и для зрелого бизнеса с большим количеством платежей: сняты ограничения по количеству открываемых счетов для начинающего бизнеса, по количеству платежей в электронном виде для предпринимателей, в пакет

для клиентов, совершающих много платежей, добавлена услуга «Онлайн информирование»;

- Банк одним из первых в стране подключился к межбанковской системе мгновенных платежей, позволяющей совершать платежи в любой день в режиме 24/7/365 с мгновенным зачислением денежных средств контрагенту (до 1 минуты);
- внедрена возможность открывать счета и осуществлять безналичные расчеты в 10-ти эксклюзивных валютах;
- разработан и внедрен новый сервис «Доставка счета в офис», позволяющий клиенту через сайт Банка заказать услугу открытия счета в офисе клиента. Сервис доступен для клиентов любого сегмента, территориально расположенных в областных городах.

Среди принятых мер по улучшению существующих сервисов можно также отметить выделение дополнительной линии обслуживания ТОП-100 наиболее значимых корпоративных клиентов для повышения качества обслуживания, сокращения времени ожидания и повышения лояльности.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2019 году продолжено внедрение информационных и инновационных технологий. С марта месяца осуществлен переход на передачу финансовых сообщений в RUB между ОАО «БПС-Сбербанк» и ПАО Сбербанк посредством СДБО «Sberbank FinLine». Основными преимуществами системы являются: скорость, автономность, безопасность, надежность, стоимость.

В рамках перехода к универсальной платформе обслуживания и цифровых продаж банковских продуктов в отчетном году в промышленную эксплуатацию запущена новая современная платформа ДБО собственной разработки – «Сбербанк Бизнес Онлайн», включающая Web-версию и мобильное приложение для бизнеса.

Данная платформа постоянно наполняется новыми возможностями и сервисами. В 2019 году в СББОЛе реализовано более 30 сервисов, в том числе сервис мгновенных платежей и возможность совершения платежей с использованием корпоративных карт, которые пользуются популярностью среди клиентов всех сегментов.

В базовой версии мобильного приложения СББОЛ реализован функционал подтверждения платежей SMS-кодом и рассылка PUSH-уведомлений, а также возможность отправки в Банк платежных поручений.

На 01.01.2020 количество уникальных клиентов в СББОЛ (mobile+WEB) составило 12,4 тыс.

Качество обслуживания клиентов

Создание позитивного клиентского опыта является одним из основных приоритетов для Банка. В целях углубления отношений с действующими корпоративными клиентами и развития отношений с потенциальными клиентами в 2019 году продолжена работа по созданию клиентам комфортной среды их присутствия. Данный процесс строится на применении современных подходов к улучшению качества предоставляемого сервиса.

В качестве источников информации о клиентских впечатлениях выступают регулярные маркетинговые исследования. На регулярной основе проводится мониторинг индексов лояльности корпоративных клиентов (NPS) и удовлетворенности корпоративных клиентов (CSI) работой Банка.

Готовность корпоративных клиентов пользоваться услугами Банка в дальнейшем (NPS) на конец отчетного года составила 44%, индекс общей удовлетворенности корпоративных клиентов работой Банка (CSI) – 8,6 балла, индекс удовлетворенности корпоративных клиентов работой подразделений (CSIвсп) – 9,2 балла.

В 2019 году Банк приступил к измерению на ежегодной основе показателя, отражающего общий уровень удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов взаимодействием с Банком (индекс TRIM), на ежеквартальной основе – индекса клиентских усилий (CES), оценивающего простоту взаимодействия с Банком.

На конец отчетного года TRIM составил 86 баллов, при этом наибольшее значение показателя наблюдается по сегменту «Крупный» – 89 баллов. Индекс клиентских усилий (CES) – 55%.

Международный бизнес

География присутствия Группы Сбербанк позволяет предлагать клиентам широкие возможности сопровождения международного бизнеса. Среди постоянных партнеров – более 100 банков по всему миру.

В отчетном году объем сделок торгового финансирования увеличился в 1,7 раза и составил USD 433 млн в эквиваленте. В течение 2019 года реализовано 314 сделок по открытию и подтверждению аккредитивов, выдаче банковских гарантий. На 01.01.2020 размер обязательств по аккредитивам и гарантиям составил USD 115 млн.

Обязательства на балансе Банка по операциям торгового финансирования с привлечением ресурсов иностранных банков составили USD 40 млн.

Совместно с банками Группы сформировано уникальное для белорусского рынка предложение по финансированию импорта за счет иностранных ресурсов. Клиентам предоставлена возможность финансирования на срок до 8 лет в рамках аккредитивной формы расчетов без использования покрытия экспортных кредитных агентств, что позволило снизить стоимость и значительно упростить процедуру получения финансирования за счет иностранных ресурсов.

Особое внимание уделено дальнейшему развитию продуктовой линейки. Разработан и выведен на рынок новый продукт – дисконтирование аккредитивов с отсрочкой платежа, эмитентом по которым выступает БПС-Сбербанк.

Существенно доработаны спецификации по гарантиям в рамках стандартной кредитной процедуры, которые позволяют устанавливать мультивалютные лимиты на выдачу гарантий с частичным обеспечением либо без обеспечения. Значительно упрощена экспресс-процедура кредитного анализа для выдачи гарантий по поручению клиентов сегмента ММБ.

В рамках повышения финансовой грамотности клиентов, их осведомленности о современных банковских инструментах поддержки внешней торговли, проведен специализированный образовательный семинар по торговому финансированию, принято участие в 7 специализированных конференциях и семинарах, в 4 – в качестве одного из спикеров.

БПС-Сбербанк стал обладателем престижной награды Operational Excellence Award за отличную работу в области международных расчетов в евро.

Для Банка это не первое подтверждение безукоризненного взаимодействия с мировыми лидерами финансовой сферы. Ранее, помимо наград от Deutsche Bank AG, БПС-Сбербанк неоднократно отмечался Citibank N.A., Commerzbank AG и ПАО Сбербанк в различных областях международного сотрудничества.

Операции на финансовых рынках

Развитие отношений с международными финансовыми институтами, страховыми компаниями, иностранными банками

В 2019 году Банк продолжил развивать отношения с банками-контрагентами, оказывая услуги в сфере торгового финансирования как иностранным, так и белорусским банкам.

По поручению финансовых институтов выданы гарантии и подтверждены аккредитивы на общую сумму USD 30 млн.

Продолжена активная работа с иностранными банками по традиционному направлению бизнеса – финансированию импорта. Общая сумма установленных иностранными банками прямых лимитов риска на Банк на проведение сделок торгового финансирования составила USD 580 млн.

В отчетном году ОАО «БПС-Сбербанк» назначен банком-агентом по 3 новым договорам, заключенным между Правительством Республики Беларусь, иностранными банками и лизинговыми компаниями в рамках Указа Президента Республики Беларусь №466. По состоянию на 01.01.2020 из всех договоров, заключенных по данному Указу, 39% приходится на ОАО «БПС-Сбербанк» как банк-агент.

Корреспондентские отношения

ОАО «БПС-Сбербанк» обладает разветвленной корреспондентской сетью, включающей 67 счетов Ностро и 149 счетов Лоро.

В 2019 году открыто 19 новых счетов Лоро, привлечено на обслуживание 5 новых банков-клиентов.

В ПАО Сбербанк открыто 11 счетов Ностро в экзотических валютах, что позволило Банку предложить клиентам уникальную возможность расчетов с контрагентами различных стран в национальных валютах.

В отчетном году Банк подключился к системе дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк Sberbank FinLine. Система является фактически альтернативным SWIFT каналом передачи финансовых сообщений между финансовыми институтами.

ОАО «БПС-Сбербанк» – первый банк в республике, осуществивший переход по расчетам в альтернативный канал. Платежи по всем корреспондентским счетам Ностро в ПАО Сбербанк в иностранной валюте проводятся исключительно посредством Sberbank FinLine.

Фондовый рынок

В отчетном году продолжилось развитие Банка как высококвалифицированного профессионального участника рынка ценных бумаг. Проводилась работа по привлечению новых клиентов, чему способствовало наличие разветвленной региональной сети, позволившей предоставлять клиентам широкий спектр услуг на рынке ценных бумаг во всех регионах Беларуси.

В рамках сотрудничества с юридическими лицами в 2019 году организовано 7 выпусков корпоративных облигаций.

Банк инвестирует значительные средства в корпоративные и государственные ценные бумаги. Объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2020 превысил BYN 1 млрд.

С целью наращивания ресурсной базы активно проводилось размещение собственных облигаций.

В 2019 году зарегистрировано 3 новых выпуска облигаций Банка. Объем выпущенных и находящихся в обращении облигаций Банка по состоянию на 01.01.2020 составил BYN 442,7 млн.

Размер средств, привлеченных через продажу собственных облигаций Банка, превысил BYN 390 млн.

Много внимания уделялось внедрению новых продуктов и повышению качества предоставляемых услуг.

В 2019 году клиентам Банка был предложен весь спектр услуг по операциям на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг Республики Беларусь, а также услуг по доверительному управлению, в ходе которого денежные средства клиентов инвестировались в иностранные ценные бумаги.

Традиционно большое внимание уделялось оказанию депозитарных услуг. Депозитарий Банка осуществляет обслуживание 340 эмитентов ценных бумаг и более 117,4 тыс. депонентов.

Депозитарий Банка входит в четверку крупнейших депозитариев Республики Беларусь.

Валютный рынок

ОАО «БПС-Сбербанк» уверенно занимает ведущие позиции в качестве маркет-мейкера и ключевого игрока на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Банку доступны такие торговые площадки как Sberbank Markets (ПАО Сбербанк), NT-Pro (Альфа-Банк Москва), MICEX Trade Currency (ПАО Московская биржа), FX Trading (Thompson Reuters), Bloomberg Professional.

