

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

ЗА 2015 ГОД



Содержание

Обращение к акционерам и партнерам	3
Профиль Банка	5
Отчет Правления Банка	8
Макроэкономические условия и развитие банковской системы в Республике Беларусь	8
Корпоративный бизнес	13
Операции на финансовых рынках	21
Розничный бизнес	24
Развитие банковского холдинга	32
Риск-менеджмент	33
Развитие Банка	35
Корпоративное управление Банком	41
Выполнение пруденциальных требований Национального банка Республики Беларусь	52
Финансовые результаты деятельности Группы ОАО «БПС-Сбербанк» по МСФО	54
Основные показатели деятельности Группы	54
Анализ консолидированного отчета о прибыли и убытках	57
Анализ консолидированного отчета о финансовом положении	66
Собственный капитал	72
Контакты и реквизиты	74



Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!



**Перепелица
Виктор Александрович**

*И.о. Председателя Правления
ОАО «БПС-Сбербанк»*

Завершен очередной финансовый год, без сомнения, он был сложнее, чем ожидалось. Развитие экономической ситуации в Республике Беларусь в 2015 году происходило под влиянием негативных процессов в российской и мировой экономиках.

Несмотря на вызовы, удалось достичь определенных результатов. Группа ОАО «БПС-Сбербанк» заработала чистую прибыль по МСФО в размере BYR 190 млрд. Банк по-прежнему занимает третью позицию на финансовом рынке, расширив за год присутствие в сегменте корпоративного кредитования и привлечения вкладов населения. В условиях жесткой конкуренции сохранена клиентская база.

Расширение масштабов бизнеса происходило адекватно потребностям клиентов и стратегическим планам. Доминирующая часть бизнеса сосредоточена в корпоративном сегменте. Банк кредитовал предприятия базовых отраслей экономики, включая экспортоориентированные и им-

портозамещающие производства, инвестиционные проекты с высокой степенью готовности, малый и средний бизнес. В результате корпоративный кредитный портфель вырос до BYR 30 трлн.

Для развития международного бизнеса клиентов подписано Генеральное соглашение с АО «Росэксимбанк» с целью предложения новых эффективных инструментов финансирования импорта, а также соглашение с Национальным банком Республики Беларусь, позволяющее финансировать импорт из Китая.

Используя преимущества международной Группы Сбербанк, клиентам предоставлены уникальные возможности ведения трансграничного бизнеса во всех странах присутствия Группы. Объем задолженности трансграничных сделок достиг в эквиваленте порядка USD 2,5 млрд.

Новая розничная модель развития, основанная на передовых банковских технологиях, позволила в отчетном году предоставить клиентам новые сервисы: в эквайринговом бизнесе – мобильный эквайринг, в Интернет-банкинге – «Сбербанк Онлайн», внедрены новые услуги по открытию депозитов в режиме онлайн, по покупке драгоценных металлов с использованием систем «Сбербанк Онлайн» и «Мобильный банкинг».

Реализован масштабный проект по глобальной технической перестройке Контакт-центра Банка, полностью изменивший процесс коммуникации с клиентами.



Ведущий мировой вендор Oracle высоко оценил указанный проект и вручил Банку заслуженную награду.

В числе значимых событий в 2015 году стало создание Группой Сбербанк в Беларуси:

- программно-аппаратного комплекса Международного процессингового центра, который уже в начале текущего года провел первые транзакции,
- первой в республике Небанковской кредитно-финансовой организации кассово-инкассаторского направления.

Трансформация всех процессов за последние годы, включая принципиально новые подходы к управлению рисками, ИТ системами, персоналом, позволили нам функционировать в этот сложный период.

В условиях сохранения в текущем году высокой неопределенности на мировых финансовых рынках Группа намерена двигаться дальше. Ключевые приоритеты – клиент и его потребности, борьба за качество кредитного портфеля и повышение эффективности бизнеса, управление инновациями на фоне постоянного внедрения новых технологий.

Мы ставим перед собой амбициозные планы, для реализации которых имеется необходимый потенциал и доверие клиентов.

Позвольте выразить Вам самую искреннюю благодарность за поддержку и сотрудничество.



Профиль Банка

Полное наименование Банка: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «БПС-Сбербанк».

Основным акционером Банка является: ПАО Сбербанк Российской Федерации.

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

ОАО «БПС-Сбербанк» всецело разделяет общую миссию Группы Сбербанка и является ее проводником в Республике Беларусь.

Наша миссия

Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии ее сотрудников.

Банк в своей деятельности руководствуется принципами, которые являются частью философии Группы.

Наши ценности

- Ответственность
- Порядочность
- Стремление к развитию и совершенству
- Командность и результативность
- Открытость и доверие
- Уважение друг к другу и традициям
- Клиентоориентированность

Награды Банка в 2015 году

- Диплом «За лидерство в эмиссии бесконтактных карт Visa PayWave в Республике Беларусь» – почетная награда от международной платежной системы Visa.
- Награда ведущего мирового вендора Oracle «За лучшее решение по обслуживанию клиентов на базе решения для Контакт-центров Oracle в 2015 году».



- На протяжении последних 6 лет награда Commerzbank AG STP Award Excellent Quality «За отличную работу в области международных расчетов».
- Второй год подряд награда Trade Award Commerzbank AG как «Лучший банк-партнер в области торгового финансирования».
- Награда Банка Развития Республики Беларусь «За самый широкий региональный охват в финансировании малого и среднего предпринимательства».

Положение Банка на финансовом рынке Республики Беларусь

В 2015 году развитие бизнеса ОАО «БПС-Сбербанк» происходило при поддержке международной Группы Сбербанка адекватно стратегическим планам.

В результате обеспечено сохранение третьей рыночной позиции на финансовом рынке республики и расширено присутствие Банка в сегменте корпоративного кредитования и привлечения вкладов населения.

Позиции на рынке

Показатель	Доля рынка	Ренкинг
	на 01.01.2016	на 01.01.2016
Активы	10,2%	3
Капитал	5,7%	4
Кредиты клиентам	11,6%	3
Кредиты юридическим лицам	13,6%	3
Кредиты физическим лицам	2,4%	5
Средства клиентов	9,1%	3
Средства юридических лиц	9,4%	4
Средства физических лиц	9,0%	3
Прибыль	3,5%	6

Международные кредитные рейтинги

Кредитные рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd., являются максимально возможными исходя из рейтинга Республики Беларусь.



Рейтинги FitchRatings

FitchRatings

Долгосрочный РДЭ **B-**

Краткосрочный РДЭ **B**

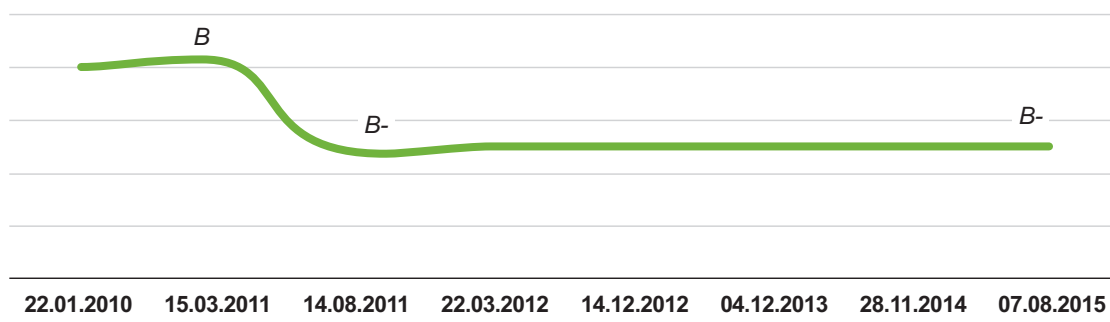
Рейтинг устойчивости **b-**

Рейтинг поддержки **5**

Кредитный рейтинг
подтвержден 07.08.2015 г.

Кредитный рейтинг
является максимально
возможным, исходя
из странового рейтинга

Прогноз долгосрочного рейтинга дефолта эмитента: **Стабильный**



— Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

- 14 августа 2011 г. понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте («РДЭ») с уровня «B» до «B-». Понижение рейтинга отражает пересмотр агентством оценки суверенных и страновых рисков Республики Беларусь.
- 07 августа 2015 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «B-» со «стабильным» прогнозом. Одновременно остальные рейтинги подтверждены на прежнем уровне.



Отчет Правления Банка

Макроэкономические условия и развитие банковской системы в Республике Беларусь

Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне накопленных структурных дисбалансов обусловили развитие экономики Республики Беларусь в 2015 году. Ухудшение условий торговли на фоне продолжающегося падения внешнего спроса, сокращение притока иностранного капитала в условиях высоких инфляционно-девальвационных ожиданий существенно ухудшили возможности финансирования инвестиций и конечного потребления, что в итоге привело к падению ВВП.

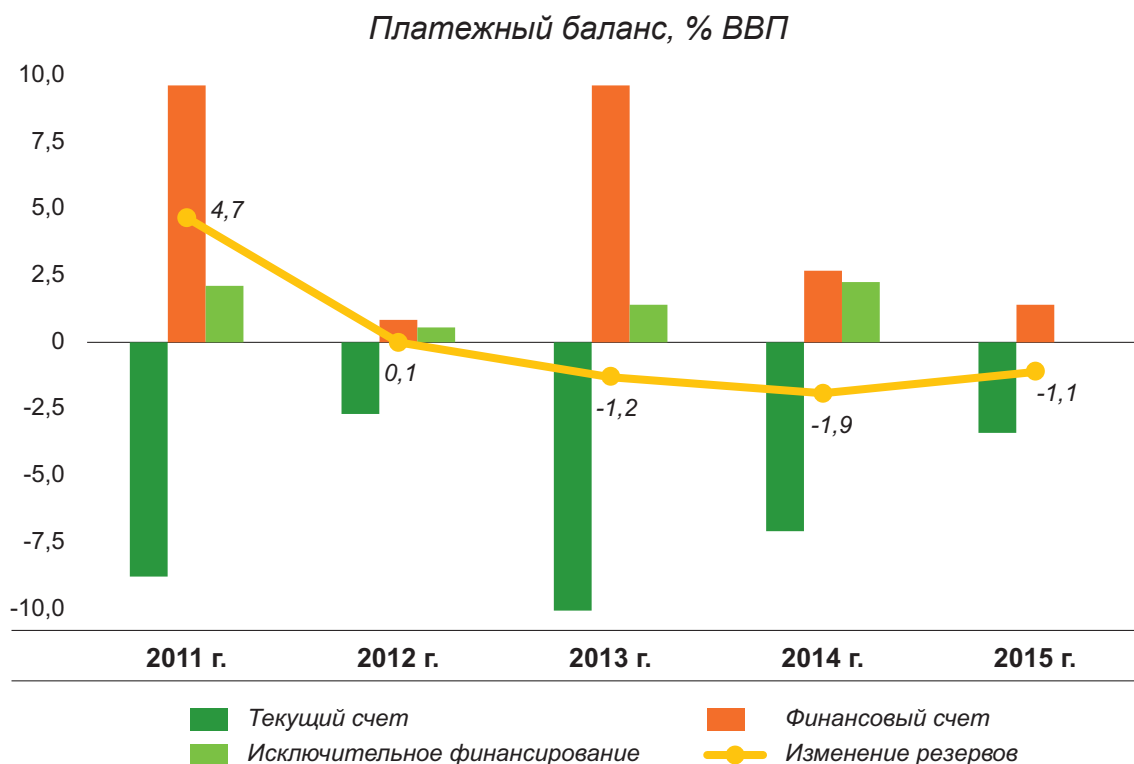
Основные макроэкономические параметры Республики Беларусь в 2011-2015 годах

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Рост реального ВВП, %	+5,5	+1,7	+1,0	+1,7	-3,9
ВВП на душу населения, USD	6 785	6 722	7 579	7 988	5 784
Рост промышленного производства, %	+9,1	+5,8	-4,9	+2,0	-6,6
Рост инвестиций в основной капитал, %	+17,9	-11,7	+9,3	-5,8	-14,8
Рост индекса потребительских цен, %	+108,7	+21,8	+16,5	+16,2	+12,0
Рост реальных располагаемых денежных доходов населения, %	-1,1	+21,5	+16,3	+0,9	-5,9

Сокращение внешнего и внутреннего спроса привело к существенному снижению выпуска во всех секторах экономики. Наиболее значительное сокращение наблюдалось в отраслях машиностроения, металлообработке и легкой промышленности; падение отмечено в строительстве и операциях с недвижимостью, сократились объемы грузоперевозок.

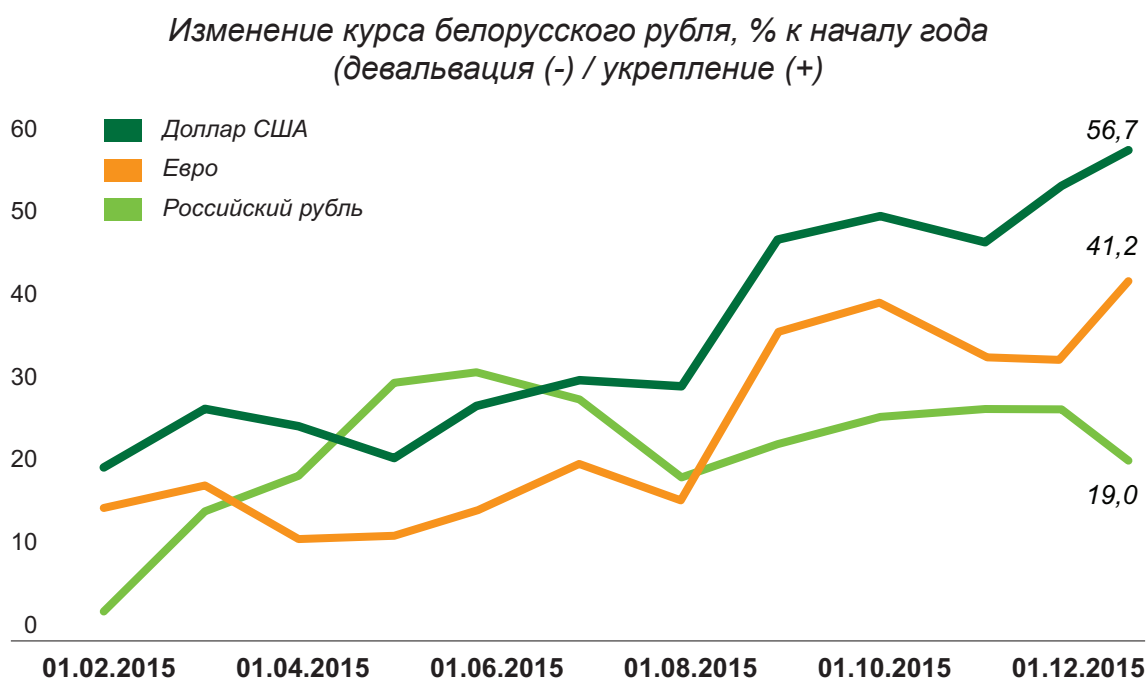
Несмотря на падение объемов производства, рост экспорта в физическом выражении на 2 процента был поддержан увеличением поставок нефтепродуктов на экспорт. В тоже время падение промышленного производства снизило потребность в импорте сырья и материалов, сократился импорт инвестиционных товаров и потребительских непродовольственных товаров, что привело к формированию положительного сальдо внешней торговли на уровне 0,6% ВВП.

Улучшение внешней торговли и возможность сохранения вывозных пошлин от экспорта нефтепродуктов в бюджете Республики Беларусь существенно сократили дефицит текущего счета до уровня 3,8% ВВП.



Вместе с тем, значительные выплаты по внешнему долгу (USD 6,3 млрд.) в условиях сокращения новых источников притока капитала не позволили улучшить состояние платежного баланса, несмотря на сокращение дефицита текущего счета. Следствием стало сокращение международных резервов на USD 880 млн. или на 17,5 %.

Давление на международные резервы потребовало от Национального банка отказаться от таргетирования обменного курса и допустить значительную девальвацию национальной валюты.





В результате белорусский рубль девальвировал в течение 2015 года к корзине валют на 36,1%, в том числе:

- к доллару США на 56,7%;
- к ЕВРО на 41,2%;
- к российскому рублю на 19%.

Номинальная девальвация привела к ослаблению реального курса белорусского рубля. В декабре 2015 года реальный эффективный курс белорусского рубля был ниже уровня декабря 2014 года на 25,1%, в том числе к российскому рублю на 25,7%, что позволило несколько улучшить конкурентоспособность белорусских экспортеров.

Изменение промежуточных целей денежно-кредитной политики и повышение гибкости политики обменного курса привели к существенному повышению волатильности курса белорусского рубля к иностранным валютам и росту девальвационных ожиданий. В результате со второго полугодия 2015 года начал формироваться чистый спрос со стороны населения на иностранную валюту.

С целью обеспечения стабильности на валютном и денежном рынках Национальный банк сохранял жёсткую денежно-кредитную политику.

Сокращение внутреннего спроса на фоне мер экономической политики привело к замедлению инфляционных процессов, несмотря на существенное ослабление курса белорусского рубля.

Следствием совокупности факторов внешней среды, рецессии и ужесточения экономической политики стало ухудшение финансового состояния предприятий и сокращение реальных располагаемых доходов населения. Чистая прибыль предприятий сократилась на 43,2%, количество убыточных предприятий выросло на 44%, их доля превысила 20% от общего числа предприятий.

В 2015 году банковский сектор развивался в неблагоприятных экономических условиях, сформировавшихся под воздействием негативных внешних факторов. В целях их минимизации регулятором осуществлялся комплекс мер, направленный на достижение сбалансированности денежно-кредитного и валютного рынков.

Регулятор сохранял жесткие подходы к рефинансированию банков для стимулирования проведения активных операций в соответствии с имеющимися ресурсными возможностями.

Банки проводили сдержанную кредитную политику, взаимодействуя с регулятором и Правительством в части снижения давления на качество активов.

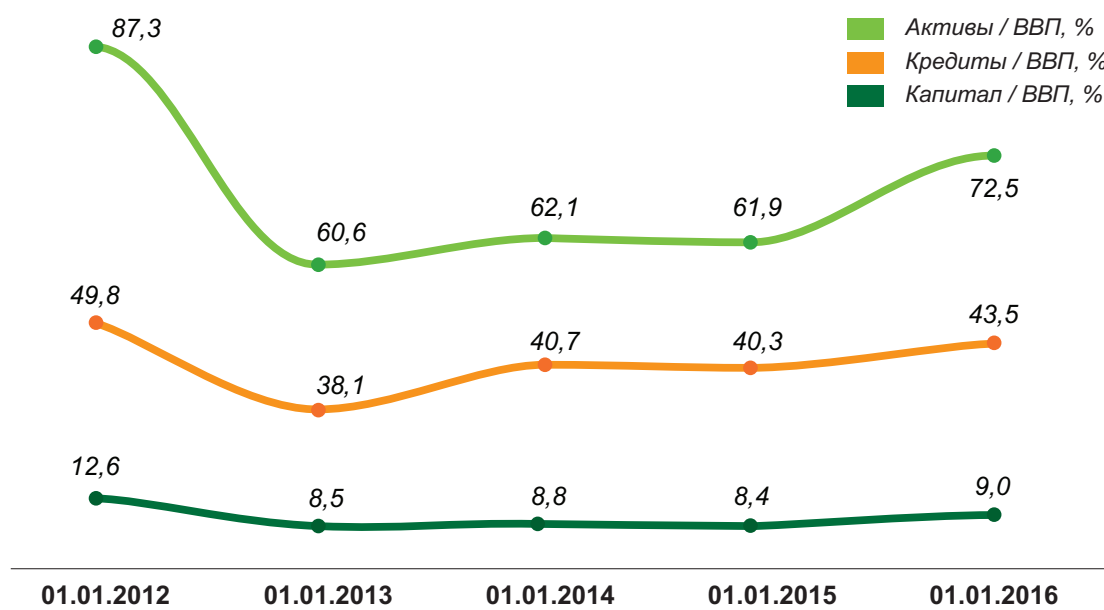
Процентные ставки на кредитно-депозитном рынке формировались в значительной степени под влиянием экономической ситуации конца 2014 года и принятых мер регулятора по ее стабилизации.

