



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

2017

Содержание

Обращение к акционерам, клиентам и партнерам	4
Общая информация	6
Макроэкономические условия и развитие банковской системы	8
Финансовые результаты деятельности	
Группы ОАО «БПС-Сбербанк» по МСФО	11
Основные показатели деятельности Группы Банка	11
Анализ консолидированного отчета о прибыли и убытках	13
Анализ консолидированного отчета о финансовом положении	18
Собственный капитал	22
Корпоративный бизнес	24
Клиенты	24
Качество обслуживания клиентов	25
Кредитование корпоративных клиентов	26
Инвестиционная деятельность	26
Трансграничный бизнес с Группой Сбербанк	27
Международный бизнес	27
Привлечение средств	29
Дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов	30
Операции на финансовых рынках	32
Развитие отношений с международными финансовыми институтами, страховыми компаниями, иностранными банками	32
Корреспондентские отношения	33
Фондовый рынок	33
Валютный рынок	34
Рынок драгоценных металлов	34
Розничный бизнес	35
Позиции Банка на рынке ритейла	35
Клиенты	35
Розничное кредитование	36

Привлечение вкладов населения.....	37
Карточные и транзакционные продукты и услуги	38
Дистанционное банковское обслуживание розничных клиентов	39
Контакт-центр.....	40
Обслуживание VIP-клиентов	42
Повышение качества обслуживания розничных клиентов	42
Повышение финансовой грамотности населения	43
Риск-менеджмент.....	44
Совершенствование банковских технологий и процессов	48
Развитие информационных технологий	50
Операционная функция.....	52
Региональная сеть	53
Развитие HR	54
Перспективы развития Банка в 2018 году	56
Корпоративное управление.....	57
Организационная структура управления Банком	57
Общее собрание акционеров	58
Наблюдательный совет.....	58
Аудиторский комитет	62
Комитет по рискам.....	64
Комитет по вознаграждениям	66
Корпоративный секретарь	67
Правление.....	67
Ревизионная комиссия	70
Развитие корпоративного управления	71
Контакты и реквизиты	72

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

2017 стал важной вехой в жизни ОАО «БПС-Сбербанк». Мы закрепили результат трансформации 2016 года и утвердили наши новые стратегические приоритеты.

В отчетном году Банковский холдинг ОАО «БПС-Сбербанк» заработал чистую прибыль по МСФО в размере BYN 65 млн. Привлечено более BYN 2,5 млрд депозитов юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка составил BYN 2,4 млрд. Достижение таких результатов стало возможным за счет улучшения клиентского опыта, разработки новых технологических решений и повышения эффективности бизнеса.

Группа Сбербанк является одним из крупнейших инвесторов в экономику страны. ОАО «БПС-Сбербанк» исторически сотрудничает с крупнейшими государственными компаниями ключевых отраслей экономики Беларуси. Основные отрасли, в которые направлялись кредиты – энергетика, нефте- и газоснабжение, сельское хозяйство и переработка сырья, розничная торговля, машиностроение. Корпоративный кредитный портфель на 01.01.2018 года составил более BYN 1,9 млрд.

Банк предлагает своим клиентам современные технологичные сервисы. Пакеты для корпоративных клиентов включают в себя полный спектр услуг расчетно-кассового и дистанционного обслуживания: открытие и ведение счетов, исполнение расчетных документов, прием наличности, услуги дистанционного банковского обслуживания, уникальную торговую площадку депозитов и валютных операций «Savex», операции с корпоративными картами, зарплатные проекты. Внедрена новая услуга «Самоинкассация» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по приему наличных белорусских рублей через устройства самообслуживания Банка, оснащенные ATM Cash-Recycling, с зачислением на счета клиентов в режиме онлайн.

ОАО «БПС-Сбербанк» – один из лидеров на рынке розничного бизнеса. Так, в 2017 году Банк увеличил объём задолженности по кредитам физическим лицам в 2,4 раза до BYN 457 млн и переместился с 5 на 2 место на рынке розничного кредитования. Развитие бизнеса было сконцентрировано на разработке новых розничных продуктов, повышении эффективности за счет роста производительности, увеличения продуктового проникновения и развития цифрового бизнеса Digital Banking.

Развитие инновационной деятельности в Банке направлено на формирование новых передовых технологий, сервисов, повышение технологичности внутренних процессов. Ключевым аспектом является приоритизация работы с IT-инициативами: фокус на цифровые продукты и сервисы, применение искусственного интеллекта и технологии Big data для анализа и структурирования данных.

Для эффективной работы и удобства клиентов ОАО «БПС-Сбербанк» внедряет и развивает сервисы дистанционного банковского обслуживания. В 2017 году внедрено порядка 40 продуктов и сервисов в дистанционных каналах обслуживания клиентов.

Команда Банка пристальное внимание уделяет уровню индекса удовлетворенности клиентов (CSI), считая его одним из ключевых показателей эффективности своей работы. В 2017 году уровень CSI по корпоративным клиентам составил 69%, по розничным клиентам – 9,2 балла (82%).