Благодаря высокотехнологичным электронным площадкам, клиентам предоставляются услуги по проведению валютно-обменных операций по максимально приближенным к текущему рынку курсам.

В отчетном году в целях предложения клиентам максимально широкого сервиса по проведению валютно-обменных операций Банк открыл корреспондентские счета в таких валютах как чешская крона, хорватская куна, гонконгский доллар, шведская крона, сингапурский доллар, турецкая лира. Указанные валюты могут быть использованы для расчетов по экспортным и импортным контрактам. На сегодняшний день клиентам банка доступно более 40 пар котировок для осуществления валютно-обменных операций.

Рынок драгоценных металлов

ОАО «БПС-Сбербанк» осуществляет операции с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями по покупке и продаже драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков, слитковых (инвестиционных) монет из драгоценных металлов зарубежных государств и занимает лидирующую позицию в данном сегменте рынка банковских услуг.

Банк поддерживает крупнейший в стране портфель остатков драгоценных металлов на обезличенных и депозитных металлических счетах клиентов.

В обслуживании клиентов во главу угла ставится развитие систем предоставления услуг через дистанционные каналы обслуживания.

Розничный бизнес

ОАО «БПС-Сбербанк» на рынке ритейла занимает устойчивую позицию и входит в ТОП-3 банков республики.

Каждый третий житель трудоспособного возраста Республики Беларусь является клиентом ОАО «БПС-Сбербанк».

В розничном бизнесе деятельность Банка в 2019 году была направлена на его поступательное развитие, совершенствование действующих и внедрение новых банковских продуктов и сервисов.

Позиции банка на рынке ритейла

Присутствие Банка в розничном сегменте финансового рынка Республики Беларусь характеризуется следующим образом:

- 2 место на рынке по эмиссии карт с долей рынка 8,0%;
- 3 место по кредитам населению (без учета льготного кредитования жилья и финансирования недвижимости) с долей рынка 8,3%;
- 4 место по количеству банкоматов с долей рынка 11,3% и 5 место по количеству инфокиосков с долей рынка 5,32%;
- 4 место по количеству платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) с долей рынка 9,55%;
- 5 место по средствам населения с долей рынка 5,2%.

Клиенты

Общее количество розничных клиентов Банка составляет порядка 1,4 млн человек. В отчетном году клиентская база значимых клиентов увеличилась на 13,4%, состоятельных – на 36,4%. Происходит качественное изменение профиля клиентов.

За счет формирования персонализированных предложений глубина продуктового проникновения увеличилась на 5,6% и составила в среднем 1,94 типов активных продуктов.

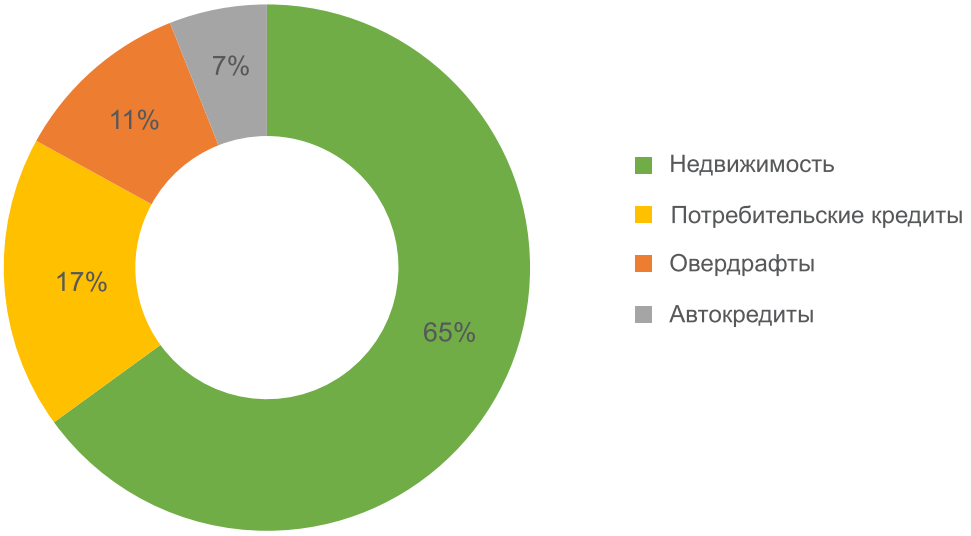
Розничное кредитование

ОАО «БПС-Сбербанк» занимает устойчивую позицию по предложению ключевых банковских продуктов и сервисов – третье место на рынке кредитования населения с долей 8,3% по итогам 2019 года.

Основным драйвером роста розничного кредитования было жилищное кредитование в рамках программы «Новоселье со Сбербанком» и совместных кредитных программ с крупнейшими застройщиками Республики Беларусь.

В 2019 году была продолжена работа по развитию партнерского канала продаж. Внедрены партнерские программы финансирования недвижимости с ООО «Айрон», ООО «Инфореалт», ДАНА Холдингз, А-100 Девелопмент, ЮрСтройМаш и др.

Структура розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов, %



В 2019 году уделялось внимание и развитию партнерских программ по кредитованию физических лиц на приобретение автотранспортных средств.

На рынок выведен кредитный продукт на приобретение автотранспортных средств «Форсаж от Сбербанка!», продолжено кредитование физических лиц на уникальных для рынка условиях по автокредиту «Geely со Сбербанком».

С целью развития цифрового канала обслуживания розничных клиентов посредством сервиса онлайн-заявка в системе «Сбербанк Онлайн» осуществлялось онлайн кредитование. Внедрены новый кредитный продукт на потребительские нужды «Хочу в online!», овердрафтный кредит «One-click!».

ОАО «БПС-Сбербанк» первым в Беларуси предложил физическим лицам карту рассрочки премиум уровня «FUN Platinum», основными преимуществами которой для клиентов являются:

- увеличенный размер Money-back – 1,5%;
- наличие бесплатного сервиса «Concierge»;
- специальная, выделенная только для карт Platinum, система скидок от партнеров MasterCard.

Продолжено развитие кредитного продукта карты рассрочки КартаFUN и партнерской сети, включающей 17 500 магазинов-партнеров по всей стране.

Привлечение вкладов населения

Средства населения (с учетом облигаций) увеличились с начала года на 10%. При этом, объем средств в белорусских рублях увеличился на 25,3%.

В 2019 году развитие депозитных продуктов в отчетном году осуществлялось с учетом рыночных трендов, производилась модификация и унификация условий, внедрялись новые онлайн-продукты.

Продолжено развитие альтернативного инструмента вложения денежных средств – облигации Банка, в том числе за счет выпуска интернет-облигаций. В результате, по состоянию на 01.01.2020 реализовано облигаций на общую сумму BYN 140,4 млн в эквиваленте.

Осуществлялось привлечение средств и в инвестиционный продукт – металлические счета (золото, серебро, палладий, платина), в том числе депозитные, прирост которых составил 23,6%. Остатки на металлических счетах на 01.01.2020 составили BYN 59,6 млн.

Остатки на пенсионных счетах за год увеличились на 29,3% и составили BYN 40,8 млн.

Структура привлеченных средств физических лиц на 01.01.2020

В отчетном году дальнейшее развитие получила линейка онлайн-продуктов. Доля онлайн-депозитов в общем объеме операций увеличилась на 11,6 п.п. и составила более 43%.

Карточные и транзакционные продукты и услуги

На рынке услуг по банковским платежным карточкам ОАО «БПС-Сбербанк» занимает 2 место, объем карточек в обращении составил 1,2 млн шт. (в том числе бесконтактных – более 784,5 тыс. шт.). Доля высокоуровневых карт увеличилась на 11,3 п.п. и составила 90,8%.

ОАО «БПС-Сбербанк» является членом международных платежных систем MasterCard Worldwide, Visa International, American Express и национальной платежной системы БЕЛКАРТ.

В 2019 году совместно с платежной системой Visa разработаны и запущены новые карточные продукты – карта болельщика ФК «БАТЭ» и платежная карта «LaCard» (кобренд с интернет-магазином Lamoda). Модернизирован продукт ComPass в части внедрения нового пакета консьерж-сервиса и обмена миль на подарки, промо-коды.

Осуществлен запуск опции рефинансирования кредитов Банка в рамках модернизации продукта КартаFUN.

Обновлена линейка платежных карт для значимых клиентов – запущен пакет услуг Сбербанк1. Данный пакет включает в себя комплекс продуктов и услуг высокого класса, учитывающий особенности обслуживания привилегированных клиентов. Кроме того, осуществлен старт продаж премиальной кредитной карты «FUN Platinum».

Совместно с платежной системой Visa осуществлен запуск MVP Карты-Конструктора. Данный продукт представляет собой платежную карту с набором lifestyle категорий, возможностью предоставления money-back и дополнительных сервисов для закрытия всех потребностей клиентов.

Продолжено оказание населению традиционных услуг:

- переводы денежных средств со счета и без открытия счета в пользу частных и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- зачисление и выдача наличных денежных средств со счета и без открытия счета.

Переводы и платежи физических лиц осуществляются во всех каналах обслуживания: подразделениях Банка, удаленных каналах, устройствах самообслуживания.

В рамках проводимой стратегии по переводу операций из касс Банка в Digital-каналы доля платежей населения в удаленных каналах обслуживания и устройствах самообслуживания составила по количеству 99,6%, по сумме – 97,5%.

ОАО «БПС-Сбербанк» занимает пятое место в рэнкинге банков Республики Беларусь по приему платежей в Едином расчетном и информационном пространстве

(ЕРИП). Доля на рынке по количеству и сумме принятых платежей в ЕРИП составила 5,3% и 4,8% соответственно.

В 2019 году 42% операций по SWIFT-переводам физических лиц за пределы Республики Беларусь в российских рублях оформлены клиентами в системе Сбербанк Онлайн. В отчетном году в системе Сбербанк Онлайн стартовали сервисы по переводам за пределы республики по системе SWIFT в долларах США и евро.