С учетом складывающейся динамики ставок межбанковского рынка и иных существенных факторов регулятор поэтапно снижал процентные ставки по инструментам регулирования ликвидности. Наряду с этим происходило постепенное снижение процентных ставок и на депозитно-кредитном рынке.

Ставка рефинансирования с 9 января 2015 г. не изменялась и сохранилась к концу года на уровне 25% годовых.



Институциональные характеристики банковского сектора

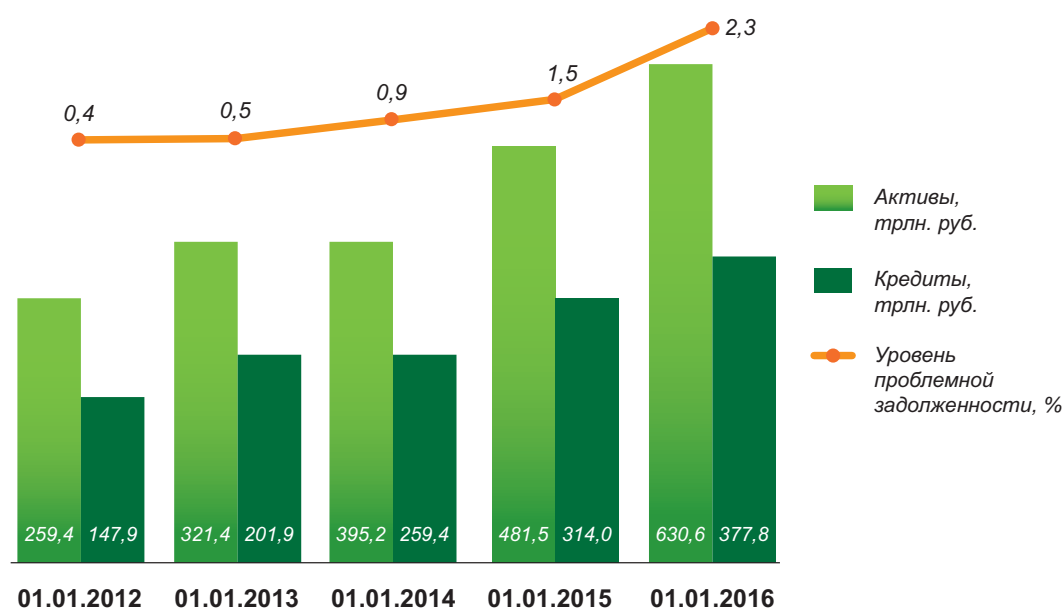


Нормативный капитал банковского сектора на начало 2016 года составил BYR 78,6 трлн. и увеличился за год на 26,3%. Активы банков превысили BYR 630 трлн., и увеличились на 30,9% (без учета девальвации – 1,5%).

Доля проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, увеличилась с 4,4% до 6,8%.

Отношение совокупных активов банковской системы к объему ВВП за 2015 год составило 72,5%.

Развитие банковской системы в 2011-2015 годах





В отчетном году получено прибыли на 22,9% меньше, чем в 2014 году. Рентабельность активов банковской системы составила 1,0%, нормативного капитала – 8,4%.

Задолженность по кредитам, выданным банками секторам экономики (в белорусских рублях и иностранной валюте), по сравнению с началом 2015 года увеличилась на 20% (без учета девальвации снижение на 4,6%).

На 1 января 2016 года кредитный портфель банков достиг BYR 378 трлн., из них в национальной валюте – BYR 162 трлн.

Доля валютных кредитов в портфеле составляет 57,2%.

Объем депозитов в рублях и в иностранной валюте увеличился на 38,1%, в том числе средства субъектов хозяйствования – на 29%, населения – на 43,5%.



Корпоративный бизнес

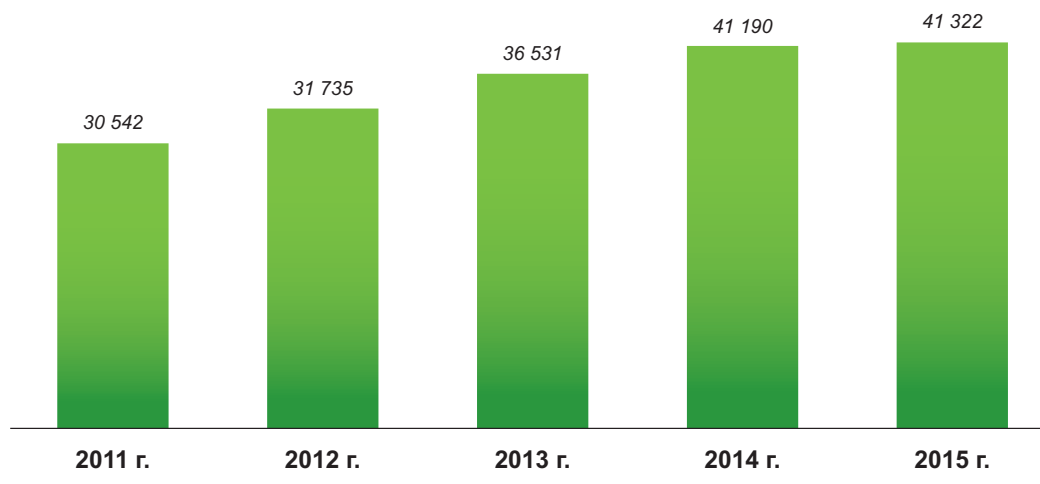
В результате замедления экономического роста в Республике Беларусь в 2015 году условия функционирования и финансовое состояние предприятий ухудшились.

Ухудшение макроэкономической ситуации напрямую повлияло на платежеспособность компаний, что привело к росту проблемных кредитов в банковской системе и конкуренции среди банков за высокодоходных клиентов.

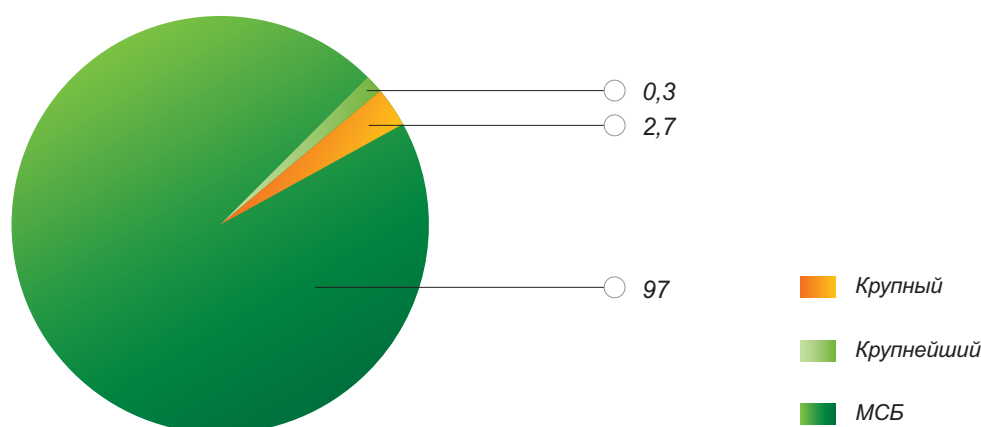
Учитывая наличие конкурентных преимуществ (качество обслуживания, высокая технологичность, функциональность каналов продаж), Банк оставался надежным партнером для своих клиентов. Подтверждением тому является расширение клиентской базы Банка.

На кредитное обслуживание дополнительно привлечено 137 субъектов хозяйствования, из них 128 – субъекты малого и среднего бизнеса.

Динамика количества клиентов с РКО за 2011-2015 годы



Структура клиентской базы на 01.01.2016 в разрезе сегментов, %



Одним из важных конкурентных преимуществ Банка является постоянное развитие и внедрение современных технологий в работу с клиентами.



Качество обслуживания клиентов

Продолжено совершенствование процесса работы с обращениями корпоративных клиентов:

- расширен перечень каналов подачи обращений в Банк каналами системы ДБО (сокращен срок рассмотрения обращений до 7 дней, уменьшен бумажный документооборот);
- достигнута положительная динамика уровня удовлетворенности корпоративных клиентов процессом работы с обращениями.

В целях повышения качества обслуживания разработана и размещена на сайте Банка анкета по оценке качества сервиса для юридических лиц. «Индекс качества» достиг высокого уровня – 81%.

Развитие CRM-корпоративный

Внедрение с 2012 года в Банке Системы управления качеством обслуживания корпоративных клиентов (CRM) является неотъемлемым условием успешного и долгосрочного развития бизнеса.

В отчетном году реализован функционал по созданию, сопровождению и последующему хранению потенциальной сделки, предусматривающий взаимодействие CRM с системами по учету лимитов и управлению кредитным процессом.

Реализован функционал по передаче информации о корпоративных клиентах в ПАО Сбербанк для создания Единого профиля клиента, объединения транснациональных структур в связанные группы (мета-группы) на уровне Группы.

В модели развития корпоративного кредитования ужесточены условия выдачи кредитов.

Кредитование корпоративных клиентов

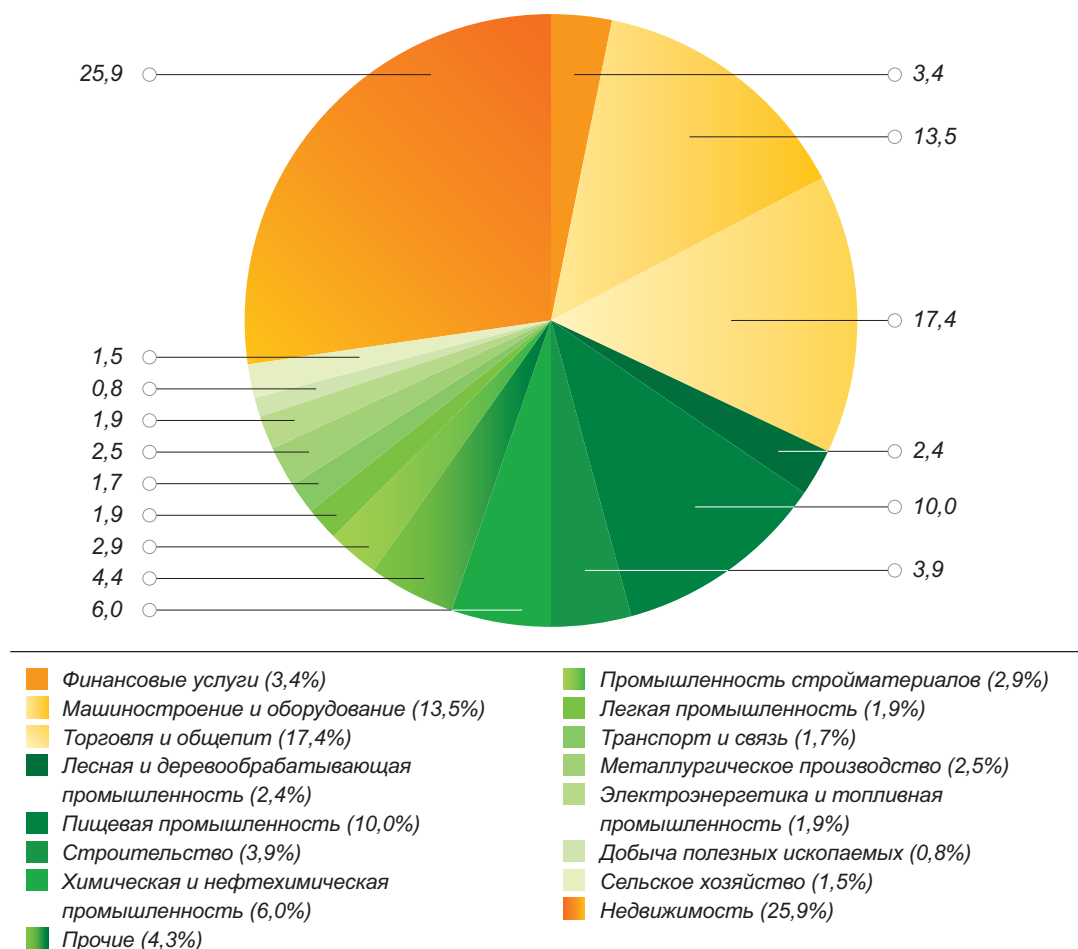
Рыночная доля Банка в области корпоративного кредитования в банковской системе Республики Беларусь выросла на 0,9 п.п. и составила 13,6%. Рост обеспечен, в том числе и за счет сделок трансграничного бизнеса, реализованных на балансе Банка в рамках Группы.

Объем кредитования Банком реального сектора экономики за 2015 год возрос на 4% до BYR 52 трлн.

В рамках МСФО кредитный портфель, включающий кредиты на пополнение оборотных средств, портфельные вложения в ценные бумаги, кредитование экспортно-импортных операций, финансирование инвестиционных и строительных проектов (брутто) на 01.01.2016 составил BYR 30 трлн. с приростом 20%.

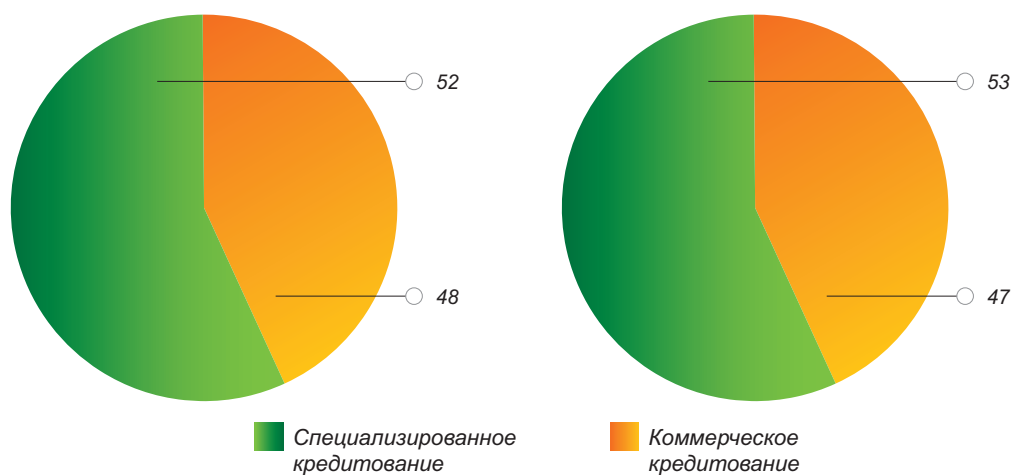


Структура корпоративного кредитного портфеля Группы Банка по отраслям экономики (МСФО), %



Доля специализированного кредитования в кредитном портфеле выросла на 1 п.п. до 53%.

Структура корпоративного кредитного портфеля



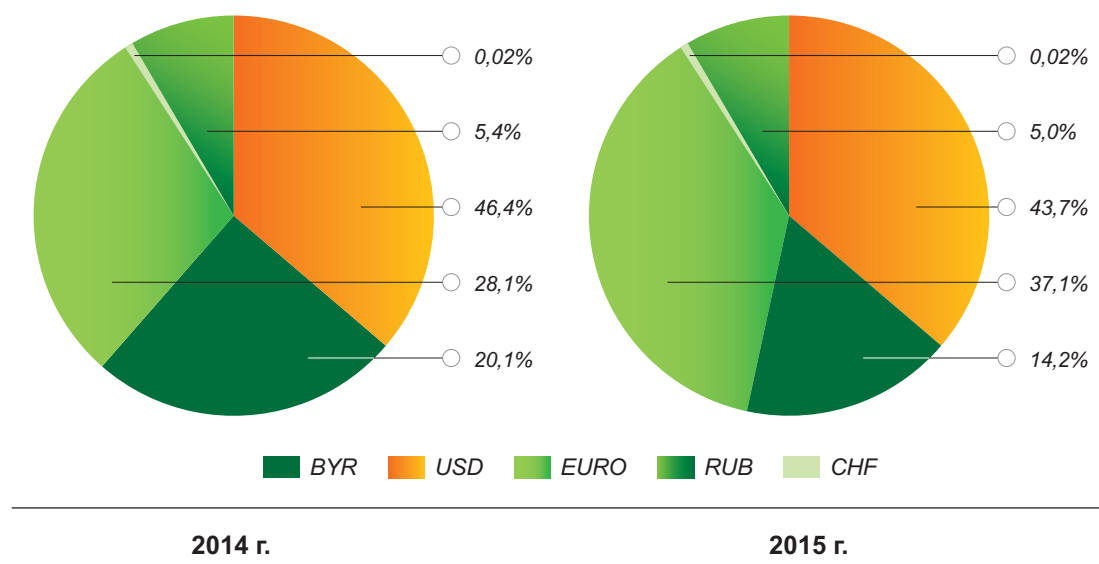
2014

2015



Значительная доля кредитов в иностранной валюте обусловлена большой долей инвестиционных кредитов. В условиях возрастания валютных рисков Банк ставит целью снижение валютной концентрации кредитного портфеля.

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка в разрезе валют



С учетом стратегической приоритетности и формирования благоприятной среды для развития предпринимательства Банк расширяет сотрудничество с малым и средним бизнесом, в том числе и в рамках реализации отдельных соглашений.

Совместно с Банком развития Республики Беларусь профинансирован 51 проект на сумму более BYR 58 млрд.

Ресурсы ЕБРР в сумме порядка EUR 7 млн. направлены на финансирование проектов BelSEFF – устойчивая энергетика.

Осуществлено льготное финансирование проектов субъектов малого предпринимательства в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24.03.2009 №255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства» на сумму BYR 20,5 млрд.

Продолжено тиражирование технологии кредитования «Кредитная фабрика» сегмента «Микро», основанной на скоринге. Утвержден Альбом кредитных продуктов для клиентов сегментов «Малый», «Микро» и начато тиражирование технологии кредитования «Кредитный конвейер» для клиентов сегмента «Малый».

Кредитный портфель данного сегмента в рамках МСФО вырос в 1,3 раза до BYR 6,7 трлн.

По итогам работы в 2015 году Банк удостоен награды Банка Развития Республики Беларусь «За самый широкий региональный охват в финансировании малого и среднего предпринимательства».



Инвестиционная деятельность

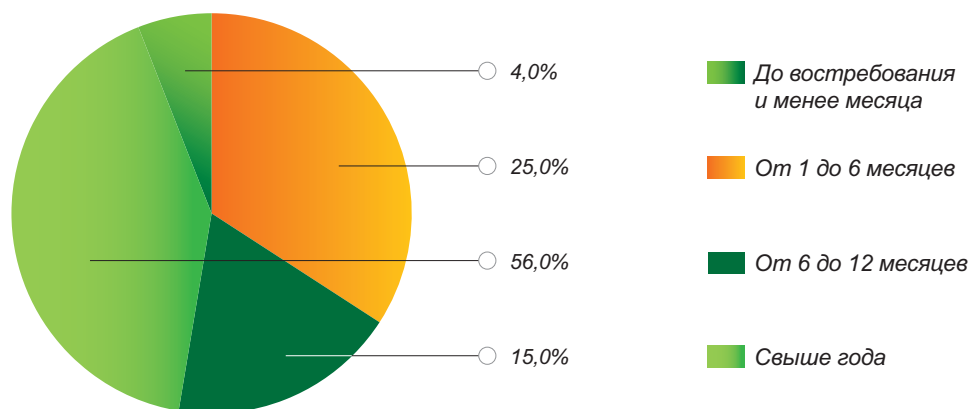
Финансирование экономически эффективных, экспортоориентированных и импортозамещающих проектов, реализуемых предприятиями реального сектора экономики являются одним из основных приоритетов в инвестиционной деятельности Банка.