В отчетном году проводились мероприятия по построению эффективной региональной сети, соответствующей объемам и перспективам развития бизнеса и обеспечивающей полное удовлетворение потребностей клиентов в обслуживании. По состоянию на 01.01.2018 обслуживание клиентов осуществлялось в 59 точках продаж. Банк присутствует в 34 населенных пунктах Республики Беларусь.

В области управления рисками мы продолжили совершенствовать наши системы, основанные на современных технологиях риск-менеджмента. В отчетном году особое внимание уделялось развитию риск-культуры в Банке: начат тираж риск-культуры, внедрены элементы риск-культуры в HR-цикл, проведено обучение работников и руководителей Банка.

Я благодарен всем тем, кто верит в наш успех и трудится для его достижения. Доверие наших партнеров, клиентов и акционеров – это ценный актив для команды Банка, а также ключевой фактор в реализации поставленных целей.

*Председатель Правления
ОАО «БПС-Сбербанк»
Инюшин Сергей Викторович*



Общая информация

Полное наименование:

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

Сокращенное наименование:

ОАО «БПС-Сбербанк»

Основной акционер:

ПАО Сбербанк

Центральный офис Банка расположен по адресу:

220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6.

Лицензии

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 28.11.2014 № 4.

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

Международные кредитные рейтинги

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

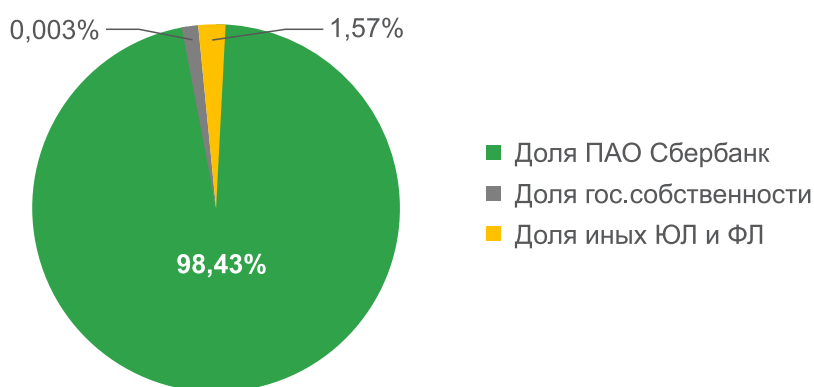
Название рейтинга	Текущий показатель
<i>Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента (РДЭ)</i>	<i>B</i>
Краткосрочный РДЭ	B
Рейтинг устойчивости	b–
Рейтинг поддержки	4
<i>Прогноз по Долгосрочному РДЭ</i>	<i>Стабильный</i>

Акционерный капитал

Размер уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2018 составил BYN 73,58 млн. Уставный фонд Банка разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) акций и 870 805 привилегированных акций.

Общее количество акционеров Банка на 01.01.2018 составляет 13 980 юридических и физических лиц.

Структура акционерного капитала



Положение Банка на финансовом рынке Республики Беларусь (на 01.01.2018)

Показатель	Доля на рынке	Позиция
Активы	6,6%	3
Капитал	5,7%	5
Кредиты экономике	6,4%	4
Кредиты ЮЛ	6,8%	5
Кредиты ФЛ	10,7%	2
Средства клиентов	6,7%	5
Средства ЮЛ	7,9%	5
Средства ФЛ	5,8%	4

Макроэкономические условия и развитие банковской системы в Республике Беларусь

Экономическое развитие Республики Беларусь в 2017 году можно охарактеризовать как выход из рецессии. Благоприятная ценовая конъюнктура на фоне роста внешнего спроса на белорусскую продукцию, низкий уровень инфляции, стабильная ситуация на внутреннем валютном рынке стали основными факторами положительной динамики экономического роста: реальный ВВП вырос на 2,4%.

Основные макроэкономические показатели

	2016	2017
Рост реального ВВП, %	-2,5	+2,4
Рост промышленного производства, %	-0,4	+6,1
Рост инвестиций в основной капитал, %	-17,4	+5,3
Рост индекса потребительских цен, % декабрь к декабрю	+10,6	+4,6
Рост реальных располагаемых денежных доходов населения, %	-6,9	2,4

Основным драйвером экономического роста выступило промышленное производство, которое выросло на 6,1%. Наибольшая положительная динамика наблюдалась в производстве машин и оборудования (+26,5%), деревообработке (+14,4%), химическом производстве (+9,8%).

Сальдо внешней торговли товарами и услугами сформировалось на положительном уровне в размере 63,2 млн долларов. При этом, рост физических объемов экспорта (+8%) подкреплялся ростом средних цен (+14,4%). В целом внешнеторговый оборот вырос за 2017 год на 21,5%.

После продолжительного падения реальные доходы населения за 2017 год увеличились на 2,4%.

Положительная динамика реального сектора и доходов населения обусловила рост торговли: за 2017 год оптовый товарооборот вырос на 3,1%, розничный – на 3,8%.