Объемы переводов в удаленных каналах и устройствах самообслуживания с карты на карту другого лица (P2P) в белорусских рублях увеличились по количеству в 1,9 раз, по сумме – в 2,7 раз и составили 1 019,9 тыс. переводов и BYN 109,6 млн соответственно.

Благодаря удобной технологии совершения операций и привлекательности тарифов население активно пользуется услугой по осуществлению международных денежных переводов через частные платежные системы, их объем составил USD 35,4 млн в эквиваленте.

Банк активно предлагает услуги по продаже монет Национального банка Республики Беларусь, покупку/продажу золотых слитковых (инвестиционных) монет Российской Федерации «Георгий Победоносец», а также монет из драгоценных металлов зарубежных государств, что является эксклюзивным предложением на рынке.

Дистанционное банковское обслуживание розничных клиентов

В 2019 году стратегические цели Банка предполагали дальнейшее развитие цифрового бизнеса, отвечающего требованиям банковского рынка, ожиданиям и потребностям клиентов в новых цифровых продуктах и сервисах.

В отчетном году произошел рост количества пользователей системы Сбербанк-онлайн на 14% по сравнению с 2018 годом и составил 357 тыс.

Реализованы новые цифровые сервисы – оформление кредитов онлайн (КФ-онлайн), открытие счёта депо и покупка облигаций, семейный сервис «Совместные покупки», Push-уведомления, SWIFT переводы в долларах США и ЕВРО, сервис «Копилка», оформление страховок онлайн.

В дополнение к цифровым кошелькам SamsungPay и SberPay выведен на рынок цифровой кошелек Apple Pay.

Центр клиентской поддержки

В 2019 году продолжилось активное развитие Центра клиентской поддержки (далее – Центр) в качестве единой точки информирования и сервисной поддержки клиентов по продуктам и услугам Банка.

За год в Центр поступило более 1 775 000 обращений клиентов. При этом более 330 000 обращений клиентов обработано виртуальным помощником Алеся без участия оператора, что в два раза больше, чем в 2018 году. В автоматическом режиме получили обслуживание 25% клиентов в голосовом канале и 16% – в текстовом.

Показатель доступности телефонной линии Центра в среднем за год составил 72 секунды, среднее время ожидания клиента сегмента «Значимый» – 9 секунд.

Общая удовлетворённость клиентов работой Центра по результатам IVR-обзвона составила 93%.

Показатель производительности операторов (Utilization EN15838) составил 78% при нормативном значении 72%.

Продолжена работа по развитию Центра как канала продаж банковских продуктов и услуг. Операторами Центра за отчетный год совершено около 785 тыс. исходящих звонков клиентам, что на 9% или 85 тыс. больше по сравнению с 2018 годом.

Общий объем коммуникаций по всем каналам Центра составил свыше 2,5 млн обращений, что на 4% больше по сравнению с 2018 годом.

По результатам входящих и исходящих коммуникаций с операторами Центра клиентами за 2019 год было совершено свыше 53 000 сделок.

Доля Центра как канала привлечения в общем объеме продаж Банка по ключевым продуктам сложилась на уровне: по платежным картам – 12%; по потребительским кредитам – 18%; по кредитам на недвижимость – 15%; по кредитам на авто – 9%; по овердрафтам – 24%.

В отчетном году на базе Центра организовано два новых направления:

- линия поддержки специалистов региональной сети блока Розничный бизнес Банка;
- линия обслуживания корпоративных клиентов.

За 7 месяцев функционирования на линию поддержки специалистов региональной сети блока Розничный бизнес поступило более 12 000 обращений, на линию обслуживания корпоративных клиентов – более 82 000 обращений.

В 2019 году на базе Центра был реализован ряд технологических решений:

- внедрен сервис голосовой биометрии, позволяющий автоматизировать проверку личности клиента по голосу;
- реализована возможность оформления заявки на овердрафты и потребительские кредиты в рамках технологии «КФ-Онлайн»;
- внедрена технология RPA (Robotic Process Automation) на процессе работы с изъятыми картами в Центре.

В качестве достижений Центра можно отметить победу в международном конкурсе «Хрустальная гарнитура» в номинации «Лучшее применение автоматизации, роботизации и искусственного интеллекта».

Подтверждено соответствие Центра международному отраслевому стандарту – успешно пройден сертификационный аудит на соответствие требованиям стандарта ISO 18295:2017.

Обслуживание vip-клиентов

В 2019 году Банк продолжил развитие премиального обслуживания розничных клиентов, предлагая персональное банковское обслуживание в офисе специального формата «Сбербанк Первый» (г. Минск) и зонах «Сбербанк Премьер».

За отчетный год активная клиентская база значимых клиентов в целом по Банку приросла на 13%. За счет дальнейшего развития линейки сегментоориентированных продуктов и сервисов глубина продуктового проникновения в сегменте значимых клиентов увеличилась на 4%.

Для клиентов офиса «Сбербанк Первый» реализовано премиальное пакетное предложение с уникальными для рынка условиями и набором привилегий – пакет услуг «Сбербанк Первый».

Высокий уровень сервиса и фокус на потребностях клиента – ключевые направления в обслуживании VIP-клиентов Банка. В 2019 году внедрен новый сервис по переадресации звонков клиентов офиса «Сбербанк Первый» на линию VIP-обслуживания.

Индекс лояльности Net Promoter Score позволяет говорить о высокой приверженности Банку значимых клиентов офиса «Сбербанк Первый» (NPS – 91,7%).

Повышение качества обслуживания розничных клиентов

ОАО «БПС-Сбербанк» является банком, который предлагает клиентам удобный и дружелюбный сервис, ценит отношения и превосходит ожидания.

В целях поддержания лидерства в области клиентского сервиса, определения клиентских потребностей и потенциальных предпочтений Банк акцентирует внимание на изучении голоса клиента. Данный процесс строится на применении современных подходов к улучшению качества предоставляемого сервиса и созданию лучшего клиентского опыта в Банке.

В качестве источников информации о клиентских впечатлениях выступают регулярные маркетинговые исследования и анализ обращений клиентов.

В Банке на постоянной основе проводятся комплексные исследования качества обслуживания по всем точкам взаимодействия клиента с Банком (замер индексов NPS и CSI). Розничный NPS на конец отчетного года составил 58%, CSI – 9,4 балла.

В 2019 году усовершенствованы инструменты по изучению голоса клиента: внедрена технология проведения онлайн-опросов, позволяющая получать объективную обратную связь от клиента в короткие сроки.

В работу Банка внедряются передовые способы решения бизнес-задач, ориентированные на клиентов, – методология дизайн-мышления и построения карт клиентских путей. Данные подходы позволяют оперативно совершенствовать продукты и сервисы Банка исходя из потребностей клиентов.

Финансовая грамотность

Особое внимание ОАО «БПС-Сбербанк» уделяет повышению финансовой грамотности населения.

Банк ежегодно принимает участие в международном образовательном проекте для привлечения детей и молодежи к вопросам денег, дохода и предпринимательства – Неделе финансовой грамотности детей и молодежи Global Money Week, а также поддерживает инициативы и конкурсы в рамках данного проекта.

ОАО «БПС-Сбербанк» одним из первых в Республике Беларусь внедрило инициативу проведения Международного дня клиента. Цель мероприятия – выразить признательность своим клиентам за сотрудничество и оказанное доверие. Данная инициатива позволяет бизнесу стать ближе к клиенту, услышать его ожидания и потребности.

Дни финансовой грамотности, уроки финансовых знаний, обучающие семинары в рамках проекта «Школа новых возможностей», поддержка Республиканской олимпиады по финансовой грамотности, День качества, поддержка мероприятий по финансовой грамотности ведущих ВУЗов страны – очные мероприятия, участие в которых в течение 2019 года приняли более 5 000 человек.

Риск-менеджмент

В 2019 году система управления рисками Банка продолжила развиваться на основе лучших практик, в том числе ПАО Сбербанк.

Развитие системы управления рисками

В отчетном году внедрен функционал по прогнозированию нормативов ограничения концентрации кредитного риска по Холдингу в целом.

В дочерних обществах внедрена групповая методология управления риском аутсорсинга, осуществляется контроль за договорами.

На регулярной основе рассчитывается экономический капитал Банка, проведены локальное и общегрупповое стресс-тестирование существенных рисков Банка, утверждены системы показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску на 2020 год.

Внедрены элементы внутренних процедур оценки достаточности ликвидности.

С учетом групповых и локальных метрик актуализированы архитектура и значения лимитов в отношении рисков ALM и ликвидности.

В рамках процесса развития системы управления ИТ-риском:

- создан реестр ИТ-рисков Банка;
- разработана методика оценки ИТ-рисков;
- проведена оценка критических рисков;
- определены механизмы снижения/ограничения риска по критическим ИТ-рискам.

Поддержка розничного бизнеса

По потребительским кредитам и овердрафтам оптимизирован процесс принятия решений за счет снижения доли участия андеррайтера в рассмотрении кредитной заявки и внедрения модели прогнозирования доходов физических лиц на базе данных ФСЗН, что позволило снизить время принятия решения с 10 до 5 минут без андеррайтера и с 9,5 до 5 часов по заявкам, рассматриваемым с участием андеррайтера.

Разработана модель на основе данных о транзакциях клиентов для потребительских кредитов и овердрафтов, технология предодобренных предложений для незарплатных клиентов, валидированы аппликационные модели по потребительским картам и овердрафтам.

Поддержка корпоративного бизнеса

В отчетном году завершен проект по оптимизации процесса кредитования клиентов сегмента «Микро» на базе скоринговой модели. В промышленную эксплуатацию внедрена технология Smart Technology, обеспечено время принятия решения за 2 дня с участием адеррайтера и 2 часа без участия андеррайтера.