Задолженность клиентов перед Банком по инвестиционным проектам по состоянию на 01.01.2016 составила BYR 21,8 трлн., что более половины корпоративного портфеля Банка (включающего кредиты, фондируемые Группой). Для реализации инвестиционных проектов за год выделено порядка BYR 4 трлн.

В условиях изменившейся макроэкономической ситуации продолжено финансирование высокоэффективных проектов строительства коммерческой недвижимости, начатых в предыдущие годы:

- в рамках строительства комплекса общественно-жилой застройки «Маяк Минска» – строительство торгово-общественного центра с паркингом, открытие которого планируется в текущем году;
- с привлечением ресурсов банков Группы – строительство современного многофункционального торгово-развлекательного комплекса с гостиницей и паркингом в Минске.

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка по срокам погашения 31.12.2014 (МСФО)



Банк принимал участие в финансировании 27 государственных программ, из них 21 – инвестиционных. В части обслуживания государственных программ стратегия Банка направлена на дальнейшее сокращение объемов кредитования. За год портфель сократился на 46% до BYR 1,9 трлн. Объем, направленный на финансирование госпрограмм, превысил BYR 848 млрд., из них на финансирование инвестиционных – BYR 428 млрд.

Продолжено финансирование инвестиционных проектов с высокой степенью готовности: строительство нового молокоперерабатывающего предприятия в г. Несвиже и завода по переработке сыворотки и производству сывороточно-жирового концентрата в г. Щучине, ввод которых запланирован в середине текущего года.



Трансграничные сделки с Группой Сбербанка

В условиях применяемых к Группе Сбербанк международных санкций объем задолженности по трансграничным сделкам (включая предоставление клиентам гарантий и аккредитивов) за отчетный год составил в эквиваленте порядка USD 2,5 млрд.

На балансе Группы осуществлены две значимые прямые сделки с ОАО «Беларуськалий» на общую сумму EUR 730 млн., направленные на поддержку экономики республики.

Отраслевые приоритеты вложений Группы сконцентрированы на предприятиях, занимающихся экспортными операциями, а также деятельность которых, направлена на замещение импорта (добыча полезных ископаемых – 56%, нефтедобывающая и нефтеперерабатывающая промышленность – 15%, машиностроение – 10%).

Международный бизнес клиентов

Банк сохраняет 3 позицию в сегменте международного торгового финансирования и, несмотря на экономические трудности последних лет, сохраняет качество международных операций. В подтверждение этому на протяжении последних 6 лет Банк стабильно получает награду Commerzbank AG за высокое качество международных расчетов.

В сложных условиях работы на внешних рынках, Банк реализовал более 500 новых сделок международного торгового финансирования в объеме порядка USD 299 млн. Более 70% всех сделок было совершено совместно с Группой, одна из них признана лучшей сделкой Группы в 2015 году.

С использованием инструментов торгового финансирования реализованы проекты в самых различных отраслях: машиностроение, строительство, торговля, медицина и другие. Самые передовые продукты сегодня доступны всем категориям клиентов независимо от объемов их бизнеса и опыта работы на международном рынке. По итогам года около 22% обязательств по торговому финансированию приходится на клиентов сегмента МСБ.

Высочайший уровень сервиса, передовые продукты и безупречная репутация были отмечены не только клиентами, но и международными партнерами. Второй год подряд Банк получает награду в области торгового финансирования Trade Award от одного из самых авторитетных международных банков – Commerzbank AG.

За прошедший год продуктами торгового финансирования воспользовались почти 300 клиентов Банка, которым были предложены новые эффективные инструменты финансирования импорта, в частности подписано Генеральное соглашение с АО «Росэксимбанк» и установлен чистый лимит в размере RUB 700 млн., в том числе в рамках программы финансирования высокотехнологического российского экспорта.

Заключено соглашение СВОП с Национальным Банком Республики Беларусь, которое позволит финансировать импорт из Китая в юанях.

С целью продвижения услуг торгового финансирования и повышения финансовой грамотности Банк принимал активное участие в общественных мероприятиях:



форум предпринимателей «Minsk Invest Weekend», летний молодежный бизнес-форум «Ліпень.PRO», выставка финансовых услуг МаниФэст. Проведен ряд специализированных образовательных семинаров для клиентов Банка, в том числе с участием представителей Посольства Польской Республики в Беларуси.

В результате проведенных активностей доля Банка во внешнеторговом обороте Беларуси в 2015 году составила 9,2%.

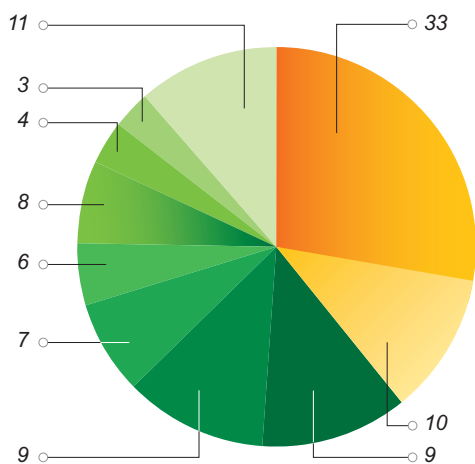
Привлечение средств корпоративных клиентов

Банк занимает четвертую позицию по привлеченным средствам корпоративных клиентов с долей 9,4%. Размер депозитов на начало 2016 года превысил BYR 10 трлн. с приростом 3,3%. Приоритетным направлением работы с корпоративными клиентами является создание привлекательных условий для размещения клиентами свободных денежных средств.

Повышенный интерес клиентов к инвестированию свободных средств в облигации Банка вызван сохранением доходности в течение всего срока действия договора и возможностью управления сроками размещения средств. Остаток средств, в результате реализации юридическим лицам облигаций, вырос за год в 2,5 раза и составил на начало 2016 года BYR 1,8 трлн.

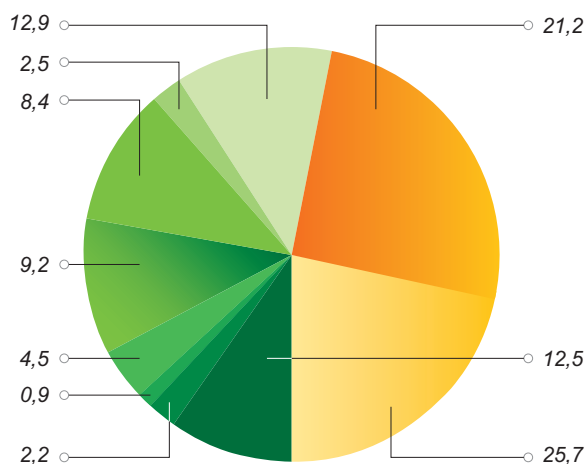
Корпоративные клиенты представлены предприятиями ведущих отраслей экономики Республики Беларусь. Традиционно приоритетное место в формировании ресурсной базы Банка принадлежит предприятиям промышленного комплекса Беларуси.

**Доля банков
Республики Беларусь в структуре
средств юридических лиц, %**



АСБ Беларусбанк (33%)	Приорбанк (6%)
Белагропромбанк (10%)	Белгазпромбанк (8%)
БПС-Сбербанк (9%)	Банк ВТБ (4%)
Белинвестбанк (9%)	Альфа-Банк (3%)
БелВЭБ (7%)	Прочие (11%)

**Структура средств корпоративных
клиентов Банка по секторам
экономики (ОКЭД), %**

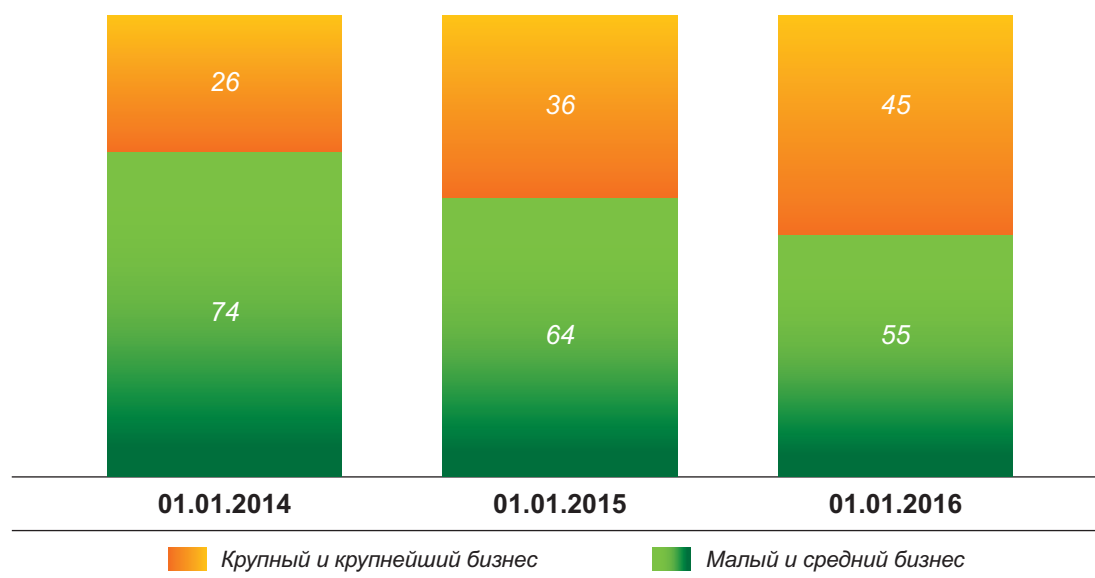


Образование и здравоохранение (2,5%)	Добыча полезных ископаемых (0,9%)
Транспорт и связь (8,4%)	Строительство (12,5%)
Финансовые услуги (9,2%)	Торговля (25,7%)
Деревообработка (4,5%)	Промышленность (21,2%)
Энергетика (2,2%)	Прочие (12,9%)



Динамика привлеченных средств юридических лиц в разрезе сегментов характеризуется возрастающей долей ресурсов малого и среднего сегментов.

Структура средств корпоративных клиентов по сегментам, %



Для максимальной эффективности работы клиентов Банк применяет современные высокотехнологичные и инновационные решения. Широкой популярностью среди клиентов пользуются сервисы дистанционного банковского обслуживания: «Банк-клиент», «Интернет-клиент», «Выписка ОнЛ@йн», «Мобильный клиент», охват клиентов пакетным обслуживанием на 01.01.2016 составил 100%, а доля клиентов на ДБО – 99%.

Посредством торгово-информационной автоматизированной системы «SavEx», которая успешно функционирует на белорусском рынке уже 2 года, заключались в режиме реального времени депозитные договора «Краткосрочный». Доля договоров, заключенных через «SavEx» в 2015 году выросла до 97% (в 2014 – 70%). Количество корпоративных клиентов, подключенных к системе «SavEx» за год возросло почти в 2 раза и достигло 3 589 клиентов.



Операции на финансовых рынках

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

В 2015 году значительное внимание было уделено вопросам дальнейшего развития сотрудничества с иностранными банками и международными финансовыми институтами. Несмотря на непростые условия на внешних рынках, Банку удалось не только сохранить свои позиции в области международного бизнеса, но и внедрить ряд новых перспективных продуктов, обеспечивших дополнительные преимущества клиентам при проведении внешнеторговых операций через Группу Сбербанка.

Помимо Группы, развивалось сотрудничество и с другими зарубежными банками-партнерами, 4 банка-контрагента установили новые чистые лимиты риска на Банк по операциям торгового финансирования. С учетом новых линий общий объем лимитов на 1 января 2016 превысил USD 690 млн.

Клиенты получили возможность осуществлять финансирование контрактов с контрагентами из Китая в китайских юанях на специальных льготных условиях.

В продуктовой линейке появился продукт, позволяющий клиентам привлекать финансирование в российских рублях на максимально выгодных условиях.

Наряду с этим, продолжилось развитие партнерских отношений с иностранными банками и международными финансовыми институтами. Банк одним из первых в Беларуси заключил соглашение о сотрудничестве с Международным инвестиционным банком, благодаря чему клиенты получили новые возможности по проведению международных сделок с контрагентами в ряде стран Восточной Европы и Азии.

Являясь частью международной Группы Сбербанк, Банк обладает уникальными преимуществами при проведении международных операций в странах присутствия Группы. Так, помимо работы с банками в таких традиционных странах – торговых партнерах Беларуси как Чехия, Австрия, Швейцария, клиенты Банка в 2015 году с использованием внутригрупповых продуктов Сбербанка успешно реализовали контракты в Индии, Турции, а также ряде стран Восточной Европы и Балкан.

Корреспондентские отношения

В сфере корреспондентских отношений в отчетном году продолжена оптимизация корреспондентской сети исходя из насущных потребностей Банка и клиентов. Были установлены новые корреспондентские отношения с открытием счетов, а также закрыты мало использовавшиеся корреспондентские счета.

Корреспондентская сеть Банка традиционно является одной из самых разветвленных среди банков Беларуси. Для осуществления клиентских расчетов и совершения собственных операций Банком открыто порядка 60 корреспондентских счетов НОСТРО в 10 видах иностранной валюты, а также в драгоценных металлах (золото, серебро, платина и палладий). В Банке открыто более 100 корреспондентских счетов ЛОРО белорусских и иностранных банков в разных видах валют.



Развивая международную деятельность, наращивая объемы операций и увеличивая количество контрагентов, Банк придерживается мировых стандартов в сфере противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, выполняет требования национального законодательства и внутренних документов, последовательно проводит политику «знай своего клиента».

Фондовый рынок

В отчетном году продолжилось развитие Банка как высококвалифицированного профессионального участника рынка ценных бумаг. Много внимания уделялось внедрению новых продуктов и повышению качества предоставляемых услуг.

Банк инвестирует значительные средства в государственные долгосрочные облигации в национальной и иностранной валюте. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, за год выросли более чем в 5 раз и превысили (по МСФО) BYR 7 трлн.

В рамках сотрудничества с юридическими лицами организовано 20 выпусков корпоративных облигаций, в том числе 13 выпусков жилищных облигаций.

Внедряя новый продукт, Банк реализовал две сделки по размещению среди физических лиц валютных корпоративных облигаций клиентов на сумму USD 15 млн., а также реализовал сделки по размещению жилищных облигаций в белорусских рублях на общую сумму более BYR 59 млрд.

С целью наращивания ресурсной базы активно проводилось размещение собственных облигаций. Объем средств, привлеченных через продажу собственных облигаций, на 01.01.2016 составил BYR 1,9 трлн.

Традиционно большое внимание уделялось оказанию депозитарных услуг, которые предоставляются юридическим и физическим лицам.

Депозитарий Банка является одним из крупнейших депозитариев страны и осуществляет обслуживание 365 эмитентов ценных бумаг (доля рынка 8,2%).

В отчетном году привлечено на обслуживание 18 новых эмитентов и более 113 тысяч депонентов.

Валютный рынок

В 2015 году продолжились работы по развитию дистанционных каналов продаж услуг по операциям на финансовых рынках. Банк единственный белорусский коммерческий банк, предлагающий банкам-контрагентам услуги по проведению валютно-обменных операций по потоковым котировкам Банка с использованием электронной торговой системы.

Торговая система Банка используется 18 белорусскими банками-контрагентами, объем межбанковских валютно-обменных операций в 2015 году превысил USD 20 млрд. Активная позиция Банка на внутреннем валютном рынке позволила подтвердить статус ведущего оператора межбанковского рынка как по операциям с белорусским рублем, так и по конверсионным операциям с иностранной валютой.



В целях продвижения операций с национальной валютой в течение 2015 года Банком поддерживался статус маркет-мейкера по валютно-обменным операциям с белорусским рублем в торговой системе ОАО «Московская биржа». Это позволило значительно расширить круг контрагентов, заинтересованных в данных операциях, а также обеспечить проведение расчетов по заключенным сделкам через центрального контрагента – ОАО «Московская биржа».

Рынок драгоценных металлов

Продолжилось развитие дистанционных каналов продаж для проведения операций с драгоценными металлами. Для клиентов - физических лиц внедрены услуги по покупке драгоценных металлов с размещением на обезличенные металлические счета с использованием систем «Сбербанк Онлайн» и «Мобильный банкинг».

ОАО «БПС-Сбербанк» продолжает активно разрабатывать и продвигать услуги финансовых рынков для клиентов Банка, уделяя внимание улучшению качества обслуживания на всех сегментах рынка.



Розничный бизнес

Розничный бизнес в 2015 году, несмотря на жесткие условия конкуренции на рынке банковских услуг, демонстрировал положительную динамику развития.

По итогам работы в отчетном году Банк занял 2 место в номинации «Лучшее мобильное приложение для Android – 2015» по версии infobank.by.

Международной корпорацией Oracle вручена почетная награда «За лучшее решение по обслуживанию клиентов на базе решения для Контакт-центров Oracle в 2015 году».

Банк первым среди белорусских банков реализовал возможность оплаты услуг платных парковок в городе Минске.

Минувший год стал годом поиска новых путей развития розничного бизнеса, повышения эффективности за счет роста производительности труда и оптимизации численности.

Банк инвестировал в повышение финансовой грамотности населения, чтобы сделать банковские услуги простыми и понятными для всех категорий граждан Республики Беларусь.

Позиции Банка на рынке ритейла

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

- по эмиссии банковских платежных карт на протяжении многих лет сохраняется 2 место, в том числе 1 место по эмиссии бесконтактных платежных карт;
- по вкладам населения прочно удерживается 3 место с долей на рынке 9%;
- по кредитам населению (без учета льготного кредитования жилья и финансирования недвижимости) – 4 место (доля – 7,3%).

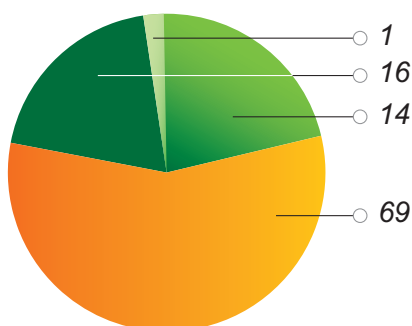
Доли Банка по количеству платежных карт, находящихся в обращении, составляет 12,8% (22,6% в общем количестве бесконтактных карт), банкоматов – 14,8%, платежно-справочных терминалов – 10,1%, платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) – 10,4%.

Клиенты

Количество розничных клиентов Банка увеличилось в отчетном году на 84 тысячи человек или 6% и составляет более 1 568,4 тысяч человек. Клиентская база значимых клиентов за год приросла на 28,7%, состоятельных – на 40,4%.