Факторы роста



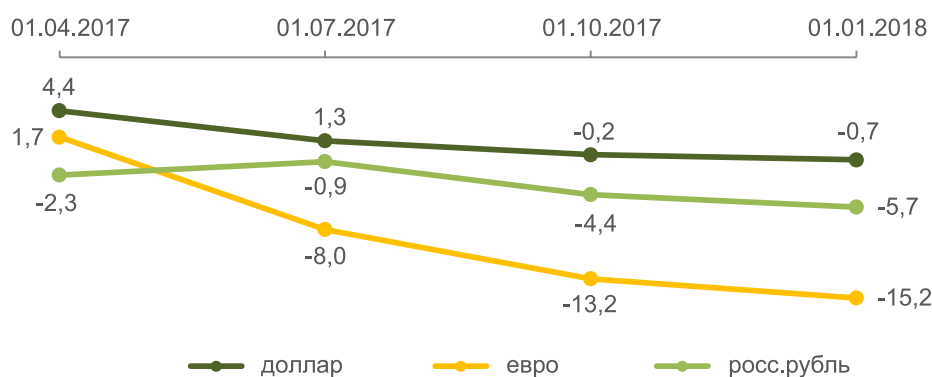
В отчетном году зафиксированы рекордно низкие темпы инфляции за всю суверенную историю Беларуси – 4,6%.

Ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась стабильной: населением продано на чистой основе 1,8 млрд долларов, чистая покупка валюты предприятиями составила 0,9 млрд долларов.

Рост экспорта, чистое предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке на фоне привлечения внешнего финансирования (1,4 млрд долларов от размещения еврооблигаций и 0,8 млрд долларов стабилизационного кредита ЕФСР) позволили нарастить золотовалютные резервы на 48,5% (на 2,4 млрд долларов) до 7,3 млрд долларов.

Курс белорусского рубля оставался стабильным. За 2017 год девальвация к доллару составила 0,7%, к российскому рублю – 5,7%, к евро – 15,2%. При этом, реальный курс белорусского рубля к российскому ослабился на 6,2%, что поддерживало ценовую конкурентоспособность белорусских экспортеров на российском рынке.

Девальвация белорусского рубля, % к началу года



На фоне улучшения общеэкономической ситуации восстановление финансового состояния предприятий происходило более медленными темпами. Несмотря на сокращение доли убыточных предприятий (с 19,2% до 15,3%), на 14,7% выросла сумма чистого убытка на одну убыточную организацию.

Сохранение проблем в реальном секторе экономики стало ключевым фактором динамики показателей банков. Сложное финансовое положение предприятий, невысокая инвестиционная активность обусловили сдержанную динамику показателей банковского сектора.

Активы банков составили 66,7 млрд рублей, прирост – 3,4%. Нормативный капитал банковского сектора республики за год увеличился на 12,7% и составил 9,6 млрд рублей.

За отчетный год банками получена прибыль в размере 886,7 млн рублей. Рентабельность активов банковской системы составила 1,4%, нормативного капитала – 9,6%.

Задолженность по кредитам банков выросла на 8,1% до 38,8 млрд рублей, из них в национальной валюте – на 21% до 19,1 млрд рублей. Основным источником роста выступили кредиты населению, задолженность по которым за 2017 год увеличилась на 26,2% до 9 млрд рублей.

Объем депозитов, размещенных в банках, увеличился на 16,2%. При этом депозиты физических лиц выросли на 5,4%, субъектов хозяйствования – на 35,1%.

Доля проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, за год практически не изменилась и составила 12,9% (на 01.01.2017 – 12,8%).

С учетом низких темпов инфляции и общего улучшения макроэкономической ситуации Национальный банк Республики Беларусь поэтапно снижал ключевые процентные ставки. За 2017 год ставка рефинансирования снизилась на 7 п.п. до 11%.

Инфляция и ставка рефинансирования



Соответственно, происходило постепенное снижение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. Средние ставки в национальной валюте по новым кредитам (без учета межбанковских кредитов) снизились с 19,1% в январе до 10,9% в декабре, по новым срочным депозитам – с 8,1% до 5,8%.

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

Группа ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Группа Банка) в 2017 году достигла следующих финансовых результатов:

- чистая прибыль – BYN 65 млн;
- операционные доходы до создания резервов под обесценение процентных активов – BYN 386,9 млн;
- совокупный доход увеличился в 2,3 раза до BYN 65,8 млн;
- чистый комиссионный доход получен в размере BYN 120 млн;
- операционные расходы по сравнению с прошлым годом снизились на 3,3% и составили BYN 209,4 млн (2016 год – BYN 216,5 млн);
- процентная маржа – 6,2 %;
- совокупные активы увеличились на 5,1%;
- коэффициент достаточности общего капитала – 22,9%;
- собственные средства Группы Банка в сравнении с предшествующим годом увеличились на 12,2% до BYN 603,7 млн.

В отчетном году на формирование резервов под обесценение кредитного портфеля с учетом консервативного подхода направлено BYN 103,1 млн.

Увеличение капитала на 12,8% до BYN 756,9 млн позволило нарастить резерв по достаточности капитала и расширило возможности дальнейшего развития бизнеса (CAR – 22,9%).