В кредитный процесс клиентов сегмента «Малый» внедрена технологии «Экспресс-процедуры» принятия решения, технология EGL-лимитов.

Актуализирован порядок обеспечения операций, подверженных кредитному риску, пересмотрены подходы к определению качества обеспечения.

Развитие проектного управления и инновационной деятельности

Проектное управление

ОАО «БПС-Сбербанк» в отчетном году при поддержке блока SBI ПАО Сбербанк начата Agile-трансформация проектной деятельности и текущей деятельности ИТ Банка.

Ключевыми аспектами трансформации стал переход от реализации отдельных проектов и программ к непрерывному потоку разработки продуктов и услуг Банка в рамках постоянно действующих Agile-команд.

В рамках данного процесса реализован ряд мероприятий:

- созданы Agile-команды и Трайбы, включающие в себя работников Банка и ЗАО «Сервис Деск»;
- организован ежеквартальный мониторинг результатов работы Трайбов через регулярное общебанковское мероприятие с участием руководства, работников Банка и ЗАО «Сервис Деск»;
- проведен редизайн бюджетного процесса проектной деятельности;
- организовано регулярное обучение и развитие компетенций участников Трайбов и Agile-команд, в том числе с привлечением внешних экспертов и ПАО Сбербанк;
- сформирована и утверждена целевая модель Трайба как бизнес-юнита в рамках Agile.

Инновационная деятельность

В 2019 году ключевыми направлениями инновационной деятельности Банка стали:

- развитие технологии блокчейн;
- технология биометрической идентификации;
- роботизация бизнес-процессов;
- интерфейсы открытого взаимодействия Open API;
- развитие бесконтактной оплаты в общественном транспорте.

Развитие технологии блокчейн

ОАО «БПС-Сбербанк» является одним из владельцев удостоверяющих узлов информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн, и входит в состав Совета владельцев удостоверяющих узлов, являющегося органом управления данной сетью.

На базе этой сети работает реестр банковских гарантий, а также реализуется взаимодействие с нотариатом при взыскании проблемной задолженности через запись информации об онлайн кредитных и овердрафтных договорах в сеть блокчейн. Данный функционал позволяет подтверждать целостность заключенных в онлайн-режиме договоров при взыскании проблемной задолженности.

Банк является участником эксперимента Национального банка Республики Беларусь по предоставлению банкам возможности выпуска собственных токенизированных инструментов привлечения инвестиций.

Технология биометрической идентификации

ОАО «БПС-Сбербанк» является одним из пилотных банков для реализации идентификации клиента по лицу и голосу совместно с НКФО «ЕРИП» и Межбанковской системой идентификации.

В 2019 году начата опытно-промышленная эксплуатация мобильного приложения с возможностью биометрической аутентификации, ведется работа по совершенствованию программного обеспечения для аутентификации клиентов в точках продаж.

Роботизация бизнес-процессов

В рамках развития безбумажных технологий и сокращения количества ручных операций проводится автоматизация бизнес-процессов с использованием технологии Robotic Process Automation (RPA).

В промышленной эксплуатации бизнес-процессы: функционал обработки забытых карточек в устройствах Банка; информирование клиентов о принятии заявлений о спорной операции; отправка по электронной почте актов и ведомостей партнерам по продукту Карта FUN и др.

Интерфейсы открытого взаимодействия Open API

В отчетном году утверждена концепция развития Open API, согласно которой в Банке создается система открытых и партнерских интерфейсов для предоставления сервисов Банка в удаленном виде на площадках сторонних сайтов и приложений, а также система управления данными интерфейсами.

Открыта проектная инициатива по реализации системы управления Open API и пилотного комплексного сервиса «Кредитная заявка», реализованы пилотные информационные сервисы: курсы валют, отделения, АТМ.

Развитие бесконтактной оплаты в общественном транспорте

ОАО «БПС-Сбербанк» в 2019 году приступил к опытной эксплуатации сервиса бесконтактной оплаты проезда банковскими бесконтактными картами в наземном транспорте г. Минска.

В июне отчетного года данный сервис стал доступен во всех поездах городских линий Белорусской железной дороги в пределах 1-й зоны тарификации. Оплата в вагонах поездов на валидаторах стала первым подобным решением в Европе.

За 2019 год количество оплат с использованием данного инновационного сервиса выросло в 2 раза, достигнув среднемесячных значений свыше 2 миллионов оплат в месяц. Пользователями сервиса стали держатели карт 208 банков из 83 стран мира. Общее количество оплат с момента запуска сервиса достигло 30 миллионов.

Развитие информационных технологий

Развитие банковских технологий, направленных на цифровую трансформацию банковского бизнеса невозможно без обеспечения стабильности IT-систем.

В 2019 году продолжено развитие собственных центров компетенций на основе международно-признанных стандартов и методологий (ISO20000, Agile, DevOps), а также усиление контрольных функций.

С целью повышения надежности и производительности существующей инфраструктуры реализованы проекты:

- Изменение архитектуры и сетевой инфраструктуры корпоративной сети передачи данных Банка;
- Создание тестовой среды Центра клиентской поддержки и актуализация версий ПО Cisco и Verint.

В отчетном периоде осуществлена модернизация инфраструктуры центра обработки данных Банка, что позволило своевременно обеспечить необходимые мощности систем хранения данных для проведения работ в рамках приоритетных проектов Банка.

Проведено поэтапное увеличение доли применения таких технологических решений, как кластеризация и виртуализация инфраструктуры.

Обеспечена минимизация рисков, связанных с непрерывностью и безопасностью функционирования автоматизированных систем Банка за счет оптимизации и стандартизации существующего ИТ-ландшафта.

Обеспечение кибербезопасности

Кибербезопасность банковской инфраструктуры обеспечивается использованием различных систем безопасности: межсетевые экраны, антивирусное программное обеспечение, системы контроля целостности и конфигурации, анализа защищенности, предотвращения утечек информации, обезличивания данных, сбора и корреляции событий безопасности, обработки инцидентов кибербезопасности.

Внедренные системы постоянно настраиваются и модернизируются для обеспечения необходимого уровня защищенности с учетом возрастающих рисков киберугроз.

На постоянной основе проводятся мероприятия по обеспечению безопасности операций с использованием удаленных каналов обслуживания (далее – УКО). Мероприятия проводятся по следующим основным направлениям:

- организационные – вносятся изменения в бизнес-процессы, обеспечивающие оказание услуг с использованием УКО, а также в процессы оказания услуг со стороны процессинговых центров и иных вендоров, связанных с УКО;
- технические – дорабатываются программные комплексы УКО, организуется закупка и внедрение специализированного программного обеспечения;
- информирование клиентов об угрозах кибербезоности.

Высокий уровень кибербезопасности Банка подтверждается регулярными сторонними аудитами, в частности, Банк ежегодно подтверждает соответствие требованиям стандарта безопасности Международных платежных систем PCI-DSS.

В Банке внедрен Ситуационный центр безопасности, обеспечивающий своевременное реагирование на инциденты кибербезопасности и существенно повысивший уровень зрелости процессов управления уязвимостями и инцидентами.

Реализуются проекты:

- по внедрению систем фрод-мониторинга в приложениях дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц, что позволит повысить уровень защищенности клиентов Банка;
- совместно с дочерними и зависимыми обществами по внедрению процессов безопасной разработки программного обеспечения с использованием элементов статического и динамического анализа кода.

Операционная функция

В 2019 году продолжены работы по совершенствованию операционной функции, направленные на безрисковое и качественное сопровождение операций бизнес-подразделений.

Выполнена подготовительная работа для запуска автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО), в том числе успешно применена технология RPA для ввода информации по обременениям уполномоченных государственных органов на бумажном носителе по счетам физических лиц в рамках АИС ИДО.

Фокусами в развитии операционной функции являются:

- участие в совершенствовании функционала в рамках сопровождения автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств;
- совместная с транзакционной вертикалью работа по централизации «небизнесового» функционала;
- активное участие в автоматизации сквозных бизнес-процессов по принципу «end-to-end»;
- выполнение мероприятий, направленных на оптимизацию численности, в том числе за счет повышения интенсивности труда.

Региональная сеть

В 2019 году продолжена работа по оптимизации региональной сети.

Осуществлен переход на новую организационную структуру региональной сети Банка, в рамках которой произошло функциональное разделение региональной дирекции (как аппарата управления) и дополнительного офиса (как точки продаж).

В дополнительных офисах выделились две вертикали: вертикаль продаж и универсальная транзакционная вертикаль. Малочисленные дополнительные офисы преобразованы в удаленные рабочие места.

Региональная сеть Банка представляет собой двухуровневую модель, включающую Региональные дирекции по областям и подчиненные им дополнительные офисы.

ОАО «БПС-Сбербанк» обеспечивает свое присутствие в 34 населенных пунктах Республики Беларусь. По состоянию на 01.01.2020 региональная сеть Банка включала 61 точку продаж, в том числе:

- 6 – Региональных дирекций,
- 38 – Дополнительных офисов,
- 17 – Удаленных рабочих мест.

Развитие HR

В отчетном году продолжена работа по развитию системы управления эффективностью деятельности, мотивации персонала, оптимизации организационной структуры Банка, направленная на рост производительности труда.

В 2019 году сохранилась тенденция к дальнейшей оптимизации численности в связи с совершенствованием и централизацией процессов, развитием удаленных каналов обслуживания клиентов и иными факторами.

Осуществлен переход на новую организационную структуру Банка. В отчетном году обеспечена стабильность команды Банка: средний стаж работы составляет 10 лет, укомплектованность персонала по состоянию на 01.01.2020 – 95%, средний возраст работников Банка – 37 лет.

В целях повышения заинтересованности работников Банка в успешном выполнении задач, направленных на наращивание экономического потенциала Банка, обеспечение финансовой устойчивости и прибыльности, укрепление и поддержание на высоком уровне корпоративной культуры организован профессиональный конкурс «Лучший по профессии ОАО «БПС-Сбербанк».