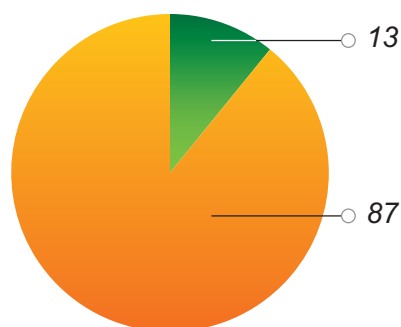


**Средства населения
по видам валют на 01.01.2016, %**



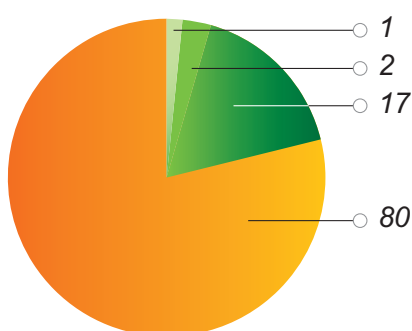
BYR EUR
USD RUB

**Структура срочных депозитов
по срокам привлечения на 01.01.2016, %**



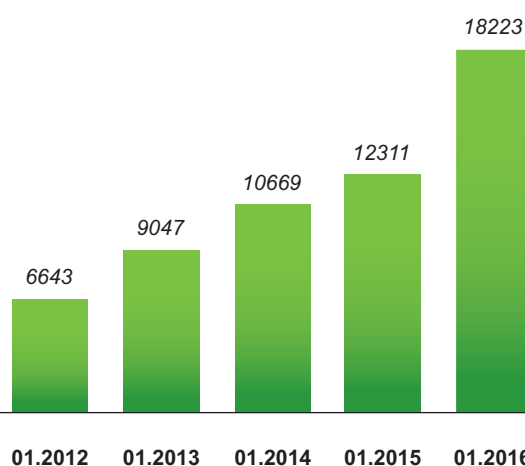
Свыше 1 года До 1 года

**Структура привлеченных средств
физических лиц на 01.01.2015, %**



Срочные депозиты Драгметаллы, размещение на счетах
Текущие счета
Облигации

**Динамика средств населения,
скорректированная на гиперинфляцию
по методике МСФО, млрд. BYR**



Привлечение вкладов населения

В течение года расширялась продуктовая линейка, устанавливались тарифы за пользование услугами Банка, ориентированные на различные сегменты клиентов.

Розничным клиентам, наряду с базовой линейкой депозитов, предлагались новые депозитные продукты с учетом поведенческих предпочтений клиентов. В 2015 году выведены на рынок новые продукты: онлайн - депозиты в белорусских рублях и иностранной валюте с доступностью сервиса в режиме 24/7 и совершением операций в реальном времени.



Наращивание ресурсной базы обеспечивалось также за счет привлечения средств в инвестиционный продукт – обезличенные металлические счета (золото, серебро, палладий, платина). Клиентам предоставлена возможность покупки драгоценных металлов с зачислением на обезличенный металлический счет в режиме реального времени. В результате объем средств на металлических счетах составил BYR 447 млрд. в эквиваленте и увеличился за отчетный год на 55%.

В отчетном году количество открытых пенсионных счетов увеличилось на 9%, сумма остатков на них увеличилась в 1,6 раза до BYR 186 млрд.

Формируя у граждан склонность к альтернативным инструментам вложения денежных средств, продолжалось наращивание операций с облигациями, реализуемыми населению. По состоянию на 01.01.2016 реализовано облигаций (в USD, EUR и BYR) на общую сумму в эквиваленте BYR 118 млрд.

Проведенная работа по привлечению вкладов населения обеспечила за отчетный год их рост в 1,5 раза до BYR18,2 трлн.

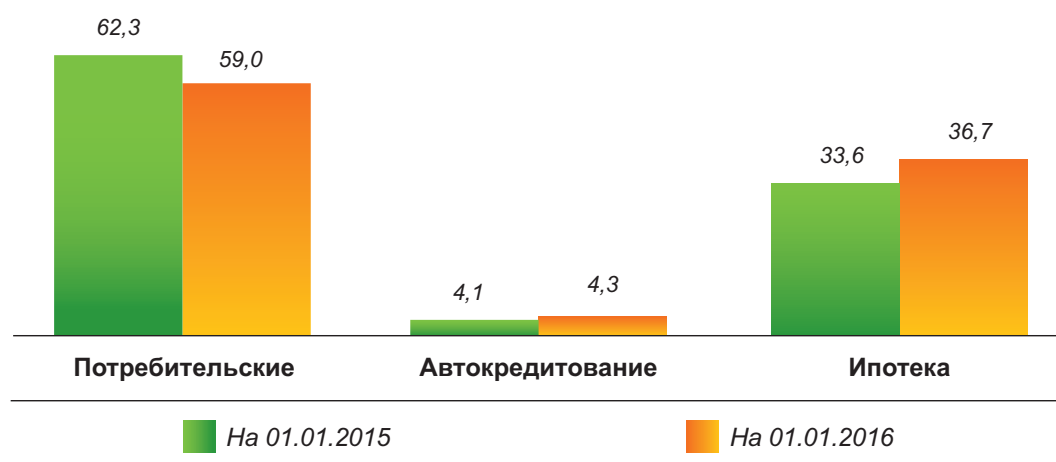
Розничное кредитование

В условиях снижения реальных доходов населения Банком проводилась консервативная кредитная политика с целью недопущения ухудшения качества кредитного портфеля.

Розничный кредитный портфель до вычета резервов сократился за год на 5,8% и на 01.01.2016 составил BYR 1756 млрд. За 2015 год выдано кредитов населению в объеме BYR 2,2 трлн., из них на финансирование недвижимости и строительство жилья направлено BYR 73 млрд.

Наряду с этим, Банк сохранил в кредитной линейке присутствие всех видов розничного кредитования.

*Структура розничного кредитного портфеля
в разрезе продуктов, %*



Доля NPL90+ в кредитном портфеле физических лиц на 01.01.2016 – 3,1%.



Карточные и транзакционные продукты и услуги

Банк является членом международных платежных систем MasterCard Worldwide, Visa International, национальной платежной системы БЕЛКАРТ и эксклюзивным эквайером карточек международной платежной системы American Express на территории Республики Беларусь.

Банк на протяжении многих лет остается одним из лидеров на рынке услуг по банковским платежным карточкам в Беларуси:

- эмитировано более 1,6 миллиона карт, в т.ч. бесконтактных – более 160 тыс. штук;
- установлено 655 банкоматов, 356 инфокиосков (из них 39 с модулями cash-in);
- подключено 10 052 платежных терминалов в предприятиях торговли и сервиса.

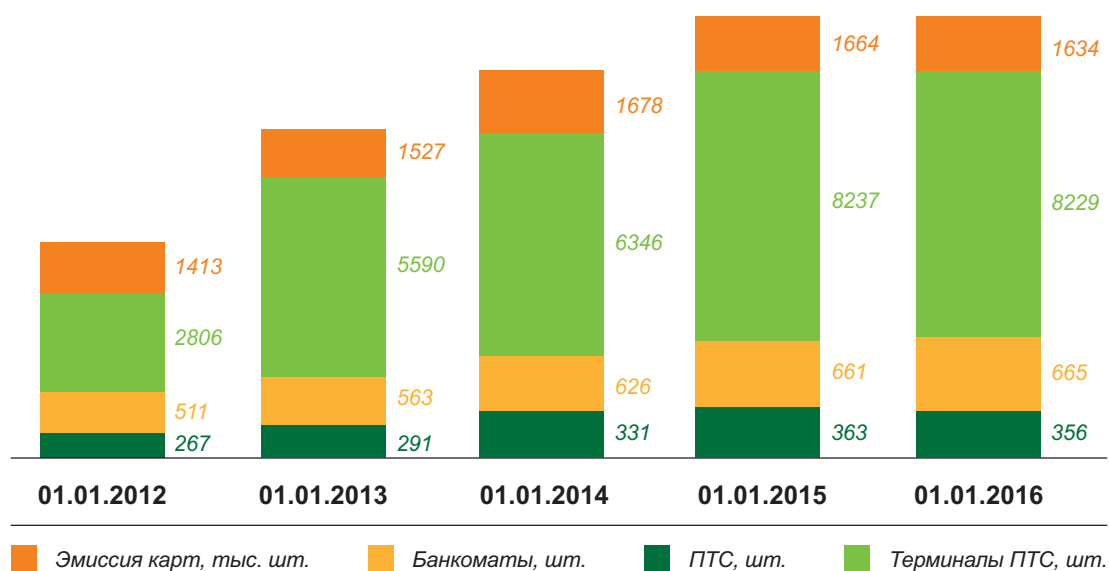
Банк сертифицирован в международных платежных системах на эквайринг по бесконтактным технологиям MasterCard и Visa PayWave.

В рамках развития бизнеса по эмиссии карт с международной платежной системой American Express проведены успешные бета-тесты по картам American Express, выпущенным Банком.

В 2015 году начата эмиссия карт Белкарт-ПРЕМИУМ Maestro «Мощная картка», проводится эмиссия и эквайринг бесконтактных карт.

Запущен карточный продукт для сегмента «Молодежь».

Динамика эмиссии карт и инфраструктуры их обслуживания, шт.



Банк оказывает широкий спектр традиционных услуг населению:

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



- исполнение постоянно действующего поручения по переводу денежных средств.

В рамках проводимой стратегии по переводу операций в удаленные каналы обслуживания прием платежей в кассах Банка планомерно сокращается – количество платежей снизилось на 50%. При этом объем принятых платежей в пользу юридических лиц за отчетный год вырос на 7% до BYR3,6 трлн.

Банк занимает 4 место в рэнкинге банков по приему платежей в Едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП). Доля на рынке по количеству и сумме принятых платежей в ЕРИП составила 7,3% и 5,4 % соответственно.

Частные лица активно пользуются услугой Банка по осуществлению международных переводов благодаря удобной технологии совершения операций и привлекательности тарифов.

Объем переводов через частные платежные системы за год составил USD 67,7 млн. в эквиваленте.

Развитая региональная сеть и технические возможности Банка позволяют оказывать данные услуги во всех пунктах обслуживания, которые переведены в режим самостоятельной авторизации, что позволяет совершать клиентам отправку и получение переводов и в выходные дни.

Электронный банкинг

В рамках данной технологии Банком устанавливаются платежные терминалы в организациях торговли и сервиса для приема в качестве средства платежа инструментов на базе инновационных форм-факторов в виде мобильных телефонов, часов, стикеров, sim и micro-sd карт (Mobile payWave и Mobile Paypass).

Клиентам представлен новый сервис в эквайринговом бизнесе – мобильный эквайринг (M-POS эквайринг).

Запущен новый интернет - банкинг «Сбербанк онлайн» в промышленном режиме, осуществляется онлайн регистрация новых пользователей.

Внедрена услуга по открытию и пополнению срочных банковских депозитов в режиме онлайн для пользователей системы «Сбербанк онлайн» и мобильных приложений банка на платформе Android, iOS и Windows phone.

Представлен новый сервис «Переведи мне!», в котором клиенты могут осуществлять денежные переводы между карточками Maestro и MasterCard, выпущенными любым банком Республики Беларусь.

В декабре прошлого года проведены приемо-сдаточные испытания в проекте Международного Процессингового центра ПАО Сбербанк.

Постоянно развивая каналы дистанционного банковского обслуживания, осуществляется работа по переводу операций физических лиц в удаленные каналы. Количество клиентов, подключенных к услугам «Сбербанк Онлайн», «SMS – банкинг», «Автоматическая оплата» на 01.01.2016 года составило более 450 тысяч человек или 29% в общем количестве клиентов Банка.



Контакт–центр

В 2015 году продолжилось активное развитие Контакт-центра в качестве единой точки информирования клиентов по продуктам и услугам Банка, проведены мероприятия по приближению стандартов обслуживания клиентов к международным нормам.

Продолжена работа по развитию Контакт-центра в качестве альтернативного канала продаж банковских продуктов и услуг.

За год в Контакт-центр поступило более 730 тыс. обращений клиентов, что на 21% больше по сравнению с 2014 годом.

В структуре обращений возросла доля альтернативных каналов связи с Банком: 83% – телефонный канал, 17% – альтернативные каналы связи (онлайн-чат, e-mail, web контакт-центр, заявки на звонок с официального сайта).

Показатель доступности линии Контакт-центра (средняя скорость ответа оператора) в среднем составил 25 секунд, при значительном росте количества входящих обращений.

Завершена реализация проекта «Развитие Контакт-центра на базе нового программного комплекса совместно с системой управления взаимоотношениями с клиентами CRM», открытого в 2014 году. Основные результаты:

- установка нового «умного» IVR с внедрением автоматических сервисов уточнения информации по счетам клиентов до соединения с оператором;
- создание универсальной рабочей среды для оператора, интегрированной в CRM-систему Банка, с расширенной функциональностью и удобным интерфейсом;
- развитие альтернативных каналов связи (online-консультант, сервис заказа звонка, обработка заявок с сайта).

С целью стандартизации обслуживания клиентов по телефону реализована переадресация звонков клиентов – физических лиц с номеров телефонов работников подразделений Банка на Контакт-центр.

В рамках клиентоориентированного подхода, направленного на снижение затрат клиента на связь с Банком, проведены работы по организации единого многоканального мобильного номера. В результате звонок в Контакт-центр возможен не только по номеру 148, но и по единому мобильному номеру 5 148 148.

Общий индекс удовлетворенности клиентов обслуживанием в Контакт-центре по итогам замера в 2015 году составил 77% (оценки «9» и «10» по десятибалльной шкале), при этом уровень удовлетворенности клиентов средним временем ожидания увеличился по сравнению с 2014 годом на 20 п.п. до 69%.

Обслуживание VIP-клиентов

Продолжилось поступательное развитие направления премиального обслуживания розничных клиентов Банка. Клиентская база значимых клиентов в целом по Банку за 2015 год приросла на 29%, что обусловлено формированием соответствующей сре-



ды обслуживания и дальнейшим развитием конкурентоспособного сегментоориентированного продуктового предложения.

В рамках построения и углубления долгосрочных доверительных отношений с клиентами значимого сегмента и дальнейшей популяризации данного направления запущен специализированный WEB-сайт для значимых клиентов Банка www.sberbank1.by.

В целях повышения качества обслуживания проведены исследования по программам Priority Pass, Консьерж-сервис, качественное и количественное исследование лояльности и удовлетворенности значимых клиентов Банка.

Открыто дополнительно 7 зон обслуживания состоятельных клиентов в региональной сети Банка. Всего функционирует 29 зон «БПС-Сбербанк Премьер».

Повышение качества обслуживания розничных клиентов

Высокое качество обслуживания и ориентированность на клиента в построении бизнес-процессов являются ключевыми векторами развития Банка.

Следуя тенденциям современного рынка, направленным на удовлетворение потребностей клиентов, Банком осуществляется ряд мероприятий, направленных на улучшение предоставляемого сервиса.

В настоящее время, с учетом изменений предпочтений потребителей, процесс мониторинга качества сервиса трансформируется в анализ впечатлений клиентов об обслуживании в Банке. В качестве основного источника информации в рамках новой системы выступает голос клиента: регулярные исследования и обращения клиентов. Обратная связь, полученная от клиентов, позволяет определить зоны роста Банка.

В отчетном году проведено пилотное исследование удовлетворенности клиентов качеством обслуживания в структурных подразделениях региональной сети Банка (CSI).

Индекс удовлетворенности CSI (Customer Satisfaction Index) – это общая оценка опыта клиентов по приобретению и использованию продуктов, сервисов или услуг. Данная оценка позволяет выявить значение и соотношение цены, качества, доступности и других факторов, влияющих на лояльность потребителя.

В рамках повышения качества обслуживания клиентов особое внимание уделяется развитию и совершенствованию организации работы с поступающими обращениями.

С целью выстраивания эффективной системы взаимоотношений с клиентами используются разнообразные каналы обратной связи: Контакт-центр, социальные сети и Интернет-порталы, книги замечаний и предложений, письменные и электронные обращения, личный прием у руководителей различных уровней.

Анализ причин жалоб клиентов, а также предложений по улучшению работы позволяет совершенствовать существующие процессы Банка в соответствии с ожиданиями клиентов. На основании полученных аналитических данных выявляются зоны роста и перспективы развития и принимаются системные решения.



В 2015 году проводилась работа по структурированию системы работы с обращениями клиентов, поступающими по различным каналам обратной связи и устранению корневых причин, которые послужили основанием для подачи жалобы. По итогам анализа обращений физических лиц формировались планы мероприятий, направленные на повышение качества процессов и продуктов Банка.

В рамках комплексного подхода к выстраиванию эффективной системы коммуникации с клиентами усовершенствована форма раздела для подачи обращений, размещенная на официальном сайте Банка.

Финансовая грамотность

Понимая важность развития финансовой грамотности клиентов, Банк реализовал ряд масштабных проектов, ориентированных на различные категории населения.

Используя новые формы взаимодействия с потребителями услуг, организовано и проведено 4 веб-конференции в рамках детального информирования клиентов о преимуществах дистанционного банковского обслуживания, планировании личного бюджета, формах сбережений и использовании современных технологий.

Создана обучающая книга для учащихся младших классов «Купилки из копилки».

В Днях финансовой грамотности для различной категории граждан приняло участие более 2 500 человек со всей республики.

В рамках выставки «МаніФэст» проведен семинар «Эффективное управление финансами. Дистанционное банковское обслуживание». В мероприятии приняли участие студенты 1-2 курсов средних и высших учебных заведений.

В отчетном году успешно реализован пилотный проект «Школа новых возможностей».

«Школа новых возможностей» – это познавательные семинары для молодого поколения, организованные Банком в рамках программы по повышению финансовой грамотности.

Первыми учениками школы стали члены Общественного объединения «Белорусский республиканский союз молодежи». Проект помог молодым людям найти ответы на интересующие финансовые вопросы, пообщаться с практиками в банковской сфере.

Слушателям проекта были предложены образовательные семинары:

- «Управление личными финансами»;
- «Формы сбережений»;
- «Как правильно взять кредит»;
- «Платежные карты. Дистанционное банковское обслуживание».

В 2015 году реализован первый краудсорсинговый проект «Цифровой банк будущего», который объединил студентов 3-4 курсов факультета банковского дела Полесского государственного университета.



Развитие банковского холдинга

Потребности клиентуры в дополнительных услугах диктуют построение эффективного холдинга Банка.

Стратегической моделью его формирования определено высвобождение функционала Банка путем выделения непрофильной деятельности в дочерние компании.

Событием отчетного года стало создание первой в Республике Беларусь Небанковской кредитно-финансовой организации кассово-инкассаторского направления – дочерней компании Банка «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

В отчетном году развитие банковского холдинга проводилось по инвестиционно-банковскому направлению, в IT-сфере, лизинговой и страховой деятельности.

ЗАО «СБ-Глобал». В белорусской банковской системе только ОАО «БПС-Сбербанк» имеет дочернюю компанию, оказывающую клиентам Банка комплексные консультационные услуги по сопровождению бизнеса, включая структурирование сложных сделок с инвестиционной составляющей и проведение оценки стоимости бизнеса по международным стандартам.

IT-компания ЗАО «Сервис Деск». Дочерняя сервисная IT-компания, увеличив объем услуг клиентам, в том числе из банковской сферы укрепила свои позиции на рынке Беларуси. В 2015 году развиты новые компетенции: ремонт банкоматов NCR, установка и техническое обслуживание электронных очередей Qmatic, разработано и сертифицировано программное обеспечение для POS-терминалов с целью их дальнейшей продажи, установки и обслуживания.

Качество услуг компании соответствует мировым стандартам. Получен статус авторизованного партнера китайской телекоммуникационной компании Huawei, статус Gold IT Operations Software Specialist компании HP Enterprise. ЗАО «Сервис Деск» первая в Беларуси компания, сертифицированная по международному стандарту качества управления IT-сервисами ISO/IEC 20000-1:2011. Является ассоциированным консультантом British Standards Institution (ISO/IEC 20000, ISO 27001).