Основные показатели деятельности Группы Банка

	2017	2016	Изменение 2017 к 2016, %	2015	2014*	2013*
Финансовые показатели, млн BYN						
Операционный доход до резервов	386,9	435,3	-11,1	502,0	319,9	291,8
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	103,1	196,9	-46,7	276,5	42,8	6,31

	2017	2016	Изменение 2017 к 2016, %	2015	2014*	2013*
Операционные доходы	282,6	239,4	+16,4	225,1	277,1	287,9
Операционные расходы	209,4	216,5	-3,3	216,0	206,6	185,4
Прибыль до налогообложения	73,2	26,2	+179,3	12,2	28,7	68,4
Чистая прибыль	65,0	19,9	+227,6	19,0	6,8	44,7
Балансовые показатели, млн. BYN						
Кредиты корпоративным клиентам (нетто)	1 556,8	1 785,5	-12,8	2 614,5	2 373,3	2 396,3
Кредиты физическим лицам (нетто)	445,1	180,1	+147,2	166,6	181,4	162,3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	398,7	430,8	-7,5	388,6	132,3	110,3
Кредиты клиентам (брутто)	2 400,5	2 396,4	+0,2	3 169,8	2 781,1	2 668,9
Итого активов	3 828,3	3 641,8	+5,1	4 709,4	3 990,7	4 109,1
Средства корпоративных клиентов	1 252,0	960,7	+30,3	1 023,2	990,5	1 000,3
Средства физических лиц	1 253,2	1 488,5	-15,8	1 822,3	1 231,0	1 066,9
Итого обязательств	3 224,5	3 103,8	+3,9	4 256,6	3 557,8	3 674,8
Итого собственных средств	603,7	537,9	+12,2	452,8	432,9	434,3
Капитал для расчета достаточности нормативного капитала в соответствии с Базельским соглашением	756,9	670,9	+12,8	554,4	504,9	510,4
Показатели эффективности, %						
Рентабельность капитала (ROE)	11,4	4,0	+7,4 п.п.	4,3	1,6	11,2
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	1,7	0,5	+1,2 п.п.	0,4	0,2	1,1
Спред (как доходность активов минус стоимость заимствований)	5,9	6,8	-0,9 п.п.	8,5	8,5	7,9
Чистая процентная маржа (как чистый процентный доход к среднегодовым активам, генерирующим процентные доходы)	6,2	7,0	-0,8 п.п.	7,8	7,0	5,9

	2017	2016	Изменение 2017 к 2016, %	2015	2014*	2013*
Операционные расходы к операционным доходам до резервов (<i>CIR</i>)	54,1	49,7	+4,4 п.п.	43,0	64,6	63,5
Отношение кредитов (нетто) к средствам клиентов (<i>LDR</i>)	79,9	80,3	-0,4 п.п.	97,7	115,0	123,8
Коэффициенты достаточности капитала, %						
Коэффициент достаточности основного капитала, (капитал 1-го уровня)	17,2	15,0	+2,2 п.п.	11,2	12,1	11,6
Коэффициент достаточности общего капитала, (капитал 1-го и 2-го уровня)	22,9	20,0	+2,9 п.п.	14,6	15,2	14,8
Отношение собственных средств к активам	15,8	14,8	+1,0 п.п.	9,6	10,9	10,6
Показатель качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	15,6	18,0	-2,4 п.п.	10,0	2,4	1,7
Отношение резервов на обес- ценение по кредитам к нера- ботающим кредитам, разы	1,1	1,0	+0,1	1,2	2,0	2,4
Отношение резервов на обес- ценение по кредитам к кредит- ному портфелю (брутто), %	16,6	18,0	-1,4 п.п.	12,3	4,9	4,1

* При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за 2014-2013 годы был применен МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Финансовые показатели деятельности Группы за 2014-2013 годы 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 за отчетный год составил BYN 212,5 млн. На объем полученного дохода оказало влияние изменение в течение 2017 года процентных ставок на финансовом рынке республики, а также объемов бизнеса.

Факторный анализ доходов/расходов, тыс.BYN

	Фактор объема	Фактор процентной ставки
Активы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	(77 057)	(101 678)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	36 704	(37 337)
Кредиты, предоставленные банкам	1 060	2 145
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 145	6 216
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(120)
Изменение процентных доходов	(38 148)	(130 774)
Обязательства		
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(6 435)	(42)
Средства корпоративных клиентов	8 726	(56 302)
Средства физических лиц	(15 755)	(33 803)
Средства банков	(12 264)	(427)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(96)	(3 178)
Изменение процентных расходов	(25 824)	(93 752)
Изменение чистого процентного дохода	(12 324)	(37 022)

Процентные доходы сократились за 2017 год на 35,2% и составили BYN 310,4 млн, из которых 65% – по корпоративным кредитам, 15% – по кредитам физическим лицам, 17% – по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи. Основным фактором влияния на их объем (78% от суммы снижения) стал фактор процентной ставки.