В отчетном году значительное внимание уделялось вопросам обучения и развития персонала. Продолжено сотрудничество с Корпоративным университетом ПАО Сбербанк, обучение на различных программах MBA, обучение на базе Виртуальной школы Сбербанка, электронных библиотек. Основной акцент сделан на digital-обучение, имеющее наибольший удельный вес в структуре корпоративного обучения Банка. К ресурсам электронных библиотек и Виртуальной школе Сбербанка подключено более 60% персонала.

Начиная с 2019 года с целью повышения объективности оценки при отборе кандидатов на ключевые руководящие позиции в Банке предусмотрена организация проведения кросс-функционального интервью (Green Room), позволяющего обеспечить коллегиальность и объективность принятия решения о назначении на ключевую руководящую позицию.

Продолжено развитие социального пакета Банка, в том числе системы добровольного страхования медицинских расходов работников, количество застрахованных по корпоративному тарифу членов их семей ежегодно увеличивается.

В рамках Плана мероприятий по реализации кадровой политики ОАО «БПС-Сбербанк» на 2019 год осуществляется комплекс мероприятий по социальной поддержке работников:

- получила дальнейшее развитие программа корпоративных льгот и скидок от партнеров;
- организован ряд мероприятий, направленных на пропаганду занятий спортом, повышение вовлеченности команды.

С целью повышения престижа HR-бренда Банк активно взаимодействует с ВУЗами. Реализованы новые образовательные программы:

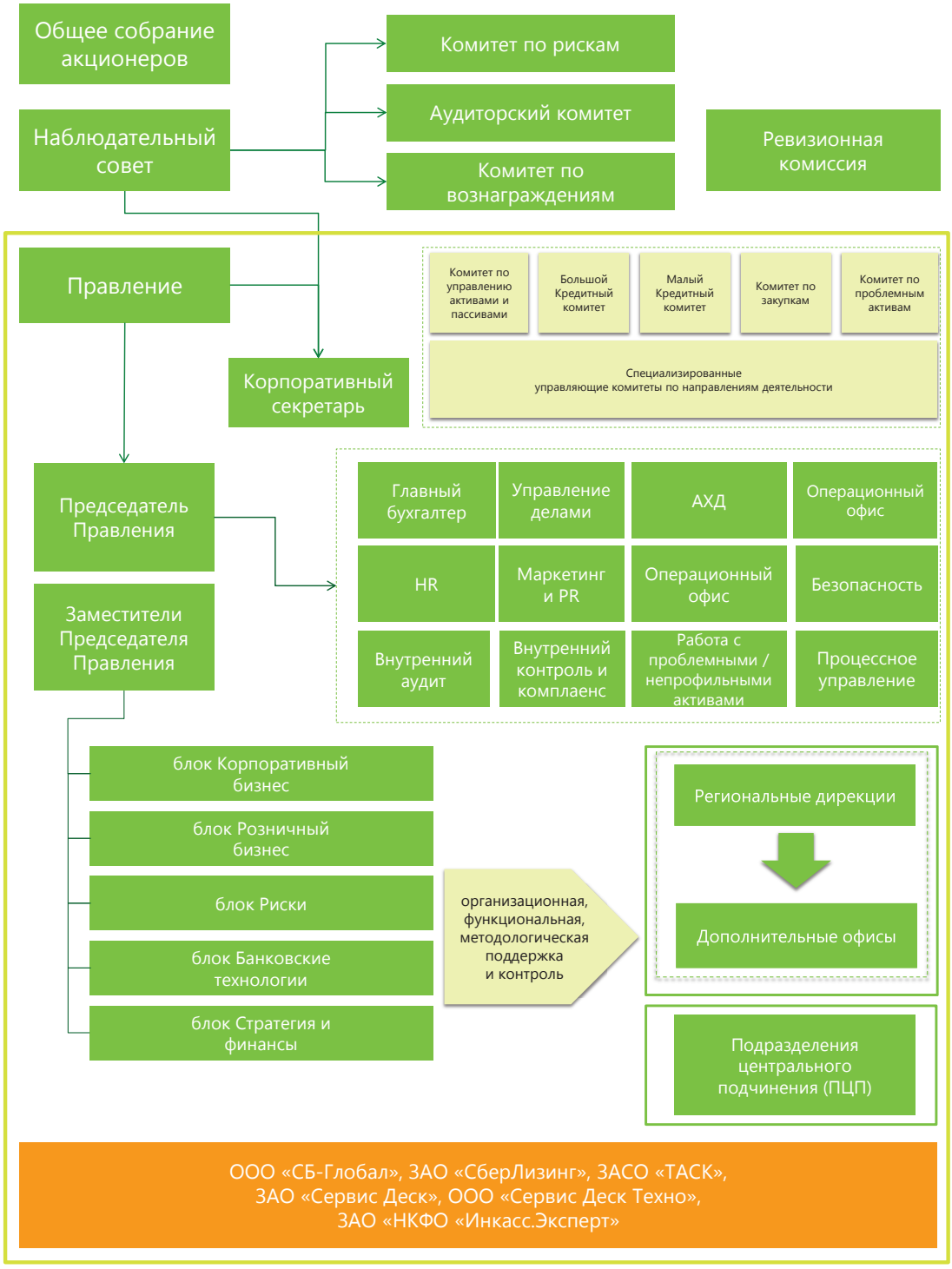
- начат проект «Финтех лаборатория БПС-Сбербанка на базе Белорусского государственного университета»;
- организована серия обучающих семинаров, бизнес-тренингов и мастер-классов, проведенных руководителями Банка, для студентов, магистрантов и профессорско-преподавательского состава Белорусского государственного экономического университета.

С целью привлечения талантливой молодежи для дальнейшей работы в Банке проводились Ярмарки вакансий БПС-Сбербанка и Дни карьеры БПС-Сбербанка.

В отчетном году в рамках приведения банковского холдинга ОАО «БПС-Сбербанк» к единым стандартам управления персоналом, в том числе развития и трансляции корпоративной культуры Группы Сбербанк и Модели компетенций ПАО Сбербанк «Люди будущего-2020», организовано проведение ряда активностей, HR-сессий для руководителей служб по работе с персоналом участников банковского холдинга Банка с привлечением представителей ПАО Сбербанк.

Корпоративное управление

Организационная структура управления Банком



Корпоративное управление в Банке представляет собой систему взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц Банка и иных заинтересованных лиц, направленную на общее руководство деятельностью Банка, реализацию целей и стратегии его развития, включая обеспечение финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Органами управления Банка организовано эффективное корпоративное управление, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

Структура корпоративного управления Банка включает в себя органы управления Банка, другие органы, подразделения и должностных лиц Банка, которые осуществляют взаимодействие между собой в рамках системы внутреннего контроля, системы управления рисками и системы вознаграждений и компенсаций, а также при управлении конфликтом интересов, обеспечении взаимоотношений Банка с акционерами и раскрытии информации.

Органы управления Банком:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет
- Правление

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка, который не является постоянно действующим органом и созывается в установленных законодательством и Уставом Банка случаях по определенным правилам, соблюдение которых необходимо для легитимности принимаемых им решений.

Компетенция, порядок созыва, проведения Общего собрания акционеров, принятия им решений, а также порядок взаимодействия Банка с акционерами определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы им на решение других органов управления Банка.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка и определяет приоритетные направления его развития.

Компетенция, порядок проведения заседаний Наблюдательного совета и принятия им решений, иные вопросы, связанные с деятельностью Наблюдательного совета и его членов, определяются законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка.

Члены Наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

В целях выполнения Наблюдательным советом функций в области обеспечения организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций в Банке, Наблюдательным советом из числа его членов и работников Банка созданы Аудиторский комитет, Комитет по рискам и Комитет по вознаграждениям, возглавляемые членами Наблюдательного совета – независимыми директорами.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА на 1 января 2020 года:

Председатель Наблюдательного совета

ПРОКОПОВИЧ Петр Петрович

Член постоянно действующей рабочей группы при Администрации Президента Республики Беларусь

Заместители Председателя Наблюдательного совета

АВДЕЕНКО Наталья Николаевна

Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

БАРЧУГОВ Павел Сергеевич

Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

Члены Наблюдательного совета

АНАШКИН Григорий Михайлович

Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

АФАНАСЬЕВ Алексей Викторович

Начальник главного финансового управления Минского городского исполнительного комитета – представитель государства

АШУРКОВ Алексей Анатольевич

Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

ВАСИЛЬЕВ Алексей Александрович

Первый заместитель Председателя Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь – представитель государства

КОТОВ Вадим Александрович

Старший управляющий директор – директор Департамента ИТ Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

МАЛЫХИНА Светлана Игоревна

Независимый директор

ПАПАСКИРИ Михаил Георгиевич

Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными проблемными активами ПАО Сбербанк

ПОПОВА Людмила Петровна

Независимый директор

ПРАСОЛОВА Наталья Дмитриевна

Независимый директор

ТИТОВ Александр Викторович

Старший управляющий директор – директор Управления развития международного корпоративного бизнеса ПАО Сбербанк

НОВЫЙ СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

27 марта 2020 года на годовом Общем собрании акционеров Банка Наблюдательный совет избран в следующем составе:

Председатель Наблюдательного совета

ПРОКОПОВИЧ Петр Петрович

Член постоянно действующей рабочей группы при Администрации Президента Республики Беларусь

Заместитель Председателя Наблюдательного совета

КОЗИНЦЕВ Тимур Олегович

Старший вице-президент – руководитель Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Члены Наблюдательного совета

АВДЕЕНКО Наталья Николаевна

Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

АНАШКИН Григорий Михайлович

Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

АСТАПОВИЧ Лилия Михайловна

АШУРКОВ Алексей Анатольевич

Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

БАРЧУГОВ Павел Сергеевич

Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

ВАСИЛЬЕВ Алексей Александрович

Первый заместитель Председателя Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь – представитель государства

КОТОВ Вадим Александрович

Старший управляющий директор – директор Департамента ИТ Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

КРЕЙНИН Вадим Александрович

Вице-президент – директор по росту бизнеса Дирекции по развитию экосистемы (SberX) ПАО Сбербанк

КУХОРЕНКО Галина Петровна

Независимый директор

МАЛЫХИНА Светлана Игоревна

Независимый директор

ПОПОВА Людмила Петровна

Независимый директор

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет создан с целью содействия Наблюдательному совету в осуществлении контроля эффективности работы систем внутреннего контроля и комплаенс, корпоративного управления и контроля за деятельностью внутреннего аудита.