IT-компания ООО «Сбербанк-Технологии». Зависимая софтверная IT-компания (резидент ПВТ) оказывает услуги по разработке, модификации, сопровождению программного обеспечения и реализации IT-проектов для заказчиков Группы Сбербанк.

ЗАО «БПС-лизинг». Следуя современным мировым тенденциям, Банк предоставляет лизинговые услуги клиентам через зависимое ЗАО «БПС-лизинг» (сложно структурированные сделки) и лизинговые компании-партнеры (сделки в сфере малого и среднего бизнеса).

Страховая организация «ТАСК». Зависимая страховая организация «ТАСК» работает на рынке 25 лет. Осуществляет все виды страхования за исключением страхования жизни. Стабильно удерживает 2-е место в страховом сегменте республики по объему собираемых взносов, что позволяет Банку получать доход в форме дивидендов.



Риск-менеджмент

В 2015 году продолжена работа по реализации инициатив, предусмотренных планом внедрения целевой модели по построению в Банке системы интегрированного управления рисками Группы Сбербанк.

В рамках внедрения интегрированного управления рисками в Банке реализованы активности:

- по актуализации показателей Толерантности к риску ОАО «БПС-Сбербанк»,
- по разработке и утверждению верхнеуровневых документов,
- продолжению работы над улучшением качества данных пилотной выгрузки, в рамках внедрения в Банке новых подходов к резервированию на основе МСФО с использованием международных подходов к количественной оценке кредитных рисков (EL).

В течение прошедшего года активно решались задачи по совершенствованию системы управления корпоративными кредитными рисками. Завершена реализация проекта «Кредитная фабрика» для клиентов сегмента «Микро». Завершен проект «Кредитный Конвейер», начато тиражирование данной технологии на все подразделения сети. Продолжена реализация задач по повышению эффективности процесса кредитования и управления кредитными рисками клиентов сегментов «Крупнейший», «Крупный» и «Средний». В рамках данного направления велась активная работа по автоматизации Нового кредитного процесса (НКП), все системы автоматизированного процесса внедрены в промышленную эксплуатацию.

С целью повышения эффективности управления розничными кредитными рисками:

- разработана скоринговая карта внутренних кредитных историй для населения;
- внедрена в промышленную эксплуатацию социально-демографическая скоринговая модель оценки рисков для кредита без обеспечения;
- осуществлялось развитие методологической базы и программных комплексов в технологии «Кредитная фабрика»;
- усовершенствованы подходы к оценке благонадежности заемщиков и риск-параметры для расчета максимальной суммы кредита с учетом качества портфеля и экономической ситуации;
- проанализирована процедура верификации информации о кредитополучателе на предмет его упрощения для клиента;
- осуществлено расширение линейки кредитных продуктов.

Внедренная автоматизированная технология по предупреждению мошенничества позволила в 2015 году снизить уровень кредитного риска посредством предотвращения мошенничества со стороны физических лиц. Благодаря внедренной системе по 56% кредитных заявок найдены совпадения по определенным правилам, из пула проблемных заявок 3% определены как мошеннические.



Банк осуществлял адекватное управление рисками операций, совершаемых на финансовых рынках: кредитным и рыночным.

Управление кредитным риском сочетает в себе выстроенную общую систему оценки и рейтингования банков и индивидуальные подходы к оценке способности конкретного заемщика исполнять свои обязательства. На регулярной основе проводится мониторинг финансового состояния банков-контрагентов. Совершенствуя процесс установления лимитов кредитных рисков операций, совершаемых на финансовых рынках, внедрена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система (АС) регистрации и отслеживания статуса элементов процесса управления лимитами операций на финансовых рынках PEGA FI. Внедрена и используется система контроля загрузки лимитов АС «Зевс».

В развитие системы последующего контроля рыночных рисков утверждена методологическая база процесса независимой верификации цен операций на финансовых рынках. Производится расчет риск-метрик, что позволяет контролировать уровень рыночных рисков операций торговой книги.

Банк проводит работы по внедрению подходов материнской компании к управлению рисками при проведении операций на финансовых рынках. В рамках построения Единого кредитного процесса по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках подготовлена соответствующая методологическая база.

В рамках процесса управления риском ликвидности утверждены мандаты портфелей и субпортфелей ценных бумаг Внутреннего банка, установлены лимиты и ограничения на субпортфели. Разработаны Методики проведения сценарного анализа риска ликвидности и проведения GAP-анализа риска ликвидности.

Утвержден показатель толерантности к риску в части процентного риска банковской книги: чувствительность чистого процентного дохода.

В Банке утверждены индикаторы раннего предупреждения, действующие в отношении валютного риска. Также разработан План мероприятий по предотвращению кризисных явлений, связанных с реализацией валютного риска.

В отчетном году продолжилась трансформация процесса управления операционными рисками в стандартизированный процесс, соответствующий международным практикам. Проводились работы по поддержанию в актуальном состоянии и дальнейшему развитию нормативной базы, включая актуализацию и обновление процесса сбора данных об инцидентах операционного риска; развитие и совершенствование системы управленческой отчетности.



Развитие Банка

Совершенствование банковских технологий

Для трансформации Банка в сервисную компанию осуществляется реализация масштабных преобразований, технологическое обновление, индустриализация систем и процессов.

На сегодняшний день в Банке создан единый центр управления реализацией преобразований, который является «единой точкой входа» для выработки оптимальных решений, связанных с внедрением новых технологий и инноваций, реализацией мероприятий, направленных на развитие бизнеса и оптимизацию процессов.

Для успешной реализации преобразований создана и постоянно развивается инфраструктура непрерывного улучшения путем интеграции и синергии инструментов управления процессами, управления проектами и инструментов ПСС 2.0, и внедрения их в систему управления Банка.

Развитие системы управления проектами ориентировано на углубление проектной культуры и ее активное применение в различных сферах деятельности Банка:

- в 2015 году с целью совершенствования системы обучения разработан и внедрен дистанционный учебный курс «Управление проектами». Проектному управлению обучено более 85% руководителей среднего звена и линейных руководителей ЦА Банка;
- развитие методологии проектного управления осуществлялось в разрезе уточнения и формализации процесса осуществления изменений в проектах и программах Банка, актуализации ключевых нормативных актов Банка;
- в части управления мотивацией и результативностью руководителей через систему приоритетных проектов, были внесены изменения в регламент управления данными проектами, усовершенствован механизм мониторинга с применением автоматизированной системы управления проектами;
- проектный подход в системе ПСС нашел свое отражение в релизе Технологической схемы управления ПСС-проектами.

Развитие инновационной деятельности в Банке осуществлялось благодаря активному использованию работниками Банка корпоративной социальной сети. Инструменты коллективного взаимодействия – Краудсорсинг, Профессиональные сообщества, Базы знаний позволили повысить инновационную активность работников. Инициативные предложения, которые были реализованы через ПСС-проекты (DMAIC, PDCA и Быстро реализуемые инициативы (БРИ)) и ЗНИ, позволили получить экономический эффект в размере более BYR 18 млрд.

В области совершенствования банковских процессов и Производственной системы Сбербанка (ПСС):

- реализована модель «Зрелой организации» через развитие 3-х составляющих Модели зрелости Банка – процессов, системы управления и культуры;
- для оценки уровня зрелости произведена самооценка структурных подразделений ЦА и Операционного офиса, которая выявила области, требующие пере-



вода отдельных элементов на более высокий уровень. Сформированы Планы по повышению уровня зрелости;

- осуществлен запуск системы регулярных исследований «Голос внутреннего клиента», которая позволяет определить проблемные области в работе Банка для решения задачи повышения качества внутреннего сервиса. На основании результатов замеров проведены оптимизационные мероприятия по исследуемым сервисам. Сформирован Общий перечень сервисов для исследования в 2016 году;
- для реализации постоянных улучшений в Банке на постоянной основе реализуется программа «ГЕМБА» – посещение руководителями самостоятельных структурных подразделений с целью визуального анализа исполнения процессов, определения причин возникающих проблем и выработке решений по их устранению;
- по направлению развития компетенций применения инструментов ПСС 2.0 проводится регулярное обучение и сертификация работников Банка на уровне «Черный», «Зеленый» и «Желтый» пояс, разработаны и внедрены в процесс обучения дистанционные курсы «5С в офисе Банка», «Алгоритм решения проблем на основе цикла PDCA»; разработан и внедрен тренинг «Оценка текущего уровня зрелости ПСС в самостоятельных структурных подразделениях Банка», проведен тренинг для ТОП-менеджмента Банка по модулю «Система управления».

Осуществлены мероприятия по идентификации и выбору первоочередных процессов, утверждены стратегически важные для Банка, имеющие низкую эффективность и высокий уровень операционных рисков.

Создана и развивается корпоративная база знаний о процессах: электронный репозиторий процессов на базе ПК Business Studio и ресурс «Система управления процессами» на корпоративном портале.

Интегрированы Система управления процессами с другими системами управления в Банке (на основе ролевой концепции процессного подхода): управление рисками; система внутреннего контроля; работа с обращениями клиентов; регламентация деятельности Банка.

Информационные технологии

В отчетном году параллельно с реализацией проектов осуществлялась поддержка проектов с ИТ-составляющей:

- автоматизация нового кредитного процесса;
- доверительное управление денежными средствами клиентов;
- создание небанковской кредитно-финансовой организации;
- автоматизация банковского продукта «Аккредитивы, открываемые Банком»;
- внедрение нового Интернет - банкинга для физических лиц и других проектов;
- реализация инструмента ведения единых клиентов и мета-групп;



- трансграничный CRM для дочерних банков. Этап 2;
- создание системы записи разговоров, управление качеством и производительностью для Центра андеррайтинга Verint Impact 360;
- переход на единый процессинговый центр Группы Сбербанк (МПЦ. Этап 1).

Банк много внимания уделил внедрению различных систем связи, мониторинга, маршрутизации и централизации программных комплексов. Внедрены системы:

- серверов видеоконференцсвязи (ВКС), что позволило обеспечить непрерывный процесс проведения ВКС, увеличить количество проводимых ВКС;
- Факс-серверов, что позволило обеспечить подразделения Банка электронной факсимильной связью;
- интеллектуальной маршрутизации телефонных звонков по пути наименьшей стоимости, что позволило сократить расходы Банка на телефонную связь;
- шлюзов для входящей связи через сети мобильных операторов для Контакт-центра, что позволило обеспечить доступ клиентов Банка к Контакт-центру по тарифам операторов связи;
- высокопроизводительного ядра маршрутизации на основе оборудования Cisco Nexus 7000 и ASR1002X, что позволило повысить производительность корпоративной сети и обеспечить непрерывность, безопасность и масштабируемость;
- мониторинга на основе SevOne и Cisco Prime Infrastructure, что позволило сделать корпоративную сеть Банка более управляемой;
- мониторинга ИТ-инфраструктуры, позволившая централизовать обработку событий от серверов, систем хранения и другой инфраструктуры.

В 2015 году проводились работы по модернизации систем хранения и серверного оборудования.

Реализуемые в отчетном году проекты и процессы позволили сохранить клиентскую базу, повысить качество и эффективность операций.

Управление операционной эффективностью

Важным этапом в достижении поставленных на 2015 год целей являлось совершенствование качества операционной поддержки бизнеса и оптимизация расходов. Наиболее значимые вехи в данном направлении:

Преобразования в организационной структуре Операционного блока:

- реализован стратегический проект – на базе Центра управления наличным денежным обращением создана самостоятельная дочерняя компания ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»;
- оптимизирована численность Операционного блока;
- утверждены схемы укрупнения межрегиональных подразделений по работе ценностями, создан Департамент по работе с ценностями;



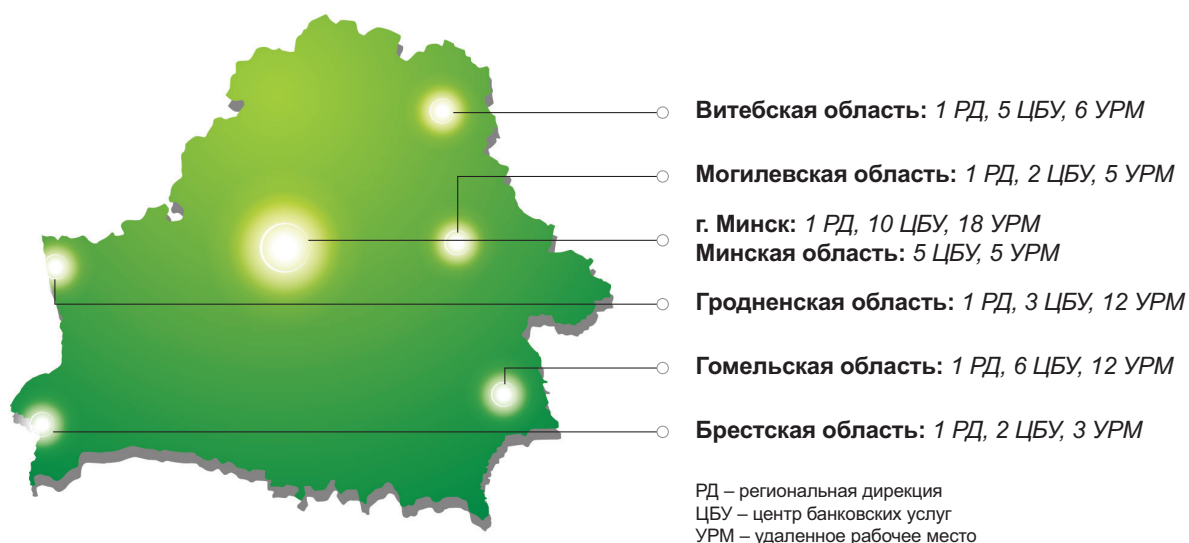
Оптимизация операционных расходов Operations за счет высвобождения площадей и роста производительности труда:

- экономический эффект составил порядка BYR 4,7 млрд. и обусловлен ростом производительности труда, реинжинирингом процессов, инновационной деятельностью и реализацией ПСС-проектов Операционного офиса «Центрально-Европейский» в результате:
 - внедрения «робота» по автоматизированному зачислению списков физических лиц;
 - проведения реинжиниринга процессов внутрихозяйственных операций;
 - дополнительной централизации и автоматизации обеспечивающих функций от подразделений Банка в Операционный офис «Центрально-Европейский»;
 - реализации технологии автоматической обработки запросов государственных органов по операциям юридическим лиц;
 - апробации подходов Национального банка РБ по внедрению электронного документооборота с государственными органами (Министерства юстиции РБ и банковской системы).
- достигнута окупаемость проекта ТОФ, экономическая прибыль NPV USD 1,4 млн.;
- завершен проект «Внедрение системы централизованного прогнозирования и управления кассовыми ресурсами Банка».

Развитие региональной сети ОАО «БПС-Сбербанк»

Филиальная сеть Банка остается одной из разветвленных в Республике Беларусь и насчитывает на начало 2016 года 99 точек продаж во всех регионах страны и Представительство в Республике Польша. В новом формате на 01.01.2016 функционировало 49 точек продаж или 1/2 от общего количества.

Региональная сеть ОАО «БПС-Сбербанк» на 01.01.2016





В рамках реализации Стратегии развития Банка в течение отчетного года проводились мероприятия по реформированию региональной сети с целью построения эффективной, высокотехнологичной, маневренной и управляемой сети точек продаж, отвечающей целям по росту объемов бизнеса, обеспечивающей полное удовлетворение потребностей клиентов в обслуживании.

Одновременно, в 2015 году работа с региональной сетью была направлена на ее оптимизацию с учетом экономического потенциала регионов, перспектив развития бизнеса, оптимизации расходов и повышения эффективности Банка.

Развитие HR

В Банке проводилась масштабная работа по оптимизации расходов на содержание персонала и численности работников, стандартизации организационной структуры и развитию системы управления эффективностью деятельности.

За 2015 год штатная численность Банка снизилась на 24%, в том числе на 16% за счёт перевода кассово - инкассаторского блока в дочернюю компанию.

В результате организационных преобразований на 01.01.2016 года:

- доля работников, занятых в бизнес - подразделениях составила 60%, в службах обеспечения, поддержки и контроля – 40%;
- средний возраст работников Банка – 37 лет;
- доля работников, имеющих высшее образование, в общей численности – 87%;
- 68% работников имеют стаж работы в Банке свыше 5 лет, 40% – свыше 10 лет, что свидетельствует о стабильности кадрового состава Банка.

В 2015 году завершена работа по стандартизации структуры заработной платы. Одновременно в систему премирования работников встроены оценка личной эффективности «5+» и групповые/индивидуальные КПЭ, которыми охвачен практически весь персонал.

Банк уделяет значительное внимание вопросам обучения и развития персонала. Наиболее активно используются методы дистанционного обучения. Развивается сотрудничество с Корпоративным университетом ПАО Сбербанк. Работники Банка обучаются в Виртуальной школе Сбербанка, на различных программах МБА.

Перспективы развития Банка в 2016 году

Сохранение в 2016 году высокой неопределенности на мировых финансовых, сырьевых и товарных рынках, широкий разброс прогнозов развития ситуации в странах – основных торговых партнерах Беларуси создают вызовы для банковской системы Беларуси в зависимости от различных сценариев развития экономики.

В складывающихся экономических реалиях, в условиях сжатия бизнеса и ухудшения качества банковских активов, Банк понимает важность взвешенной поддержки предприятий реального сектора экономики соразмерно их платежеспособному спросу.



Обеспечение кредитования экономически эффективных и экспортоориентированных проектов, реализуемых предприятиями реального сектора экономики, будет являться одним из главных приоритетов.

Для кредитования Банк намерен проводить активную работу по привлечению ресурсов нерезидентов и резидентов внутреннего рынка на долгосрочной основе.

В текущей ситуации необходимо сокращать валютную концентрацию активов для снижения давления на капитал и поддержания его на уровне, достаточном для покрытия рисков.

С этой же целью Банк заинтересован в улучшении финансового состояния клиентов.

Крайне важно не допустить критического ухудшения качества кредитного портфеля и увеличения расходов по резервированию.

В случае необходимости будет проводиться реструктуризация кредитной задолженности с учетом условий и особенностей хозяйственной деятельности предприятий.

Банк намерен реализовывать только приоритетные проекты, максимально оптимизировать региональную сеть и кадровый состав, совершенствовать внутренние бизнес-процессы в целях сокращения операционных расходов.