Процентные расходы по сравнению с процентными доходами сократились более высокими темпами – на 55% и составили BYN 97,9 млн. Наибольшую долю в процентных расходах занимают расходы по средствам населения (43%) и корпоративных клиентов (29%), которые являются основными источниками фондирования.

Среднегодовой объем обязательств сократился на 13,8%. Средняя стоимость привлечения и размещения уменьшилась на 3,8 п.п. и 2,9 п.п. соответственно.

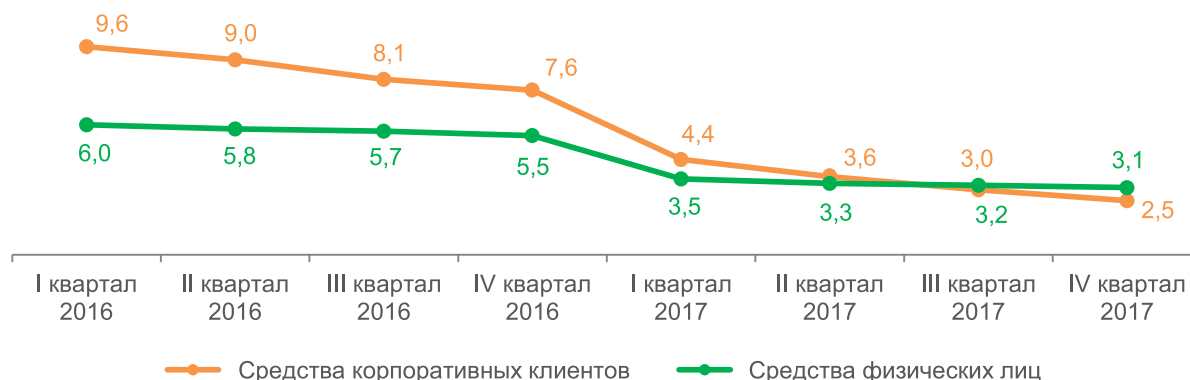
Показатели основной деятельности Банка, связанной с привлечением и размещением средств, свидетельствуют об эффективности данного направления.

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

тыс.BYN	2017			2016		
	Среднее значение за год	Про-центные доходы/расходы, %	Средняя доход-ность/стои-мость, %	Среднее значение за год	Про-центные доходы/расходы, %	Средняя доход-ность/стои-мость, %
Активы						
Кредиты, предоставленные юридиче-ским лицам	2 074 209	202 567	9,8	2 599 554	381 302	14,7
Кредиты, предоставленные физиче-ским лицам	324 244	47 218	14,6	183 495	47 851	26,1
Кредиты, предоставленные банкам	204 750	6 802	3,3	158 138	3 597	2,3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	835 181	53 648	6,4	815 012	46 287	5,7
Инвестиции, удерживаемые до пога-шения	1 061	155	14,6	1 061	275	25,9
Итого активов, генерирующих процентные доходы	3 439 445	310 390	9,0	3 757 260	479 312	12,8
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(414 740)			(409 711)		
Активы не генерирующие процентные доходы	710 319			828 062		
Итого активов	3 735 024			4 175 611		
Обязательства						
Кредиты Национального банка Респу-блики Беларусь	302	18	6,0	32 762	6 495	19,8
Средства корпоративных клиентов	1 106 364	28 072	2,5	991 939	75 648	7,6
Средства физических лиц	1 370 861	42 096	3,1	1 655 414	91 654	5,5
Средства банков	481 740	19 776	4,1	774 165	32 467	4,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	154 020	7 944	5,2	155 356	11 218	7,2
Итого обязательств, генерирую-щих процентные расходы	3 113 287	97 906	3,1	3 609 636	217 482	6,0
Обязательства, не генерирующие процентные расходы	50 895			70 560		
Итого обязательств	3 164 182			3 680 196		
Чистый процентный спред			5,9			6,8
Чистая процентная маржа			6,2			7,0

В 2017 году стоимость фондирования снижалась в течение года по всем привлечен-ным средствам Группы, что обусловлено снижением регулятором ставки рефинанси-рования с 18% до 11% с учетом ослабления инфляционных процессов в Республике Беларусь.

Динамика стоимости средств клиентов (все валюты, %)



Проведение Банком гибкой депозитной политики позволило оптимизировать объёмы и стоимость заимствований. По депозитам физических лиц процентные расходы уменьшились на 62,9% за счёт снижения стоимости фондирования на 2,4 п.п. за год и снижения на 17,2% среднегодовых объёмов привлечения.

По депозитам корпоративных клиентов процентные расходы снизились на 57,6% за счёт уменьшения стоимости заимствования, при росте среднегодовых объёмов привлечения на 11,5%. По средствам корпоративных клиентов стоимость фондирования сократилась за год на 5,1 п.п. (с 7,6% до 2,5%).

Динамика доходности кредитов (все валюты, %)



Приведенные выше тенденции оказали влияние на динамику чистой процентной маржи.