В функции Аудиторского комитета входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, внутреннего аудита Банка, выбор и организация взаимодействия с внешними аудиторами, а также углубленное изучение локальных нормативных правовых актов Банка, отчетов и других вопросов, подлежащих рассмотрению Наблюдательным советом по направлениям деятельности Аудиторского комитета.

В 2019 году проведено 17 заседаний, на которых рассмотрено 32 вопроса, обеспечена регулярность заседаний Аудиторского комитета в соответствии с законодательством – не реже одного раза в месяц.

Аудиторским комитетом на регулярной основе осуществлялись:

- мониторинг и контроль процесса внутреннего аудита, организации работы должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, организации комплаенс-контроля и контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- ежеквартальное рассмотрение согласно Плану работы Аудиторского комитета отчетов об итогах аудиторских проверок и деятельности Департамента внутреннего аудита, отчетов должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, о состоянии контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, других вопросов, связанных с организацией системы внутреннего контроля.

Аудиторским комитетом регулярно представлялись Наблюдательному совету отчеты о состоянии системы внутреннего контроля, итогах аудиторских проверок, принимаемых Правлением Банка мерах по устранению допущенных недостатков, а также о достаточности мероприятий, проводимых в рамках совершенствования системы внутреннего контроля, повышения эффективности деятельности Банка, устранения недостатков по итогам внешних проверок.

В ходе работы Аудиторского комитета рассмотрены итоги внешнего аудита по подтверждению бухгалтерской/финансовой отчетности Банка, осуществлялся контроль за реализацией мер по выполнению рекомендаций внешнего аудита с периодическим информированием Наблюдательного совета.

Аудиторским комитетом осуществлялся контроль за разработкой и утверждением Правлением Банка ежегодного Плана мероприятий по развитию системы внутреннего контроля в Банке.

В зоне внимания Аудиторского комитета находились:

- углубленное изучение вопросов развития системы внутреннего контроля, достаточности контрольных процедур в процессах и зрелости контрольной среды;
- участие в обсуждении итогов внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления в ОАО «БПС-Сбербанк», выработка позиции Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;
- контроль за выполнением Плана работы Департамента внутреннего аудита на 2019 год, утвержденного Наблюдательным советом;
- итоги аудиторских проверок, по результатам которых выявлены проблемные зоны в организации внутреннего контроля;
- результаты работы ревизионных комиссий в дочерних и зависимых обществах Банка, оценки достоверности и полноты представляемой Банку информации о деятельности дочерних и зависимых обществ Банка;
- мониторинг выполнения планов мероприятий по итогам проверок НБ РБ, ПАО Сбербанк, внешнего аудита, а также рекомендаций внутреннего аудита;
- мониторинг подготовки финансовой и пруденциальной отчетности;
- наблюдение за процессом обязательного аудита бухгалтерской\финансовой отчетности на консолидированной основе;
- мониторинг и анализ контрольной среды на достаточность контрольных процедур на основе материалов аудиторских проверок и итогов деятельности Департамента внутреннего контроля и комплаенс.

На основе анализа итогов внешних и внутренних аудиторских проверок, мониторинга отчетности по внутреннему контролю, анализа годовой бухгалтерской/финансовой отчетности Аудиторским комитетом дана оценка системы внутреннего контроля Банка за отчетный год.

Аудиторским комитетом одобрен выбор аудиторской организации для проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности с последующим утверждением внешнего аудитора Наблюдательным советом Банка, организовано взаимодействие с внешним аудитором.

В 2019 году Аудиторским комитетом проведена самооценка эффективности деятельности, по итогам которой определены зоны развития, направленные на рост эффективности деятельности Аудиторского комитета.

Наблюдательным советом по итогам работы в 2019 году деятельность Аудиторского комитета и его Председателя признана эффективной.

В течение года обеспечено постоянное взаимодействие независимого директора – председателя Аудиторского комитета с Департаментом внутреннего аудита, Департаментом внутреннего контроля и комплаенс, руководством Банка в целях выполнения поставленных задач в отношении организации внутреннего аудита и организации системы внутреннего контроля в Банке. С согласия Председателя Правления Банка председатель Аудиторского комитета принимал участие в заседаниях Правления Банка.

Аудиторским комитетом определены приоритетные задачи на 2020 год, а также направления по повышению эффективности системы внутреннего контроля и комплаенс, деятельности Департамента внутреннего аудита.

Состав Аудиторского комитета на 1 января 2020 года

Попова Людмила Петровна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Барчугов Павел Сергеевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

Анашкин Григорий Михайлович

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

Папаскири Михаил Георгиевич

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными проблемными активами ПАО Сбербанк

Котов Вадим Александрович

Член Наблюдательного совета Банк, Старший управляющий директор – директор Департамента ИТ Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Ковалев Сергей Сергеевич

Директор Департамента внутреннего аудита Банка

Логвиненко Сергей Борисович

Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс Банка (должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке).

14 апреля 2020 года Наблюдательным советом Банка избран новый состав Аудиторского комитета:

Попова Людмила Петровна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Астапович Лилия Михайловна

Член Наблюдательного совета Банка

Барчугов Павел Сергеевич

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

Котов Вадим Александрович

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Департамента ИТ Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Крейнин Владислав Геннадьевич

Член Наблюдательного совета Банка, Вице-президент – директор по росту бизнеса Дирекции по развитию экосистемы (SberX) ПАО Сбербанк

Ковалев Сергей Сергеевич

Директор Департамента внутреннего аудита Банка

Логвиненко Сергей Борисович

Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс Банка (должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке).

Комитет по рискам

Комитет по рискам создан с целью содействия Наблюдательному совету в реализации стратегии Банка в области управления рисками, а также в осуществлении оценки эффективности системы управления рисками на консолидированной основе в Банке и банковском холдинге.

Основная задача комитета – обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам управления рисками путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

В 2019 году проведено 16 заседаний комитета, на которых рассмотрен 31 вопрос. Заседания в соответствии с законодательством проводились не реже 1 раза в месяц, не менее 1 очного заседания в квартал.

В течение 2019 года Комитетом по рискам осуществлялись:

- мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета;
- оценка эффективности системы управления рисками на консолидированной основе в Банке и банковском холдинге по рискам;
- представление на рассмотрение Наблюдательному совету рекомендаций по вопросам управления рисками, предложений по совершенствованию системы управления рисками, отчетов о состоянии и результатах функционирования системы управления рисками на консолидированной основе в Банке и банковском холдинге по рискам;
- обеспечение своевременного представления информации Наблюдательному совету для принятия управленческих решений;
- подготовка ежегодного отчета о деятельности Комитета по рискам;
- рассмотрение проектов отдельных локальных правовых актов Банка в рамках компетенции, вносимых на последующее рассмотрение Наблюдательным советом Банка.

Наряду с общим контролем состояния системы управления рисками и уровня рисков Банка и банковского холдинга на отчетные даты, особое внимание уделялось контролю качества кредитного портфеля Банка, соблюдения уровня валютной концентрации и формирования резервов, ликвидности и риска ликвидности, операционного и репутационного рисков, а также развитию риск-культуры в Банке.

При необходимости рассматривалась информация подразделений функциональных блоков Банка, поясняющих отдельные вопросы в отношении принятых рисков, их сложившийся уровень и прогноз.

Председатель Комитета по рискам осуществлял постоянное взаимодействие с блоком Риски Банка, регулярно принимал участие в заседаниях Правления, на которых, в том числе, рассматривались вопросы управления рисками и капиталом, результаты выполнения стратегий и бизнес-планов Банка, дочерних и зависимых обществ с целью контроля эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке и банковском холдинге на консолидированной основе.

Кроме того, осуществлялось взаимодействие с Национальным банком Республики Беларусь, Ассоциацией белорусских банков и действующим при ней Клубом независимых директоров.

В целях мониторинга эффективности деятельности Комитета по рискам проведена его самооценка, результаты которой учтены при определении направлений дальнейшего совершенствования работы. Наблюдательным советом Банка деятельность комитета и его Председателя в 2019 году признана эффективной.

В отчетном году утверждена новая редакция Положения о Комитете по рискам, в которой уточнены права и обязанности комитета и его членов, а также расширены компетенции комитета в части мониторинга системы управления рисками на консолидированной основе.

Ежеквартальные отчеты CRO Банка, ежегодный отчет о состоянии и результатах функционирования системы управления рисками (включая оценку ее эффективности), а также ежегодный отчет о деятельности Комитета по рискам (включая результаты самооценки ее эффективности) представлялись Наблюдательному совету, которым уделяется значительное внимание функционированию системы управления рисками и капиталом Банка и банковского холдинга.

Состав Комитета по рискам на 1 января 2020 года

Малыхина Светлана Игоревна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Ашурков Алексей Анатольевич

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

Барчугов Павел Сергеевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

Савченко Андрей Александрович

Заместитель Председателя Правления Банка (должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке)

Титов Александр Викторович

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления развития международного корпоративного бизнеса ПАО Сбербанк

В связи с выходом в январе 2020 года Титова Александра Викторовича из состава Наблюдательного совета Банка, 28 января 2020 года Комитет по рискам переизбран, в его состав вместо Титова Александра Викторовича включен член Наблюдательного совета Банка Папаскири Михаил Георгиевич.