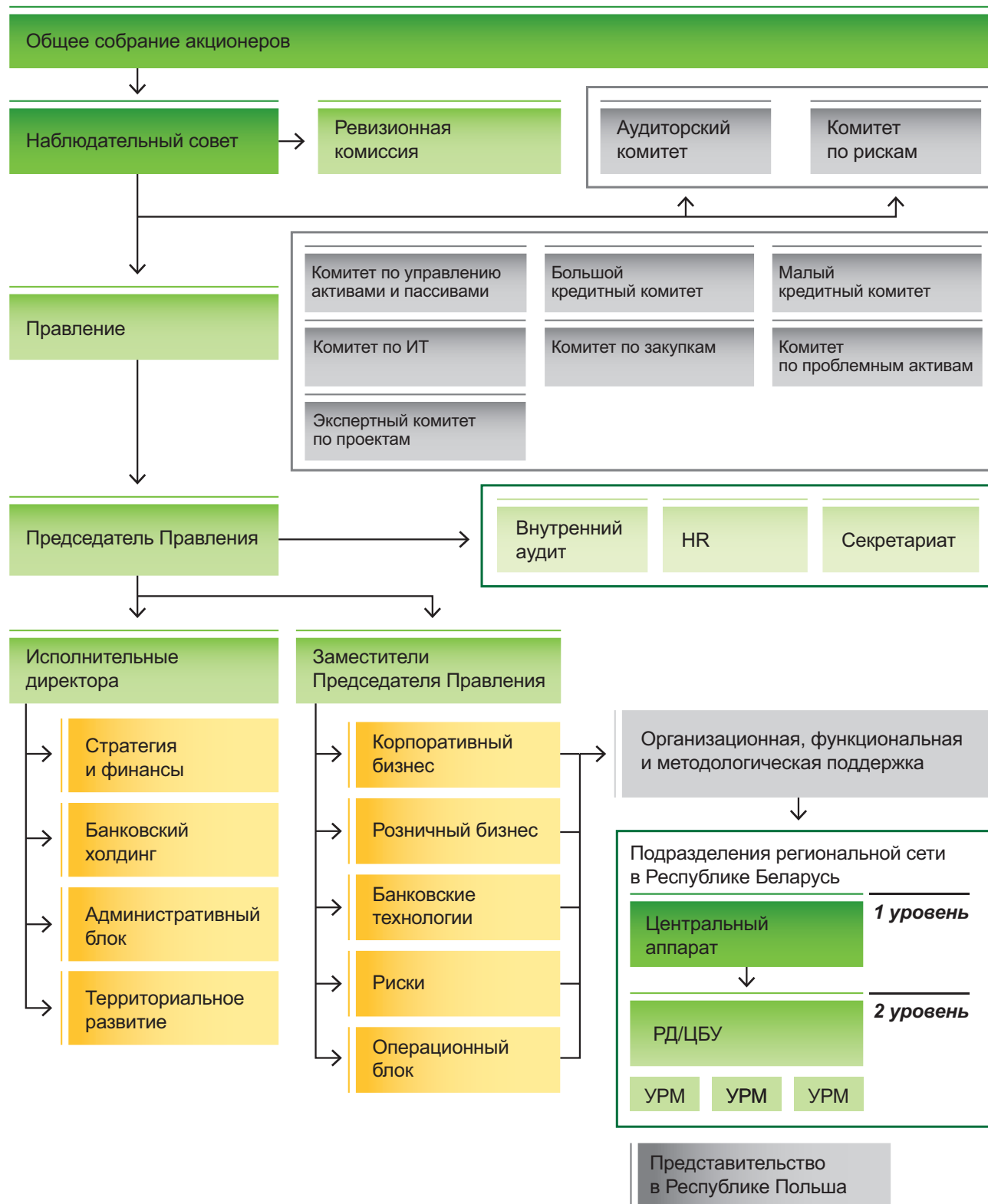
В условиях внешних и внутренних вызовов Банк приложит все усилия для реализации принятой на 2014-2018 годы Стратегии развития Банка. Ее исполнение – неотъемлемая составляющая для достижения финансовой устойчивости и повышения эффективности Банка.

В качестве основной цели Банк подтверждает свою стратегическую задачу – сохранение эффективности, за счет внутренней оптимизации при высоком уровне клиентского сервиса.



Корпоративное управление Банком

Организационная структура управления Банком на 01.01.2016





Краткая характеристика организационной структуры

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление. Порядок и принципы работы, полномочия и компетенция органов управления определяются Уставом Банка. Контрольным органом Банка является ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка. Вопросы, относящиеся к его исключительной компетенции, не могут быть переданы на решение других органов управления.

Бизнес-процессы в Банке разделяются на бизнес - направления и направления обеспечения и поддержки.

Функционирование осуществляется на основе двухуровневой модели, включающей центральный аппарат и структурные подразделения Банка (региональные дирекции, центры банковских услуг, иные структурные подразделения), а также Представительство.

Наблюдательный совет

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением законодательства, Устава и локальных правовых нормативных актов Банка.

При Наблюдательном совете созданы Аудиторский комитет и Комитет по рискам.

Наблюдательный совет избран Общим собранием акционеров 31 марта 2015 года.

Состав Наблюдательного совета на 31 декабря 2015 года

1. ПРОКОПОВИЧ ПЕТР ПЕТРОВИЧ

*Председатель Наблюдательного совета
Председатель Совета по развитию предпринимательства
в Республике Беларусь*

2. ГОРЬКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета
Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк,
руководитель Блока «Международные операции»*

3. МАТЮШЕВСКИЙ ВАСИЛИЙ СТАНИСЛАВОВИЧ

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета
Первый заместитель Премьер-министра Республики Беларусь
(представитель государства)*



4. АНАШКИН ГРИГОРИЙ МИХАЙЛОВИЧ

Член Наблюдательного совета

Управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

5. БАРЧУГОВ ПАВЕЛ СЕРГЕЕВИЧ

Член Наблюдательного совета

Старший управляющий директор – директор Управления международного финансового планирования и контроля ПАО Сбербанк

6. ВЕДЯХИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наблюдательного совета

Управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

7. ДОВЛАТОВ АРТЕМ СЕРГЕЕВИЧ

Член Наблюдательного совета

Старший управляющий директор – директор Управления координации международного развития ПАО Сбербанк

8. ПОПОВА ЛЮДМИЛА ПЕТРОВНА

Член Наблюдательного совета

Независимый директор

Председатель Аудиторского комитета ОАО «БПС-Сбербанк»

9. КОЛПАКОВ КОНСТАНТИН АНАТОЛЬЕВИЧ

Член Наблюдательного совета

Заместитель Председателя Правления ПАО Мособлбанк (независимый директор, Председатель комитета по рискам ОАО «БПС-Сбербанк»)

10. ФИЛИППОВ ПЕТР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наблюдательного совета

Управляющий директор – начальник Центра стратегического планирования ПАО Сбербанк

Комитеты Наблюдательного совета

В связи с внесением изменений в Устав с апреля 2013 года созданы и функционируют на протяжении последних 3 лет Комитет по рискам и Аудиторский комитет при Наблюдательном совете Банка.



Комитет по рискам

Комитет по рискам является постоянно действующим коллегиальным органом Наблюдательного совета Банка и действует в соответствии с Положением о Комитете по рискам Банка. Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации стратегии Банка в области управления рисками. Основная задача комитета – обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам управления рисками путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций. Заседания проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал. В 2015 году проведено 4 заседания Комитета по рискам.

В соответствии с Положением на комитет возлагаются следующие функции:

- осуществление внутреннего мониторинга выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к риску;
- осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Банке;
- ежеквартальное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками, о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка;
- представление на рассмотрение Наблюдательного совета Банка рекомендаций по вопросам управления рисками, предложений по совершенствованию системы управления рисками, в том числе на основании оценки эффективности системы управления рисками в Банке;
- ежегодное представление Наблюдательному совету Банка отчета о состоянии и результатах функционирования системы управления рисками.

Комитетом по рискам в рамках своих полномочий в 2015 год рассмотрены:

- ежеквартальные отчеты должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка по результатам кварталов;
- проект Перечня риск-показателей, определяющих допустимый (безопасный) уровень риска для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования ОАО «БПС-Сбербанк» (Толерантность к риску);
- отчет Комитета по рискам Наблюдательному совету Банка о состоянии и результатах функционирования системы управления рисками Банка в 2015 году.

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет Банка создан с целью содействия Наблюдательному совету в осуществлении контроля эффективности работы систем внутреннего контроля, корпоративного управления и контроля за деятельностью внутреннего аудита. В функции комитета входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, внутреннего аудита Банка, а также выбор и организация взаимодействия с внешними аудиторами.



В течение 2015 года Аудиторским комитетом на регулярной основе осуществлялся мониторинг и контроль:

- за процессом внутреннего аудита;
- организацией работы должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;
- организацией комплаенс-контроля и контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В течение года было обеспечено постоянное взаимодействие независимого директора с Департаментом внутреннего аудита, Департаментом внутреннего контроля и комплаенс Банка в целях выполнения поставленных задач в отношении организации внутреннего аудита и построения внутреннего контроля в Банке.

Аудиторский комитет осуществлял:

- текущий мониторинг и контроль организации руководством Банка системы и процедур внутреннего контроля в целях упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в областях, включающих отчетность, мониторинг соблюдения требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка;
- мониторинг выполнения руководством Банка решений Наблюдательного совета и рекомендаций Аудиторского комитета, принятых в отношении системы внутреннего контроля.

На протяжении отчетного года Аудиторским комитетом и Наблюдательным советом на периодической основе рассматривались отчеты об итогах аудиторских проверок и деятельности Департамента внутреннего аудита, отчеты должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, организацию комплаенс-контроля, контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, другие вопросы, связанные с организацией системы внутреннего контроля.

Аудиторским комитетом были выбраны аудиторские организации для проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности Банка.

По поручению Аудиторского комитета Банком проведена работа по оценке организации работы по устранению замечаний и рекомендаций по итогам проведения независимого внешнего аудита финансовой отчетности Банка, проверок Департамента внутреннего аудита, Ревизионной комиссии Банка, Национального банка Республики Беларусь.

В связи с изменениями законодательства Республики Беларусь в сфере корпоративного управления, в декабре 2015 года был изменен персональный состав Аудиторского комитета, в него вошли 4 члена Наблюдательного совета.

В соответствии с Уставом Общим собранием акционеров 28 марта 2016 года избран новый состав Наблюдательного совета, произошли изменения персонального и количественного состава.



Новый состав Наблюдательного совета с 28 марта 2016 года

1. ПРОКОПОВИЧ ПЕТР ПЕТРОВИЧ

*Председатель Наблюдательного совета
Председатель Совета по развитию предпринимательства
в Республике Беларусь*

2. МАТЮШЕВСКИЙ ВАСИЛИЙ СТАНИСЛАВОВИЧ

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета
Первый заместитель Премьер-министра Республики Беларусь
(представитель государства)*

3. САГАЙДАК СВЕТЛАНА АЛЕКСЕЕВНА

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета
Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк*

4. АНАШКИН ГРИГОРИЙ МИХАЙЛОВИЧ

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

5. АФАНАСЬЕВ АЛЕКСЕЙ ВИКТОРОВИЧ

*Член Наблюдательного совета
Начальник главного финансового управления Минского городского
исполнительного комитета (представитель государства)*

6. БАРЧУГОВ ПАВЕЛ СЕРГЕЕВИЧ

*Член Наблюдательного совета
Старший управляющий директор – директор Управления международного
финансового планирования и контроля ПАО Сбербанк*

7. ВЕДЯХИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ

*Член Наблюдательного совета
Старший вице-президент ПАО Сбербанк*

8. КОЛПАКОВ КОНСТАНТИН АНАТОЛЬЕВИЧ

*Член Наблюдательного совета
Заместитель Председателя Правления ПАО Мособлбанк (независимый
директор, Председатель комитета по рискам ОАО «БПС-Сбербанк»)*

9. ЛАЗАРЕВА НАТАЛЬЯ НИКОЛАЕВНА

*Член Наблюдательного совета
Старший управляющий директор Блока «Международные операции»
ПАО Сбербанк*



10. ПОПОВА ЛЮДМИЛА ПЕТРОВНА

Член Наблюдательного совета

Независимый директор

Председатель Аудиторского комитета ОАО «БПС-Сбербанк»

11. ФИЛИППОВ ПЕТР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наблюдательного совета

Управляющий директор – заместитель начальника Управления разработки и реализации стратегии Департамента стратегии и развития ПАО Сбербанк

Состав Правления Банка на 31 декабря 2015 года

В соответствии с Уставом в 2015 году исполнительным коллегиальным органом являлось Правление Банка, которое осуществляло руководство текущей деятельностью. В течение отчетного года заседания Правления проводились в соответствии с Планами Правления, проведено 40 заседаний и рассмотрено 753 вопроса.

Количественный и персональный состав Правления в течение года не изменялся.

1. ПЕРЕПЕЛИЦА ВИКТОР АЛЕКСАНДРОВИЧ

И.о. Председателя Правления

2. КОЛЕДА ВЛАДИМИР НИКОЛАЕВИЧ

Член Правления

Первый заместитель Председателя Правления

3. БОРОДКО ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Правления

Заместитель Председателя Правления

4. БОРИСЕВИЧ АНАТОЛИЙ ВИКТОРОВИЧ

Член Правления

Заместитель Председателя Правления

5. ВАСИЛЮК ВИКТОР ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Правления

Заместитель Председателя Правления

6. АСТАПОВИЧ ЛИЛИЯ МИХАЙЛОВНА

Член Правления

Исполнительный директор

7. МОЗЖУХИН АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Правления

Исполнительный директор



Комитеты Банка

Отдельные полномочия Правления переданы на решение созданных комитетов, что не противоречит законодательству.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянным коллегиальным органом, действующим на основании «Положения о комитете ОАО «БПС-Сбербанк» по управлению активами и пассивами». В своей деятельности Комитет подотчетен Правлению Банка, возглавляет его Председатель Правления.

Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации Стратегии Банка путем выработки оперативных управленческих решений в части эффективного управления активами и пассивами, управления риском ликвидности и рыночными рисками.

В 2015 году проведено 62 заседания, рассмотрено 379 вопросов.

Большой кредитный комитет

Большой Кредитный комитет является коллегиальным рабочим органом Банка, действующим на основании «Положения о Большом Кредитном комитете ОАО «БПС-Сбербанк» и подотчетен Правлению Банка.

Целью деятельности Большого Кредитного комитета является совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики, проводимой Банком в отношении клиентов – юридических лиц, относящихся к сегментам «Крупнейший», «Крупный» и «Средний».

В 2015 году проведено 127 заседаний, рассмотрено 1547 вопросов.

Малый кредитный комитет

Малый кредитный комитет является постоянным коллегиальным органом Банка, действующим на основании «Положения о Малом кредитном комитете ОАО «БПС-Сбербанк».

Цель создания – принятие решений о проведении операций кредитного характера с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, соответствующими критериям сегментов «Микро» и «Малый», рассмотрение других вопросов, касающихся проведения и мониторинга операций кредитного характера с малыми клиентами, а также с физическими лицами.

В 2015 году проведено 112 заседаний, рассмотрено 652 вопроса.

Комитет по информационным технологиям

Комитет по информационным технологиям является коллегиальным органом формирования и принятия важнейших концептуальных решений в области автомати-



зации и информатизации деятельности Банка, действующим на основании «Положения о комитете по информационным технологиям ОАО «БПС-Сбербанк».

Целью деятельности Комитета является формирование и проведение единой политики в области автоматизации и информатизации деятельности Банка, минимизация банковских рисков, связанных с внедрением и использованием информационных банковских технологий.

Комитет по проблемным активам

Комитет по проблемным активам является коллегиальным органом Банка, действующим на основании «Положения о Комитете по проблемным активам ОАО «БПС-Сбербанк». Возглавляет его Председатель Правления.

Комитет создан в рамках построения Банком эффективной системы управления портфелем проблемной задолженности корпоративных рисков Банка по стандартам материнского банка и принимает решения о выборе оптимальных стратегий урегулирования проблемных активов.

В 2015 году проведено 135 заседаний, рассмотрено 443 вопроса.

Комитет по закупкам

Комитет по закупкам Банка является коллегиальным органом, действующим на основании «Положения о порядке осуществления закупок товаров (работ, услуг) в ОАО «БПС-Сбербанк». Комитет создан для организации и проведения процедур закупок на сумму свыше 20 000 базовых величин, а также координации работы по организации и осуществлению закупок товаров (работ, услуг) в Банке.

Комитет по закупкам определяет порядок выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, исключительных и иных имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, а также разрешений (права, лицензий) на использование данных объектов за счет собственных средств Банка.

Проведено 43 заседания, рассмотрено 72 вопроса.

Экспертный комитет по проектам

Экспертный комитет по проектам Банка является коллегиальным органом, действующим на основании «Положения об Экспертном комитете по проектам ОАО «БПС-Сбербанк».

Экспертный комитет по проектам принимает решения по вопросам, касающимся организации проектов Банка. Целью деятельности комитета является содействие реализации Стратегии Банка в части осуществления преобразований, реализуемых в форме проектов.

В 2015 году было проведено 5 заседаний, на которых рассмотрено 6 вопросов.



Ревизионная комиссия

В соответствии с Уставом ОАО «БПС-Сбербанк» для осуществления внутреннего контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в составе 3 человек. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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 ОАО «БПС-Сбербанк» 31 марта 2015 года и 28 марта 2016 года, не претерпел изменений:

ШИРЯЕВА ОЛЬГА ЭДУАРДОВНА

Председатель Ревизионной комиссии

Ведущий аудитор, Управление внутреннего аудита ПАО Сбербанк

ПОДОЛЯК ОЛЕГ НИКОЛАЕВИЧ

Директор Департамента внутреннего аудита ОАО «БПС-Сбербанк»

ЦИНГОВАТОВ ВИКТОР ЛЬВОВИЧ

Эксперт, Управление координации международного развития ПАО Сбербанк

Система внутреннего контроля

В Банке создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля, учитывающая требования надзорных и контролирующих органов Республики Беларусь, подходы ПАО Сбербанк, органов управления Банком, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации внутреннего контроля.

Развитие системы внутреннего контроля в Банке осуществляется с учетом общепринятых международных подходов, включая формирование контрольной среды, мероприятия по управлению рисками и возможностями, мероприятия по выполнению контрольных процедур, информационные системы и коммуникации, мероприятия по мониторингу и независимой проверки.

Внутренний контроль осуществляется:

- Наблюдательным советом;
- Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- Аудиторским комитетом;



- коллегиальными рабочими органами Банка (комитетами);
- подразделениями;
- функциональными службами, включая Департамент внутреннего аудита, Департамент внутреннего контроля и комплаенс;
- работниками Банка всех уровней, включая должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и управление рисками в Банке, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

В соответствии с Уставом Банка для осуществления внутреннего аудита действует Департамент внутреннего аудита, который осуществляет проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов. Департамент подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль:

- координирует и контролирует деятельность подразделений, функциональных служб и должностных лиц Банка по осуществлению ими внутреннего контроля;
- организует разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики, процедуры СВК в Банке;
- обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии СВК в Банке, представляет управленческую отчетность на рассмотрение Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету, Правлению Банка;
- информирует Правление и Наблюдательный совет о выявленных проблемах, реализованных или потенциальных рисках, нарушениях в деятельности Банка и угрозах его интересам.

Акционерный капитал

Размер уставного фонда Банка за 2015 год не изменился и по состоянию на 01.01.2016 года составил BYR 735 850 млн. Акционерный капитал разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) акций и 871 112 привилегированных акций номинальной стоимостью 500 белорусских рублей каждая.

Доля ПАО Сбербанк в структуре акционерного капитала не изменилась и составляет 98,43%, доля юридических лиц государственной формы собственности – 0,0028%, доля иных юридических и физических лиц – 1,57 процентов. Общее количество акционеров Банка составляет 13 966 юридических и физических лиц.