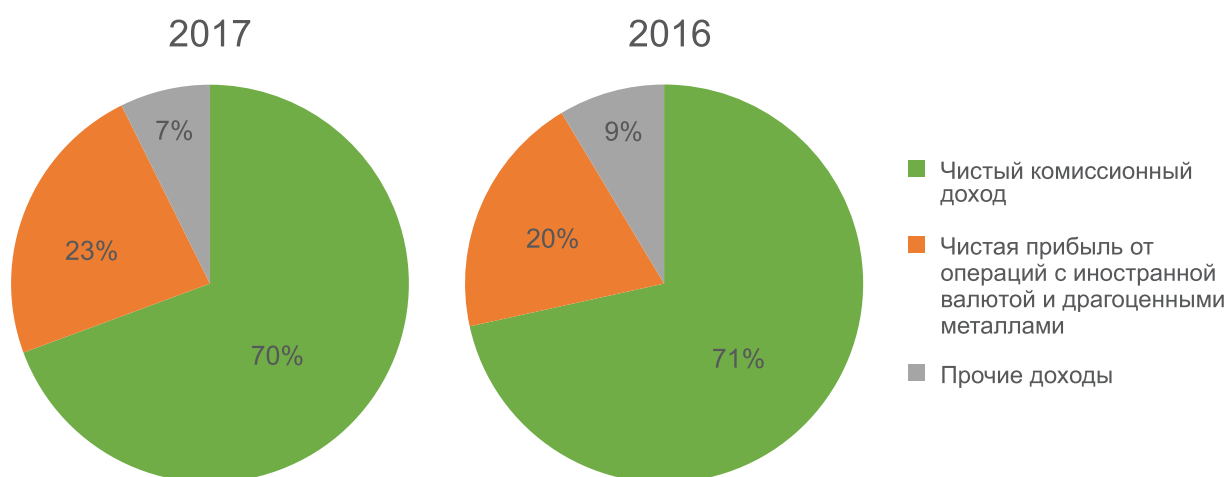
Динамика чистой процентной маржи (%)



Чистый непроцентный доход

Чистый непроцентный доход составил BYN 173 млн, порядка 70% или BYN 120 млн сформировано за счет чистого комиссионного дохода.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами в 2017 году увеличилась на 16,5% до BYN 40,3 млн.



Операционные расходы

Объем операционных расходов Группы по сравнению с уровнем 2016 года снизился на 3,3% в результате предпринимаемых мер по их оптимизации.

Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR) составило 54,1 %.

На цели резервирования под обесценение кредитного портфеля в 2017 году направлено BYN 103,1 млн, ставка резервирования составила 16,6%.

Анализ консолидированного отчета о финансовом положении

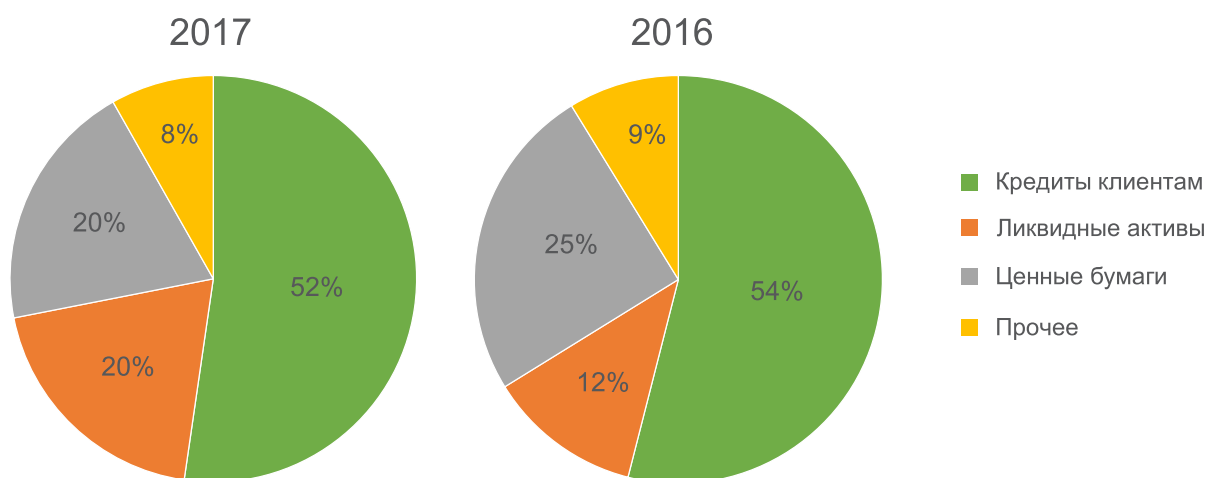
Общие тенденции

На 01.01.2018 активы Группы Банка составили BYN 3 828 млн. Наибольший удельный вес в структуре активов занимают кредиты клиентам – 52,3%.

Портфель ценных бумаг сформирован в размере BYN 760,9 млн, его доля в активах – 19,8%.

В сравнении с 2016 годом за отчетный период Банк существенно нарастил долю ликвидных активов – с 12% до 20%.