14 апреля 2020 года Наблюдательным советом избран новый состав Комитета по рискам:

Малыхина Светлана Игоревна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Ашурков Алексей Анатольевич

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

Барчугов Павел Сергеевич

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом ПАО Сбербанк

Козинцев Тимур Олегович

Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Старший вице-президент – руководитель блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк;

Савченко Андрей Александрович

Заместитель Председателя Правления Банка (должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке)

Комитет по вознаграждениям

Комитет по вознаграждениям создан в целях обеспечения принятия Наблюдательным советом необходимых решений в области организации эффективной системы вознаграждений и компенсаций в Банке.

Основная задача комитета – предварительное всесторонне и полное изучение отнесенных к компетенции Наблюдательного совета вопросов в области вознаграждений и компенсаций, подготовка рекомендаций для принятия Наблюдательным советом соответствующих решений.

В течение 2019 года проведено 15 заседаний Комитета по вознаграждениям (рассмотрено 30 вопросов).

Комитетом по вознаграждениям осуществлялись:

- методологическое сопровождение системы вознаграждений и компенсаций, в том числе осуществление мониторинга выполнения решений, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций;
- контроль выполнения условий выплаты вознаграждений для работников Банка, принимающих риски;
- оценка системы вознаграждений и компенсаций в Банке и банковском холдинге;
- согласование условий оплаты, условий расторжения контрактов и выплаты квартальных премий членам Правления Банка.

Председатель Комитета по вознаграждениям осуществлял регулярную оценку соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям

к ее функционированию; взаимодействие с Национальным банком Республики Беларусь, Ассоциацией белорусских банков, Клубом независимых директоров.

В целях мониторинга эффективности деятельности Комитета по вознаграждениям проведена ее самооценка, результаты которой учтены при определении направлений дальнейшего совершенствования работы. Наблюдательным советом Банка деятельность комитета и его Председателя в 2019 году признана удовлетворительной.

Управленческая отчетность по системе вознаграждений и компенсаций, ежегодный отчет о состоянии и результатах функционирования системы вознаграждений и компенсаций (включая оценку ее эффективности), а также ежегодный отчет о деятельности Комитета по вознаграждениям (включая результаты самооценки его эффективности) представлялись Наблюдательному совету.

Состав Комитета по вознаграждениям на 1 января 2020 года

Прасолова Наталья Дмитриевна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Авдеенко Наталья Николаевна

Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Анашкин Григорий Михайлович

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк.

14 апреля 2020 года Наблюдательным советом избран новый состав Комитета по вознаграждениям:

Кухоренко Галина Петровна

Член Наблюдательного совета, независимый директор (председатель комитета)

Козинцев Тимур Олегович

Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Старший вице-президент – руководитель блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Авдеенко Наталья Николаевна

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Анашкин Григорий Михайлович

Член Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк.

Корпоративный секретарь

В структуру корпоративного управления входит Корпоративный секретарь, являющийся должностным лицом Банка и осуществляющий деятельность, направленную на обеспечение управления Банком в интересах его акционеров, соблюдение должностными лицами и органами управления Банка процедурных требований, обеспечивающих реализацию законных прав и интересов акционеров.

В рамках своих полномочий Корпоративный секретарь осуществляет взаимодействие с Наблюдательным советом, Правлением и акционерами Банка.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка, к компетенции которого относится решение вопросов, не составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета.

Правление в соответствии с возложенными на него задачами:

- организовывает систему управления рисками в Банке, банковском холдинге, в котором Банк является головной организацией, систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом в данной области;
- организует внедрение в Банке прогрессивных банковских технологий, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;
- утверждает организационную структуру центрального аппарата Банка, структурных подразделений и представительства Банка;
- принимает решения об открытии, закрытии структурных подразделений Банка;
- организовывает деятельность Департамента внутреннего аудита Банка;
- в целях организации надлежащей системы внутреннего контроля:
  - обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета,
  - реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля;
  - осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля в Банке;

  - рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;
  - осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом;
- обеспечивает реализацию кадровой политики Банка, в том числе решает текущие вопросы оплаты труда работников Банка, их материального стимулирования и социальных выплат;
- решает другие вопросы текущей деятельности Банка, предусмотренные законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка.

Отдельные полномочия Правления могут быть переданы Правлением на решение Председателя Правления, комитетов, комиссий и (или) иных должностных лиц Банка, если это не противоречит законодательству и Уставу.

Распределение обязанностей между Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и иными членами Правления осуществляется на основании приказов Председателя Правления.

Председатель Правления Банка возглавляет Правление, а также является руководителем Банка.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, который является постоянно действующим коллегиальным органом, реализующим политику Банка по эффективному управлению активами и пассивами, риском ликвидности и рыночными рисками.

В целях совершенствования и обеспечения реализации кредитной политики в Банке созданы кредитные комитеты, функции, полномочия которых, в том числе права на принятие решений, устанавливаются Правлением.

С целью повышения эффективности работы и оптимизации процесса принятия управленческих решений при необходимости создаются другие коллегиальные рабочие органы (комитеты).

В Банке назначены должностные лица, ответственные за управление рисками и за внутренний контроль, которые подчиняются непосредственно Председателю Правления Банка и подотчетны Наблюдательному совету.

Функционируют подразделения по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности, и специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Состав Правления Банка на 1 января 2020 года

МЕРКУЛОВ Игорь Алексеевич

Председатель Правления Банка

АСТАПОВИЧ Лилия Михайловна

Заместитель Председателя Правления Банка

БОРОДКО Олег Владимирович

Заместитель Председателя Правления Банка по розничному бизнесу

ВОЙТУШКО Дмитрий Николаевич

Заместитель Председателя Правления Банка по корпоративному бизнесу

ВУШЕВ Андрей Владимирович

Исполнительный директор – директор Департамента финансов

ДЕМИДЕНКО Елена Викторовна

Исполнительный директор

САВЧЕНКО Андрей Александрович

Заместитель Председателя Правления Банка (должностное лицо, ответственное за управление рисками)

Изменения в составе Правления

Решением Наблюдательного совета назначены:

– заместителем Председателя Правления Банка по корпоративному бизнесу, членом Правления Банка **Войтушко Дмитрий Николаевич** (01.07.2019);
– членами Правления (с 02.05.2019):

  Вечерка Анатолий Анатольевич – исполнительный директор;

  Вушев Андрей Владимирович – исполнительный директор – директор Департамента финансов;

  Демиденко Елена Викторовна – исполнительный директор.

В связи с прекращением полномочий из состава Правления выведены:

Суслопаров Сергей Владимирович – заместитель Председателя Правления по корпоративному бизнесу (последний день полномочий 31.05.2019);

Вечерка Анатолий Анатольевич – исполнительный директор (последний день полномочий 31.12.2019).

Перечень комитетов Банка

Комитет по управлению активами и пассивами	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности, рыночными рисками и достаточностью капитала
Большой Кредитный комитет	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания и кредитования корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних). Осуществляет совершенствование и обеспечение реализации Кредитной политики Банка
Малый кредитный комитет	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания и кредитования корпоративных клиентов (микро, малых) и физических лиц
Комитет по проблемным активам	Обеспечивает эффективную деятельность Банка по урегулированию проблемной задолженности
Комитет по закупкам	Обеспечивает организацию и проведение процедур закупок, координацию работы по организации и осуществлению закупок товаров (работ, услуг) в Банке

Ревизионная комиссия

В соответствии с Уставом Банка для осуществления внутреннего контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе трех человек. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Ревизионная комиссия дает оценку достоверности учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документах.

Состав Ревизионной комиссии, избранной Общим собранием акционеров 27.03.2019

Ширяева Ольга Эдуардовна

Ведущий аудитор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

Гусев Илья Игоревич

Исполнительный директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

Довнар Ирина Владимировна

Заместитель директора Департамента финансов Банка

27 марта 2020 года на годовом Общем собрании акционеров Банка Ревизионная комиссия переизбрана в действующем составе.

Развитие корпоративного управления

В 2019 году в целях совершенствования корпоративного управления, направленного на реализацию целей и стратегии развития Банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, были осуществлены мероприятия по проведению внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного совета.

Указанная оценка проведена аудиторской группой ООО «ФБК-Бел», являющейся членом Международной сети юридически независимых фирм PKF International Limited (Великобритания, Лондон), на предмет соответствия корпоративного управления Банком национальным стандартам корпоративного управления и принципам корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору.

Эффективность системы корпоративного управления Банком, в том числе деятельность Наблюдательного совета, оценена как достаточно эффективная.

В соответствии с рекомендациями ООО «ФБК-Бел» разработан и утвержден Наблюдательным советом План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке.

В 2020 году будет продолжено развитие системы корпоративного управления в Банке путем:

- совершенствования бизнес-планирования, организации реализации бизнес-плана и контроля за его выполнением;
- оптимального распределения полномочий между органами управления и должностными лицами Банка, исключающего условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающего достижение баланса интересов Банка и его акционеров, членов органов управления и других заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства, Устава и локальных правовых актов Банка, а также принципов профессиональной этики;
- совершенствования систем: управления рисками, внутреннего контроля, вознаграждений и компенсаций.

Корпоративная социальная ответственность Банка

Благотворительность и спонсорство – важные формы участия Банка в жизни общества. ОАО «БПС-Сбербанк» поддерживает различные благотворительные проекты, как на национальном уровне, так и на региональных уровнях.

Приоритетными направлениями в 2019 году в рамках безвозмездной и спонсорской деятельности Банка являлись:

- укрепление и развитие учреждений образования и культуры;
- развитие спортивной и физкультурно-оздоровительной работы.