Выполнение пруденциальных требований Национального банка Республики Беларусь

		Требование, установленное Национальным банком Республики Беларусь	01.01.2016
№ п/п	Норматив		
1	Минимальный размер нормативного капитала (млн. BYR)	497 700,0	4 881 769,4
2	Нормативы ликвидности		
2.1	мгновенная	не менее 20%	433,2%
2.2	текущая	не менее 70%	211,3%
2.3	краткосрочная	не менее 1,0	1,3
2.4	соотношение ликвидных и суммарных активов	не менее 20%	36,0%
3	Нормативы достаточности нормативного капитала		
3.1	нормативного	не менее 10%	12,4%
3.2	основного	не менее 5%	7,7%
	Нормативы ограничения концентрации риска Максимальный размер кредитного риска		
4	На одного должника (группу взаимосвязанных должников)	не более 25% нормативного капитала (НК)	25,0%
5	На одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц:		
5.1	физическое лицо	не более 2% НК	0,1%
5.2	юридическое лицо	не более 15% НК	7,1%
6	по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»	не более 100% НК	6,9%
	Суммарная величина рисков		
7	На инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц	не более 50% НК	10,8%
8	На инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц	не более 5% НК	1,7%
9	Суммарная величина крупных рисков	не более 6-ти кратного размера НК	3,2



		Требование, установленное Национальным банком Республики Беларусь		01.01.2016
№ п/п	Норматив			
10	Соотношение привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском	не более 1		0,8
11	Норматив суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов	не более 10% НК		5,5%
12	Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций	не более 25% НК		2,0%
13	Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью	не более 5% НК		0,5%



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

Несмотря на существенное ухудшение макроэкономических условий в 2015 году Группе ОАО «БПС-Сбербанк» удалось достичь определенных финансовых результатов. По сравнению с 2014 годом:

- чистая прибыль увеличилась в 2,8 раза и составила BYR 190,4 млрд. (2014 год – BYR 68,4 млрд.);
- операционные доходы до создания резервов под обесценение процентных активов составили BYR 5 020,2 млрд., показав рост в 1,6 раза (2014 год – BYR 3 197,2 млрд.);
- операционные расходы незначительно увеличились на 4,5%, отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR) сократилось до 43% по сравнению с 64,6% за 2014 год;
- процентная маржа выросла на 0,8 п.п. до 7,8%;
- совокупный доход увеличился на 115,7% и составил BYR 199,6 млрд.
- совокупные активы выросли на 18 %.
- коэффициент достаточности основного капитала за 2015 год составил 14,6%.

Следуя консервативному подходу к созданию резервов на возможные потери по кредитам, Группа в 2015 году направила на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля BYR 2 765,1 млрд.

Рост стоимости риска на 7,8 п.п. до 9,4% был обусловлен необходимостью создания резервов по валютным кредитам в результате девальвации белорусского рубля, а также общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля корпоративных и розничных клиентов на фоне замедления экономики.

Основные показатели деятельности Группы

	2015 г.	2014 г.	Изменение 2015 г. к 2014 г., %	2013 г.	2012 г.
Показатели за год, млрд. BYR					
Операционные доходы до резервов	5 020,3	3 198,9	+57	2 918,5	2 987,4
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	2 765,1	428,3	+546	63,1	425,3
Операционные доходы	2 250,8	2 770,6	-19	2 878,8	2 588,5
Операционные расходы	2 160,0	2 066,1	+4,5	1 854,1	1 617,2
Прибыль до налогообложения	122,1	287,0	-57,5	684,0	467,7
Чистая прибыль	190,4	68,4	+178	446,9	317,6



	2015 г.	2014 г.	Изменение 2015 г. к 2014 г., %	2013 г.	2012 г.
Показатели за 31 декабря, млрд. BYR					
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	26 145,4	23 732,6	+10	23 963,4	24 563,6
Кредиты физическим лицам, нетто	1 665,6	1 813,6	—	1 622,6	1 318,7
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 886,1	1 323,4	+194	1 102,6	1 214,7
Кредиты клиентам, брутто	31 697,3	27 811,1	+14	26 688,6	27 097,0
<i>Итого активов</i>	<i>47 094,4</i>	<i>39 907,1</i>	<i>+18</i>	<i>41 090,8</i>	<i>43 165,6</i>
Средства корпоративных клиентов	10 231,6	9 904,9	+3	10 003,5	12 451,7
Средства физических лиц	18 223,4	12 310,5	+48	10 669,2	10 521,0
<i>Итого обязательств</i>	<i>42 565,7</i>	<i>35 577,5</i>	<i>+20</i>	<i>36 747,6</i>	<i>39 508,1</i>
<i>Итого собственных средств</i>	<i>4 528,7</i>	<i>4 329,4</i>	<i>+5</i>	<i>4 343,2</i>	<i>3 657,5</i>
Капитал для расчета достаточности нормативного капитала в соответствии с Базельским соглашением	5 543,7	5 048,5	+10	5 103,8	4 272,9
Финансовые показатели, %					
Рентабельность капитала (ROE)	4,3	1,6	+2,7 п.п.	11,2	9,0
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	0,4	0,2	+0,2 п.п.	1,1	0,8
Спред (как доходность активов минус стоимость заимствований)	8,5	8,5	+0,0 п.п.	7,9	10,8
Чистая процентная маржа (как чистый процентный доход к среднегодовым активам, генерирующим процентные доходы)	7,8	7,0	+0,8 п.п.	5,9	7,4
Операционные расходы к операционным доходам до резервов (CIR)	43,0	64,6	-21,6 п.п.	63,5	54,1
Отношение кредитов (нетто) к средствам клиентов (LDR)	97,7	115,0	-17,3 п.п.	123,8	112,7
Коэффициенты достаточности капитала, %					
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	11,2	12,1	-0,9 п.п.	11,6	9,1
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	14,6	15,2	-0,6 п.п.	14,8	11,7
Отношение собственных средств к активам	9,6	10,9	-1,3 п.п.	10,6	8,5



Показатели качества активов					
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	10,0	2,4	+7,6 п.п.	1,7	1,1
Отношение резервов на обесценение по кредитам к неработающим кредитам, разы	1,2	2,0	-0,8 п.п.	2,4	4,1
Отношение резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю (брутто), разы	12,3	4,9	+7,4 п.п.	4,1	4,5

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за 2014-2012 годы был применен МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Финансовые показатели деятельности Группы за 2014-2012 годы были пересчитаны с учетом требований стандарта и представлены в ценах покупательной способности на конец 2014 года.



Анализ консолидированного отчета о прибыли и убытках

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход до создания резервов на возможные потери по кредитам увеличился за отчетный год на 34,3% и составил BYR 2 770,0 млрд. Рост был обеспечен как за счет фактора объема, так и за счет фактора процентной ставки. Исключение составили средства физических лиц, стоимость привлечения которых снизилась в 2015 году.

Факторный анализ доходов/расходов

	Фактор объема	Фактор процентной ставки	Изменение процентных доходов/расходов
Активы, млн. BYR			
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	392 413	761 279	1 153 692
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 863	110 959	124 822
Кредиты, предоставленные банкам	15 085	7 097	22 182
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459 855	(375 868)	83 987
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(12 784)	3075	(9709)
Изменение процентных доходов	868 432	506 542	1 374 974
Обязательства, млн. BYR			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	6725	78 745	85 470
Средства корпоративных клиентов	9260	220 367	229 627
Средства физических лиц	383 288	(177 843)	205 445
Средства банков	(71 483)	179 920	108 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 072	(25 115)	38 957
Изменение процентных расходов	391 862	276 074	667 936
Изменение чистого процентного дохода	476 570	230 468	707 038

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



Процентные доходы увеличились за 2015 год на 29,1% до BYR 6 092,1 млрд. В общем объеме процентных доходов 84% приходится на кредиты корпоративным клиентам.

Процентные расходы увеличились за 2015 год на 25,2% и составили BYR 3 322,1 млрд. Основными компонентами процентных расходов остаются процентные расходы по средствам физических лиц и корпоративных клиентов, которые являются одними из ключевых источников фондирования, и их доли в общем объеме процентных расходов составили 41,3% и 31,2% соответственно.

Объем среднегодовых активов, генерирующих процентные доходы, увеличился за год на 20,2%. Среднегодовой объем обязательств, генерирующих процентные расходы, увеличился на 8,0%. Средняя стоимость привлечения и заимствований увеличилась на 1,2 п.п.

На фоне нестабильности в экономике республики, показатели эффективности основной деятельности Банка, связанной с привлечением и размещением средств, остались на уровне, демонстрирующем высокую эффективность данного направления.

По итогам работы в отчетном году чистый процентный спред соответствовал уровню 2014 года и составил 8,5%, а чистая процентная маржа выросла до 7,8% (7,0% в 2014 г.).

2015 г.				2014 г.		
	Среднее значение за год	Процентные доходы/расходы	Средняя доходность/стоимость, %	Среднее значение за год	Процентные доходы/расходы, %	Средняя доходность/стоимость, %
Активы, млн. BYR						
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	27 472 768	5 158 588	18,8	25 021 115	4 004 896	16,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 810 662	587 137	32,4	1 757 949	462 315	26,3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 172 545	249 917	6,0	1 106 371	165 930	15,0
Кредиты, предоставленные банкам	1 781 742	80 584	4,5	1 306 384	58 402	4,5
Инвестиции, удерживаемые до погашения	115 109	15 894	13,8	229 904	25 603	11,1
Итого активов, генерирующих процентные доходы	35 352 826	6 092 120	17,2	29 421 723	4 717 146	16,0



2015 г.				2014 г.		
	Среднее значение за год	Процентные доходы/расходы	Средняя доходность/стоимость, %	Среднее значение за год	Процентные доходы/расходы, %	Средняя доходность/стоимость, %
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(2 604 771)	—	—	(1 212 958)	—	—
Активы, не генерирующие процентные доходы	10 752 716	—	—	12 290 167	—	—
Итого активов	43 500 771	—	—	40 498 932	—	—
Обязательства, млн. BYR						
Кредиты Национального Банка Республики Беларусь	724 597	105 033	14,5	539 230	19 563	3,6
Средства корпоративных клиентов	10 068 307	1 037 488	10,3	9 954 210	807 861	8,1
Средства физических лиц	15 266 993	1 371 384	9,0	11 489 848	1 165 939	10,1
Средства банков	10 719 559	657 010	6,1	12 325 676	548 573	4,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 360 704	151 173	11,1	866 155	112 216	13,0
Итого обязательств, генерирующих процентные расходы	38 140 160	3 322 088	8,7	35 175 119	2 654 152	7,5
Обязательства, не генерирующие процентные расходы	931 447	—	—	987 460	—	—
Итого обязательств	39 071 607	—	—	36 162 579	—	—
Чистый процентный спред ¹	—	—	8,5	—	—	8,5
Чистая процентная маржа ²	—	—	7,8	—	—	7,0

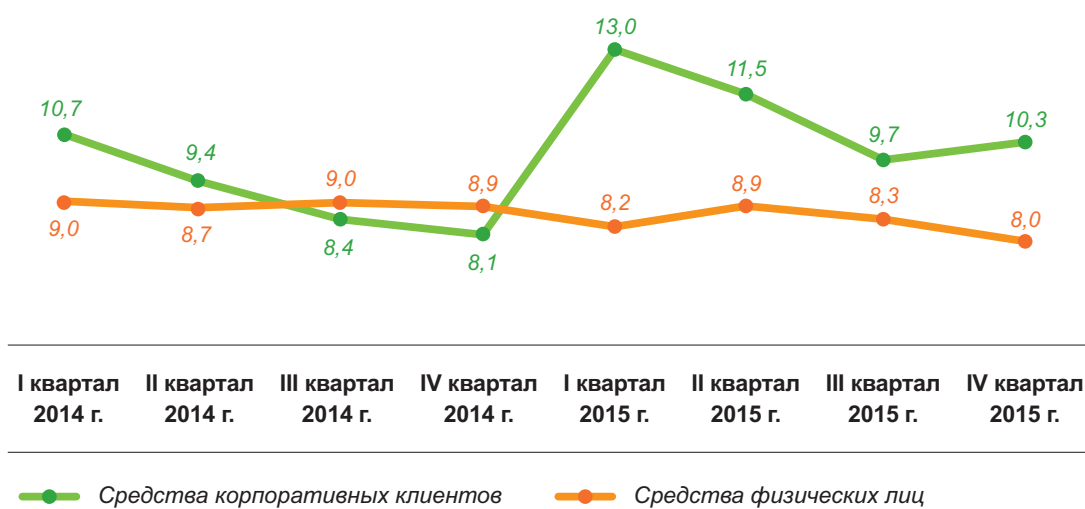
¹ Чистый процентный спред (рассчитывается как разница между средней доходностью активов, генерирующих процентные доходы, и средней стоимостью обязательств, генерирующих процентные расходы).

² Чистая процентная маржа (рассчитывается как отношение чистых процентных доходов к среднегодовым активам, генерирующим процентные доходы).



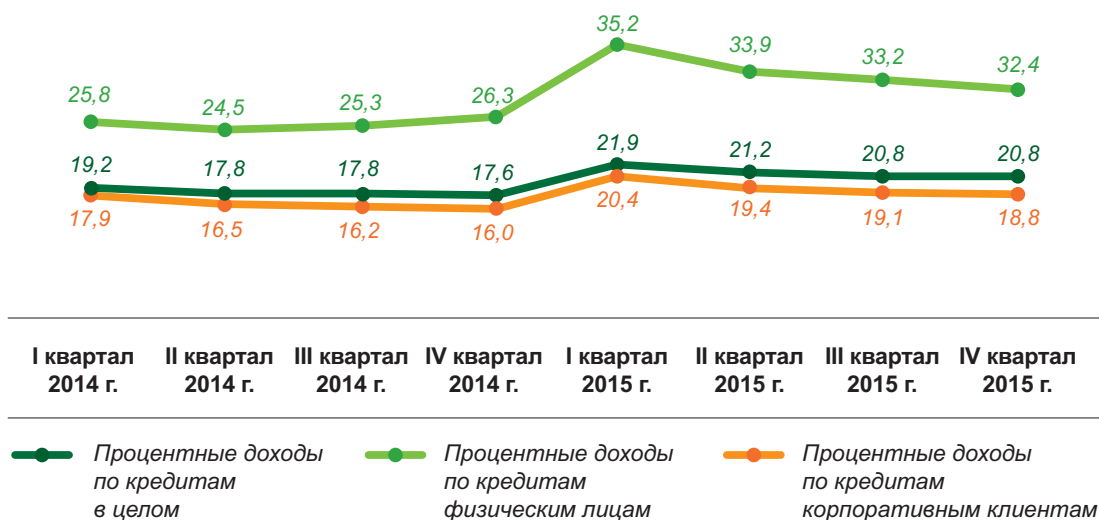
В конце 2014 года существенно обострились кризисные явления в российской экономике, произошла резкая девальвация российского рубля. В связи с возросшими рисками в российской и белорусской экономиках, образовался недостаток ликвидности в банковской системе Беларуси, вследствие чего был зафиксирован значительный рост ставок по привлекаемым ресурсам. С целью ослабления давления на валютный рынок республики ставки по депозитам в национальной валюте в начале 2015 года были увеличены до 50% годовых.

Динамика стоимости средств клиентов, %



Процентные ставки по корпоративным кредитам увеличились в меньшей степени, чем по депозитам, с целью недопущения развития негативных тенденций в реальном секторе экономики. Процентные ставки по кредитам физическим лицам существенно увеличились в начале 2015 года на фоне девальвационных ожиданий среди населения.

Динамика доходности кредитов (все валюты) %





Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход составил BYR 2250,9 млрд., увеличившись по сравнению с 2014 годом практически в два раза – на 98,2%. Основной прирост был обеспечен за счет операций с иностранной валютой.

Чистый непроцентный доход, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.	Изменение, %
Доходы по услугам и комиссии	1 674 256	1 543 256	8,5
Расходы по услугам и комиссии	(393 832)	(399 204)	(1,3)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	291	(23 349)	(101,2)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	936 894	(70 018)	(1438,1)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами, чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	(280 164)	(46 657)	500,5
Результат от выбытия дочерней компании	(33 161)	—	—
Обесценение внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	(6251)	—	—
Формирование прочих резервов	577	1622	(64,4)
Прочие доходы	352 291	130 222	170,5
Итого непроцентных доходов	2 250 901	1 135 872	98,2

Чистый комиссионный доход Группы Банка в 2015 году увеличился на 11,9% до BYR 1280,4 млрд. Структура комиссионных доходов оставалась прежней, основной прирост за счет роста операций по платежным картам на 15,6%, расчетно-кассовым операциям с клиентами на 16,0%, роста объема инкассаторских услуг на 27,9%, а также роста агентских вознаграждений на 27,9%.

Снижение комиссий по сделкам с иностранной валютой на 42,7% связано с решением регулятора осуществлять сделки покупки-продажи иностранной валюты на внебиржевой основе. В связи с этим комиссионные доходы Банка, относившиеся к проведению операций торговли валютой по заявке клиентов на Белорусской Валютно-Фондовой бирже, заметно снизились.



Доходы по услугам и комиссии, млн. BYR

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>Изменение</i>	<i>Изменение, %</i>
Прочие операции с платежными картами	488 515	422 440	66 075	15,6
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	304 519	331 599	(27 080)	(8,2)
Расчетные и кассовые операции с клиентами	287 688	247 985	39 703	16,0
Агентские вознаграждения	216 728	179 514	37 214	20,7
Документарные операции	166 894	152 468	14 426	9,5
Инкассация и доставка наличных денежных средств	105 069	82 166	22 903	27,9
Сделки с иностранной валютой	63 962	111 723	(47 761)	(42,7)
Сделки с ценными бумагами	22 458	4795	17 663	368,4
Межбанковские расчеты	496	327	169	51,7
Прочие	17 927	10 239	7688	75,1
Комиссионные расходы	(393 832)	(399 204)	5372	(1,3)
Итого доходов по услугам и комиссий	1 280 424	1 144 052	136 372	11,9

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами в 2015 году составила BYR 656,7 млрд.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой в 2015 году составила BYR 936,9 млрд.

Ослабление курса белорусского рубля в 2015 году, валютная структура активов и обязательств Группы Банка, обусловили возникновение отрицательной курсовой разницы в размере BYR 1728,5 млрд. Негативное влияние курсовых колебаний было компенсировано реализованной прибылью по торговым операциям в сумме BYR 883,4 млрд. и по производным финансовым инструментам – BYR 1832 млрд.

Группа Банка использует СВОПЫ с иностранной валютой и драгоценными металлами для регулирования ликвидности и привлечения долгосрочных ресурсов с целью финансирования реального сектора экономики.



Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.	Изменение, %
Торговые операции, нетто	883 416	249 126	255
Курсовые разницы, нетто	(1 728 517)	(828 826)	109
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	1 831 995	509 682	259
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	936 894	(70 018)	1338
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(36 750)	(7344)	400
Переоценка финансовых драгоценных металлов	(1 144 397)	(486 122)	135
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами в драгоценных металлах	900 983	446 809	102
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(280 164)	(46 657)	500
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	656 730	(116 675)	563

В течение 2015 и 2014 годов привлекались финансовые драгоценные металлы с целью заключения долгосрочных свопов «драгоценные металлы/иностранная валюта» и «драгоценные металлы/белорусские рубли» для финансирования кредитных операций в реальном секторе экономики. Структура доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами отражает указанную специфику – убыток от переоценки по привлеченным средствам и доходы по операциям с производными инструментами. В 2014 году нереализованная положительная переоценка производных инструментов с драгоценными металлами составила BYR 446,8 млрд. Реализованный доход от закрытого в 2015 году долгосрочного свопа «золото/белорусские рубли» составил BYR 900,9 млрд.

Операционные расходы

Операционные расходы Группы Банка выросли в 2015 году на 4,5% до BYR 2159,9 млрд.

Основной статьей операционных расходов являются расходы на персонал, которые составили 45,3% от всех операционных расходов. Вместе с тем, по сравнению с 2014 годом расходы на персонал сократились на 11,4% и составили BYR 978,9 млрд.