Структура активов (%)

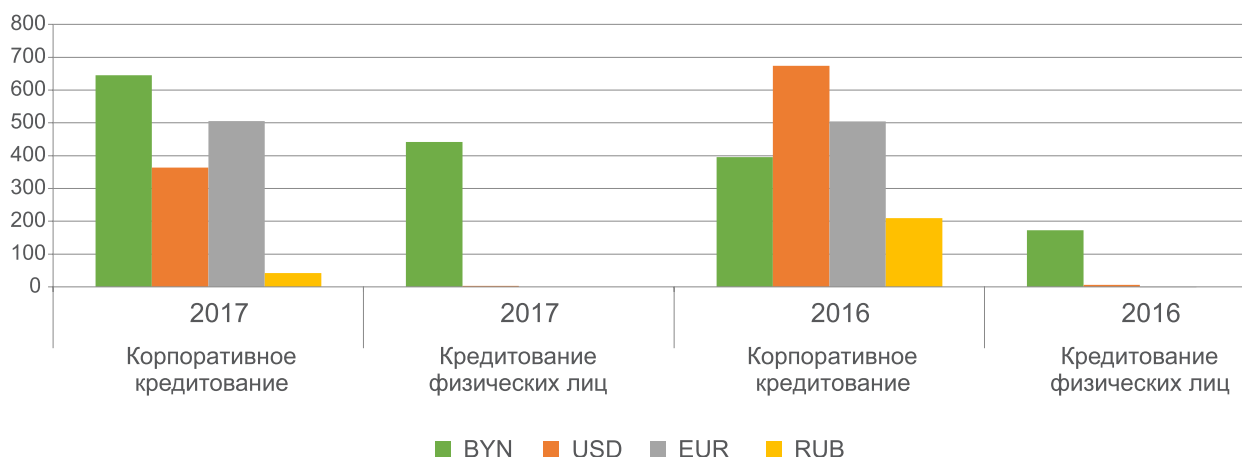


Кредиты клиентам

Совокупный кредитный портфель Группы до вычета резервов под обесценение составил BYN 2400,5 млн. Снижение спроса клиентов на кредитные ресурсы на фоне активной работы Банка по урегулированию проблемной задолженности обусловило сокращение портфеля кредитов корпоративным клиентам до BYN 1556,8 млн.

Розничный кредитный портфель до вычета резервов под обесценение вырос в 2,4 раза. Основным драйвером роста стало жилищное кредитование, объем которого увеличился до BYN 266,7 млн.

Распределение кредитов клиентов по валютам, млн BYN



В результате проведения кредитной политики, направленной на снижение валютной концентрации кредитного портфеля, доля кредитов в иностранной валюте сократилась с 71,1% до 45,7%.

Отчетный год характеризуется повышенным спросом домохозяйств на банковское кредитование. Основными факторами стало замедление инфляционных процессов и, как следствие, снижение процентных ставок по новым кредитам, а также существенный отложенный спрос на приобретение собственного жилья.

Кредиты клиентам, тыс. BYN

	2017		2016		Изменение, %
	сумма	% от суммы	сумма	% от суммы	
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 255 583	52,3	1 025 010	42,8	22,5
Специализированное кредитование юридических лиц	687 806	28,7	1 180 019	49,2	(41,7)
Корпоративное кредитование	1 943 389	81,0	2 205 029	92,0	(11,9)
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	117 148	4,9	79 874	3,3	46,7
Кредитные карты и овердрафты	52 431	2,2	37 201	1,6	40,9
Жилищное кредитование физических лиц	266 747	11,1	67 460	2,8	295,4
Автокредитование физических лиц	20 823	0,8	6 803	0,3	206,1
Кредитование физических лиц	457 149	19,0	191 338	8,0	138,9
Итого кредитов клиентам	2 400 538	100,0	2 396 367	100,0	0,2

Покрытие резервами неработающих кредитов в 2017 году составило 106%. Стоимость риска сократилась за год с 7% до 4,3%.

Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг на 99,2% представлен государственными облигациями.

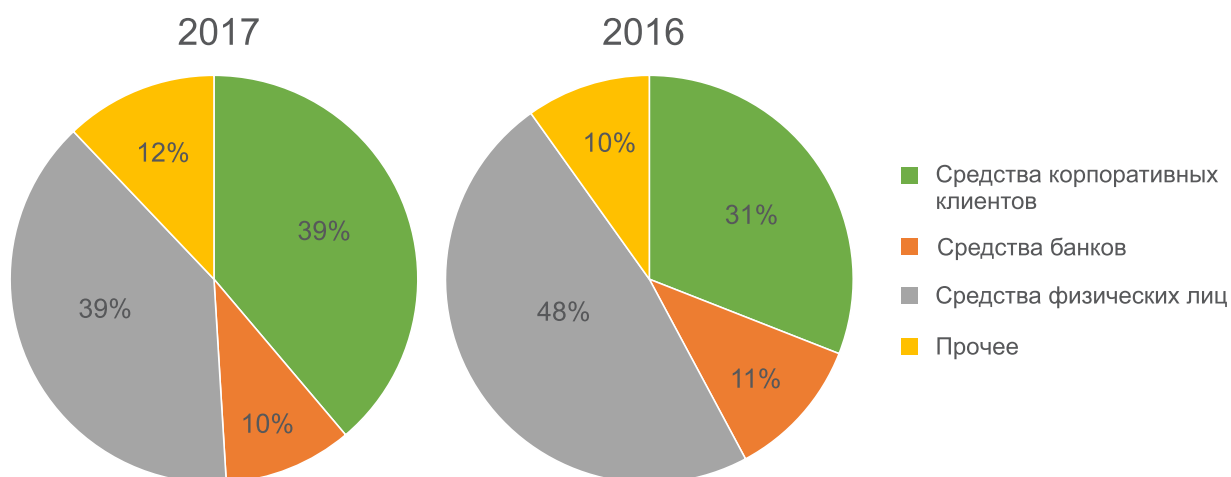
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценены по справедливой стоимости. В большинстве случаев справедливая стоимость определена на основе рыночных котировок, действовавших на отчетную дату, при их недоступности применялись стандартные модели оценки с использованием данных открытого рынка.