В 2019 году запущен проект «Учитель для Беларуси», призванный обеспечить каждому ребенку в Беларуси доступ к качественному образованию, чтобы лучше раскрыть его индивидуальные возможности. ОАО «БПС-Сбербанк», как организатор проекта, назван лидером социальной ответственности Беларуси по итогам публичных слушаний лучших кейсов международных и белорусских компаний в области социальной ответственности, организованных местным фондом «Добра».

Особое внимание Банк уделяет будущему поколению страны, через поддержку детей и молодежи в области физической культуры и спорта. Здоровая нация способствует стабильному развитию государства, а значит и увеличению его материального состояния, позволяет формировать ответственное, в будущем экономически активное, поколение.

Структура средств на благотворительность

В рамках популяризации здорового образа жизни в Беларуси реализуется проект поддержки развития детского хоккея с шайбой совместно с Федерацией хоккея Беларуси. Средства направлены на укрепление материально-технической базы, проведение физкультурно-оздоровительной, спортивно-массовой работы, спортивных мероприятий и участия в них, в том числе подготовки спортсменов (их команд), содержание физкультурно-спортивных сооружений.

Банк в очередной раз стал организатором Зеленого марафона – мероприятия, которое формирует ценности бега со смыслом.

Зеленый марафон в 2019 году в четвертый раз прошел в Беларуси и был приурочен к Дню ребенка. Во время марафона каждый желающий мог внести посильный вклад в помощь детям.

Собранные средства помогут открыть в Бресте сенсорную комнату стоимостью несколько десятков тысяч евро, где будет бесплатно проводиться коррекционно-педагогическая реабилитация детей с инвалидностью. Получателем финансовой поддержки выступил Брестский областной центр коррекционно-развивающего обучения и реабилитации.

В период проведения Зеленого марафона также посажена аллея добрых дел в районе проспекта имени Машерова (г. Брест).

Банк на постоянной основе оказывает адресную помощь Детской школе-интернату №7 г.Минска, где обучаются дети с особенностями психофизического развития. Сотрудники Банка стали активными участниками сбора вещей для воспитанников данного учебного заведения.

Благотворительность и спонсорство в перспективе остается одними из основных направлений участия в жизни общества и частью корпоративной культуры Банка.

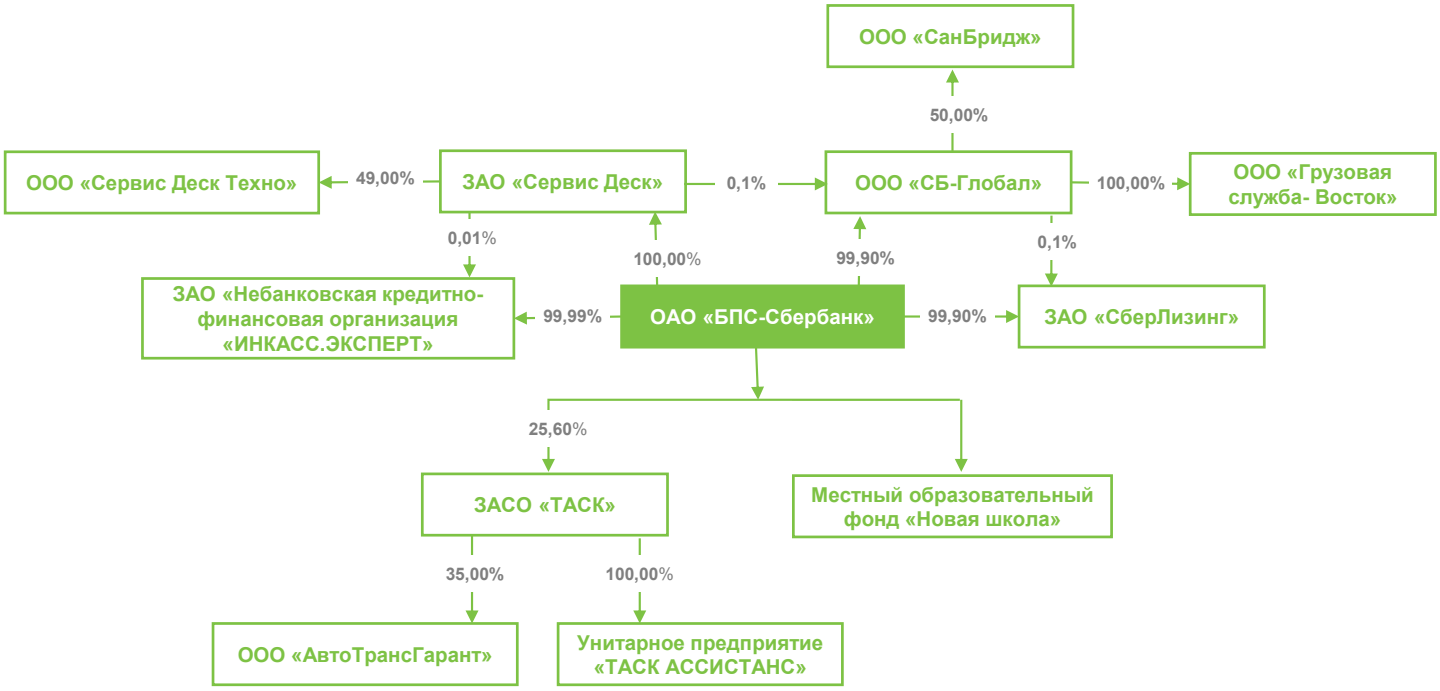
Ключевыми направлениями благотворительной поддержки в 2020 году остаются:

- образование;
- культура;
- спорт;
- поддержка детских учреждений, развитие творческих способностей детей;
- охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия;
- научные исследования и разработки.

Участники банковского холдинга

В состав участников банковского холдинга (далее – Банковский холдинг), головной организацией которого является ОАО «БПС-Сбербанк» по состоянию на 01.01.2020 входят:

- дочерние организации – ЗАО «Сервис Деск» (100%), ООО «СБ-Глобал» (99,9%), ЗАО «СберЛизинг» (99,9%), ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (99,99%);
- зависимая организация – ЗАСО «ТАСК» (25,6%);
- организации с косвенным участием Банка через третьих лиц – ООО «Сервис Деск Техно» (49%), ООО «СанБридж» (50%), ООО «Грузовая служба-Восток» (100%), ООО «АвтоТрансГарант» (35%), УП «ТАСК АССИСТАНС» (100%);
- не имеющая членства некоммерческая организация – Местный образовательный фонд «Новая школа».



По состоянию на 01.01.2020 сумма вложений Банка в уставные фонды участников Банковского холдинга составила BYN 8,1 млн, или 81,8% в структуре долгосрочных финансовых вложений Банка.

Участники Банковского холдинга в отчетном году функционировали в рамках видов деятельности, определенных уставами, и в соответствии с направлениями, утвержденными бизнес-планами.

ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оказывает кассово-инкассаторские услуги финансовым институтам и корпоративным клиентам.

Основной вид деятельности ЗАО «СберЛизинг» – финансовый лизинг.

ЗАО «Сервис Деск» специализируется на разработке программных продуктов, оказании услуг по внедрению информационных систем в банковском и финансовом секторе. Общество является резидентом Парка высоких технологий.

ЗАО «Сервис Деск» – учредитель ООО «Сервис Деск Техно» (49%), основным видом деятельности которого является ремонт компьютеров и периферийного оборудования.

ООО «СБ-Глобал» оказывает консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления. ООО «СБ-Глобал» является акционером ООО «СанБридж» (50%) и ООО «Грузовая служба-Восток» (100%).

Основным видом деятельности ООО «СанБридж» является общее строительство зданий. ООО «Грузовая служба-Восток» оказывает услуги по аренде и лизингу прочих машин, оборудования и материальных активов.

ЗАСО «ТАСК» предлагает более 30-ти видов обязательного и добровольного страхования, как для частных лиц, так и для корпоративных клиентов. Приоритетные направления работы – автострахование и страхование имущества. ЗАСО «ТАСК» является учредителем ООО «АвтоТрансГарант» (35%) и УП «ТАСК АССИСТАНС» (100%).

ООО «АвтоТрансГарант» специализируется на оценке страховых рисков и убытков, УП «ТАСК АССИСТАНС» оказывает услуги медицинского ассистанса.

В отчетном году создана некоммерческая организация Местный образовательный фонд «Новая школа» (далее – Фонд). Фонд зарегистрирован решением Минского городского исполнительного комитета от 24.06.2019.

Основными целями Фонда являются:

- содействие развитию и совершенствованию общего среднего образования в Республике Беларусь, в том числе в регионах;
- обеспечение доступа к современным технологиям учащимися учреждений общего среднего образования в регионах Республики Беларусь, в особенности в сельской местности;
- всесторонняя поддержка педагогических работников, содействие формированию высококвалифицированного преподавательского сообщества.

По итогам 2019 года участниками Банковского холдинга в установленном порядке проведены Общие собрания акционеров (участников), утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность с учетом рассмотрения заключений внешнего аудитора (при его наличии в случаях, установленных законодательством) и ревизионной комиссии.

В соответствии с законодательством проведены процедуры избрания органов управления и контрольных органов, а также приняты решения по всем вопросам, включенным в повестку собрания.

Контакты и реквизиты

Полное наименование
Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

Сокращенное наименование
ОАО «БПС-Сбербанк»

Юридический адрес:	220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6
Телефоны:	в стационарной и мобильных сетях: 148 5 148 148 для международных звонков: +375 (29) 5 148 148
Факс:	(+375 17) 210 03 42
Телекс:	252410AVAL BY
Веб-сайт:	www.bps-sberbank.by
E-mail:	inbox@bps-sberbank.by
БИК:	BPSBBY2X
S.W.I.F.T.:	BPSBBY2X
ОКПО:	00040583
УНП:	100219673
ОКОНХ:	96120