Операционные расходы, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.	Изменение	Изменение, %
Расходы на содержание персонала	761 662	858 357	(96 695)	(11,3)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	205 087	233 156	(28 069)	(12,0)
Другие расходы на персонал	11 450	12 460	(1010)	(8,1)
Расходы на содержание персонала	978 199	1 103 973	(125 774)	(11,4)
Операционная и финансовая аренда	208 125	93 571	114 554	122,42
Расходы на обслуживание программного обеспечения ИТ-систем	201 222	94 667	106 555	112,56
Обслуживание зданий и оборудования	186 775	262 994	(76 219)	(28,98)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	186 519	186 319	200	0,11
Налоги, кроме налогов на прибыль	66 886	94 151	(27 265)	(28,96)
Канцтовары	53 291	30 266	23 025	76,08
Расходы на рекламу	35 367	41 687	(6320)	(15,16)
Коммунальные платежи	35 248	26 297	8951	34,04
Расходы по безопасности	35 183	37 913	(2730)	(7,20)
Расходы на содержание транспорта и топливо	16 254	13 028	3226	24,76
Юридические и консультационные услуги	12 885	11 542	1343	11,64
Телекоммуникации	11 585	9905	1680	16,96
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	6641	7550	(909)	(12,04)
Прочие расходы	125 798	52 197	73 601	141,0
Прочие операционные расходы	1 181 779	962 087	219 692	22,8
Итого операционных расходов	2 159 978	2 066 060	93 918	4,5

Прочие статьи операционных расходов в совокупности увеличились на 22,8% в основном за счет роста расходов на аренду на 122,4% и роста расходов на обслуживание программного обеспечения.

Рост расходов на аренду связан с заключением в конце декабря 2014 года договоров продажи собственных зданий с последующей обратной финансовой и операционной арендой. Фактически расходы по данным договорам возникли с января 2015 года.

Рост расходов на обслуживание программного обеспечения связан с приобретением и обновлением программного обеспечения Банка: активно развивалась сеть CRM, проходило внедрение платформы SAP.



Положительно, что отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR) составило 43,0 %, показав снижение по сравнению с 2014 годом на 21,6 п.п. (2014 год: 64,6 %).

Расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля в 2015 году выросли до BYR 2765,1 млрд. против BYR 428,3 млрд. в 2014 году, при соответствующем росте ставки резервирования с 4,9% до 12,3%.

Резервы под обесценение кредитного портфеля, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.	Изменение, %
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 323 364	1 102 551	20
Резерв, созданный в течение года	2 765 131	428 290	545,6
Списание безнадежных активов	(202 318)	(53 031)	(281,5)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	—	(154 446)	(100)
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	3 886 177	1 323 364	193,7

Основными причинами роста кредитного риска стали общее ухудшение макроэкономической ситуации в республике и экономиках сопредельных государств (Российская Федерация, Украина, Казахстан), а также создание резервов под обесценение кредитов корпоративных клиентов в иностранной валюте в связи с продолжившимся обесценением белорусского рубля.



Анализ консолидированного отчета о финансовом положении

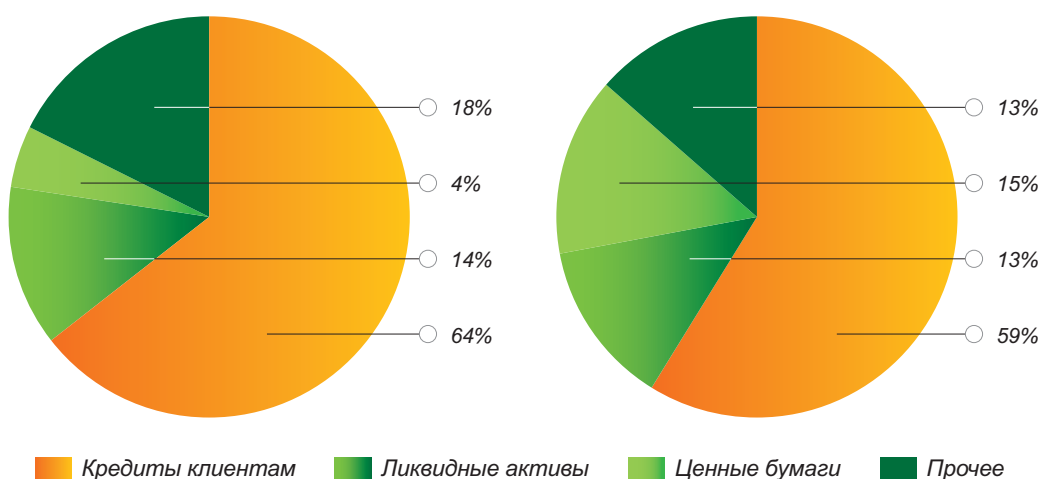
Общие тенденции

В 2015 году активы Группы Банка увеличились на 18% до BYR 47 094 млрд. Кредиты клиентам занимают наибольший удельный вес в структуре активов: их доля на 01.01.2016 года снизилась на 5 п.п. и составила 59%.

В результате приобретения Банком государственных облигаций доля ценных бумаг в активах на конец года выросла на 11 п.п. до 15%. Портфель ценных бумаг увеличился до BYR 7205 млрд., в основном состоит из государственных долгосрочных облигаций в иностранной и национальной валютах и используются для управления ликвидностью.

Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства и средства в банках, составила 13%.

Доля активов, %



2014 г.

2015 г.

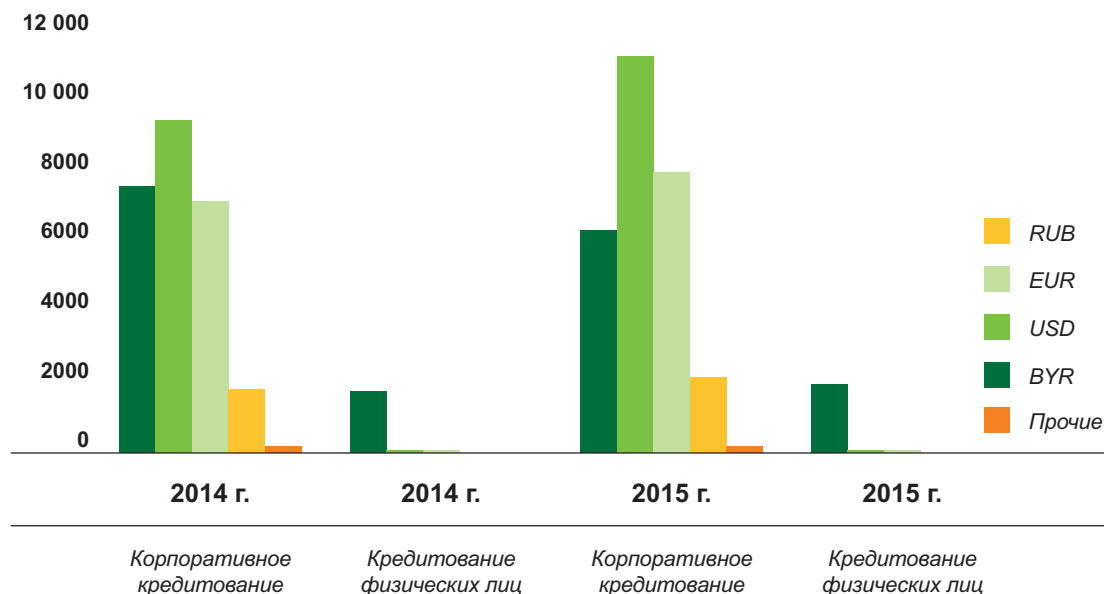
Кредиты клиентам

Совокупный кредитный портфель (брутто) Группы Банка увеличился за 2015 год на 18% до BYR 31 697 млрд. Доля корпоративных кредитов в общем портфеле в 2015 году несколько увеличилась и составила 94,5% (2014 – 93,1%).

Рост портфеля кредитов до вычета резерва под обесценение объясняется переоценкой кредитов, номинированных в иностранных валютах вследствие обесценения белорусского рубля.



Распределение кредитов клиентов по валютам, млрд. BYR



Доля кредитов в иностранной валюте увеличилась с 66,8% до 73,2% годом ранее.

Кредитование физических лиц в иностранной валюте не осуществляется, согласно постановлению Национального банка Республики Беларусь.

Кредиты клиентам, млн. BYR

	2014 г.		2013 г.		Изменение, %
	сумма	% от суммы	сумма	% от суммы	
Коммерческое кредитование юридических лиц	14 010 607	44,2	11 904 241	44,3	17,7
Специализированное кредитование юридических лиц	15 930 186	50,3	13 100 502	48,8	21,6
Корпоративное кредитование	29 940 793	94,5	25 004 743	93,1	19,7
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	779 645	2,5	900 301	3,4	(13,4)
Кредитные карты и овердрафты	274 515	0,9	279 232	1,0	(1,7)
Жилищное кредитование физических лиц	626 132	2,0	607 839	2,3	3,0
Автокредитование физических лиц	76 228	0,2	77 432	0,3	(1,6)
Кредитование физических лиц	1 756 520	5,5	1 864 804	6,9	(5,8)
Итого кредитов клиентам	31 697 313	100,0	26 869 547	100,0	18,0



В условиях сложной экономической обстановки, в результате которой происходило снижение реальных доходов населения, Группой проводилась несколько консервативная кредитная политика с целью недопущения ухудшения качества кредитного портфеля. Розничный кредитный портфель (брутто) сократился за год на 5,8 % и составил на конец 2015 года BYR 1756 млрд. Наряду с этим, Банк сохранил в кредитной линейке присутствие всех видов розничного кредитования.

Качество кредитного портфеля

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец отчетного года составил 12,3%, Покрытие резервами неработающих кредитов в 2015 году сохранилось на комфортном уровне – 122%.

Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг на 98,4% представлен государственными долгосрочными облигациями, и в основном, используется для управления ликвидностью.

Портфель ценных бумаг, млн. BYR

	2014 г.		2013 г.	
	млн. BYR	доля, %	млн. BYR	доля, %
Государственные долгосрочные облигации	7 089 255	98,4	1 071 968	78,9
Облигации, выпущенные белорусскими банками	61 621	0,9	43 651	3,2
Еврооблигации Минфина РБ	—	—	208 990	15,4
Облигации, выпущенные муниципальными органами	22 355	0,3	9 872	0,7
Итого долговых ценных бумаг	7 173 231	99,6	1 334 481	98,2
Акции	32 139	0,4	24 843	1,8
Итого ценных бумаг	7 205 370	100,0	1 359 324	100,0

Все долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В большинстве случаев справедливая стоимость определена на основе рыночных котировок, действовавших на отчетную дату. Если котировки ценных бумаг не были доступны, применялись стандартные модели оценки, используя данные, наблюдаемые на открытом рынке.



Анализ структуры обязательств

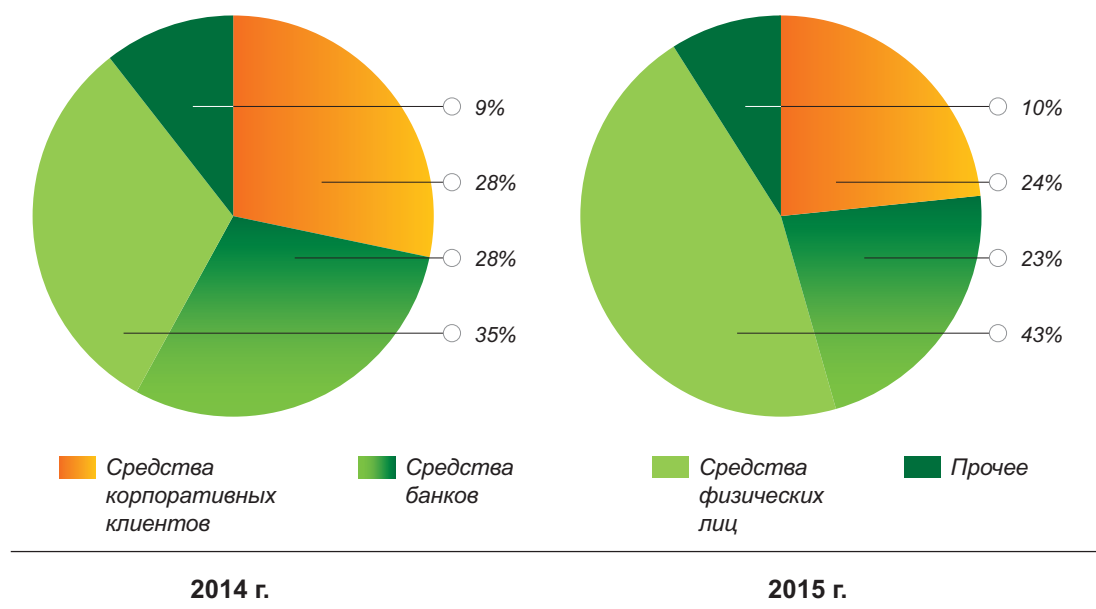
В структуре обязательств Группы Банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых на 31.12.2015 составляла BYR 28 455 млрд., или 67% обязательств.

В 2015 году Группа увеличила объем облигаций, выпущенных для юридических лиц на BYR 1 053 млрд. (рост в 2,5 раза относительно 2014 года).

Средства банков

Средства банков, в основном представлены кредитной поддержкой материнского банка (ПАО Сбербанк) – 65,5% и 64,4% в общем объеме межбанковского заимствования на конец 2015 и 2014 годов соответственно.

Средства банков, %





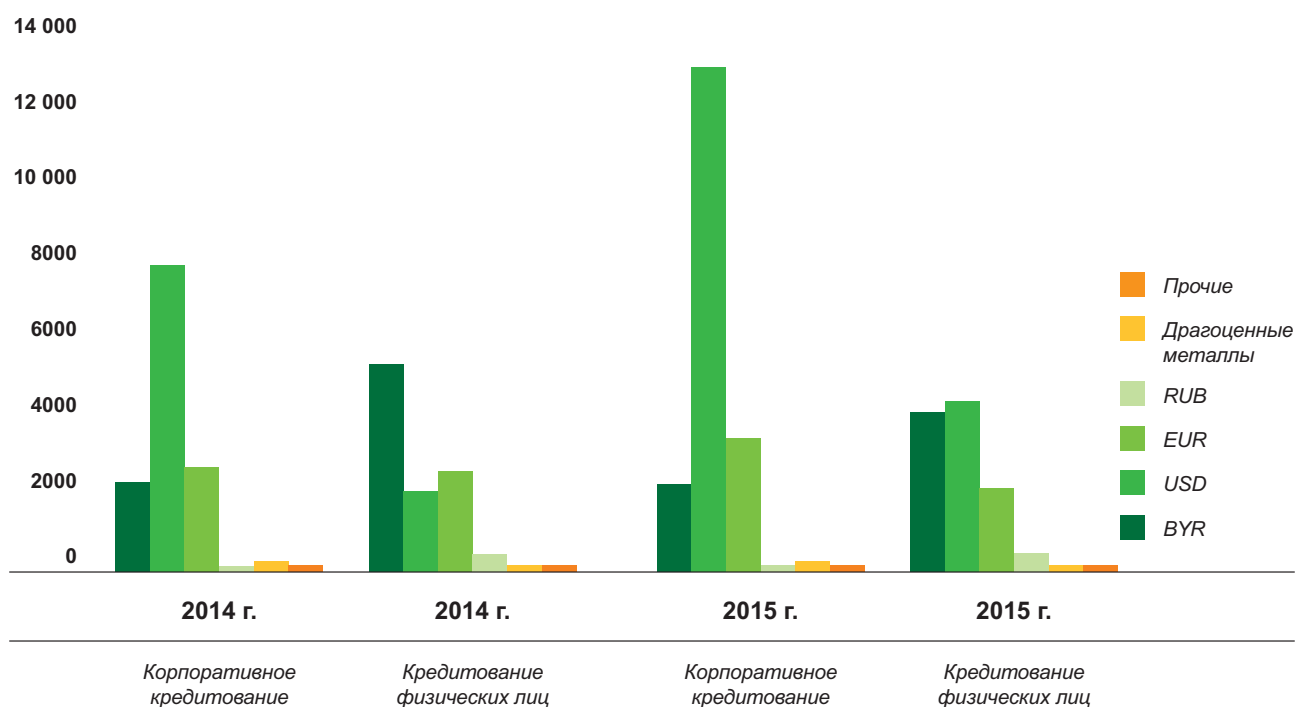
Средства клиентов

Объем средств клиентов в 2015 году увеличился на 28,1% до BYR 28 455 млрд. Объем средств физических лиц увеличивался более активно, что привело к росту доли средств физических лиц на 9 п.п. до 64%.

Средства клиентов, млн. BYR

	2015 г.		2014 г.	
	млн. BYR	доля, %	млн. BYR	доля, %
Счета клиентов физических лиц				
Текущие счета/счета до востребования	2 855 147	10	2 221 815	10
Срочные вклады	15 368 307	54	10 088 717	45
Итого средства физических лиц	18 223 454	64	12 310 532	55
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета/счета до востребования	2 989 760	11	3 270 358	15
Срочные вклады	7 241 926	25	6 634 570	30
Итого средств корпоративных клиентов	10 231 686	36	9 904 928	45
Итого	28 455 140	100	22 215 460	100

Структура средств клиентов в разрезе валют, млрд. BYR





Учитывая девальвацию белорусского рубля в республике, доля иностранной валюты в депозитах населения осталась высокой и по сравнению с 2014 годом увеличилась на 17,8 п.п. до 89,6%.

В структуре средств корпоративных клиентов доля иностранной валюты выросла с 49,3% до 64,3% в 2015 году.



Собственный капитал

Собственные средства Группы увеличились на 5% до BYR 4 529 млрд. Прирост обусловлен прибылью Группы по результатам деятельности.

Собственные средства, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.	Изменение	Изменение, %
Уставный капитал	3 217 563	3 217 563	—	—
Эмиссионный доход	5 763	5 763	—	—
Резерв переоценки ОС	267 283	284 923	(17 640)	(6)
Резерв переоценки инвестиций	16 710	7 547	9 163	121
Накопленная прибыль	1 021 421	813 564	207 857	26
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	4 528 740	4 329 360	199 380	5
Неконтрольная доля участия	—	229	(229)	(100)
Итого капитал	4 528 740	4 329 589	199 151	5

В 2015 году с целью ликвидации непрофильной дочерней компании Банк продал 98,7 % акции в сельскохозяйственной дочерней компании ООО «Нарочанская Нива 2004» на общую сумму BYR 35 млн. и прекратил признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия.

Достаточность капитала

Достаточность капитала, млн. BYR

	2015 г.	2014 г.
Капитал 1-го уровня, млн. BYR		
Уставный капитал	3 217 563	3 217 563
Эмиссионный доход	5 763	5 763
Нераспределенная прибыль	1 021 421	813 564
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	4 244 747	4 036 890



	2015 г.	2014 г.
Капитал 2-го уровня, млн. BYR		
Фонд переоценки офисных зданий	267 283	284 923
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	16 710	7547
Применимый субординированный кредит	1 015 000	719 116
Итого капитал 2-го уровня	1 298 993	1 011 586
Общий капитал	5 543 740	5 048 476
Активы, взвешенные с учетом риска	37 955 344	33 232 124
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	11,2	12,1
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	14,6	15,2

По итогам 2015 года коэффициент достаточности основного капитала составил 11,2%, общего капитала – 14,6%, что значительно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%).

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

Доля ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка – 98,43%.



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: 148 (единый номер)
(+375 29) 5 148 148 – для международных звонков

Факс: (+375 17) 210 03 42

Телекс: 252410AVAL BY

Веб-сайт: www.bps-sberbank.by

E-mail: inbox@bps-sberbank.by

БИК: 153001369

S.W.I.F.T.: BPSBBY2X

ОКПО: 00040583

УНП: 100219673

ОКОНХ: 96120