	2017		2016	
	тыс. BYN	доля, %	тыс. BYN	доля, %
Государственные облигации	754 586	99,2	906 110	99,4
Облигации, выпущенные муниципальными органами	2 185	0,3	2 190	0,2
Итого долговых ценных бумаг	756 771	99,5	908 300	99,6
Акции	4 103	0,5	3 309	0,4
Итого ценных бумаг	760 874	100,0	911 609	100,0

Анализ структуры обязательств

Обязательства Группы за 2017 год увеличились на 3,9 % до BYN 3 225 млн. В структуре обязательств преобладают средства населения и корпоративных клиентов (78%), общая сумма которых составила BYN 2 505 млн.

Структура обязательств (%)



Средства банков

Средства банков в отчетном году снизились на 5,5% и составили BYN 329,1 млн при этом их доля в структуре обязательств не претерпела существенного изменения.

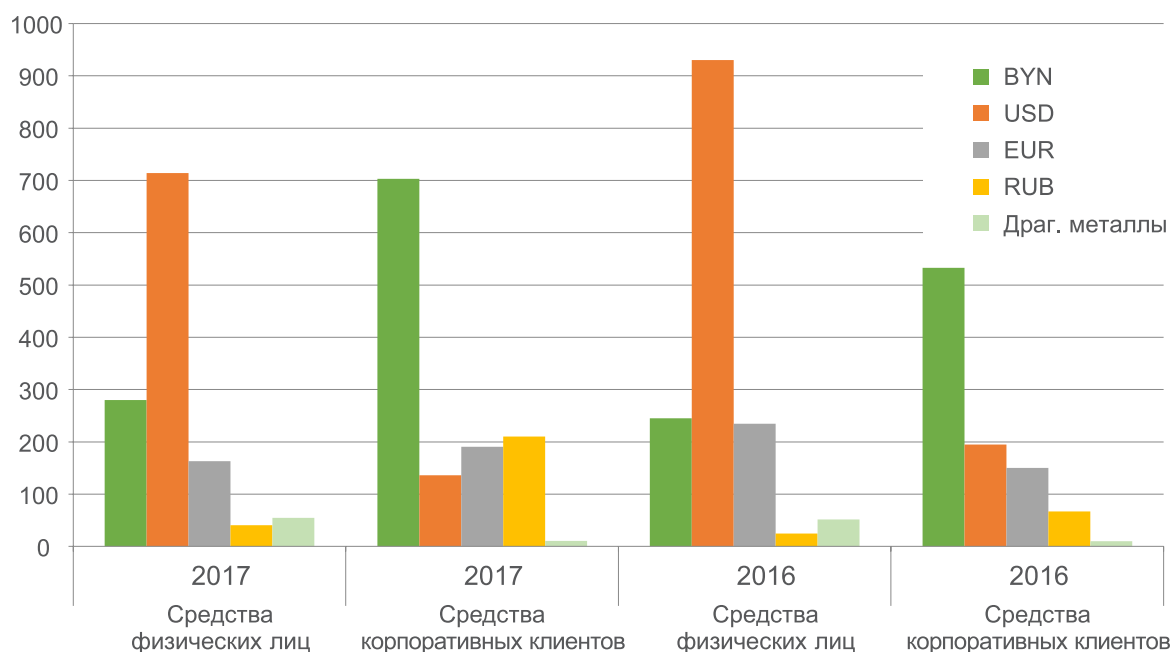
Средства клиентов

Объем средств клиентов за отчетный год увеличился на 2,3% до BYN 2 505 млн.

Структура средств клиентов сбалансирована за счёт снижения доли средств физических лиц с 61% до 50% и увеличения доли средств корпоративных клиентов с 39% до 50%.

	2017		2016	
	тыс. BYN	доля, %	тыс. BYN	доля, %
Счета клиентов физических лиц				
Текущие счета/счета до востребования	327 322	13	239 478	10
Срочные вклады	925 918	37	1 249 004	51
Итого средства физических лиц	1 253 240	50	1 488 482	61
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета/счета до востребования	559 576	22	377 520	15
Срочные вклады	692 443	28	583 189	24
Итого средств корпоративных клиентов	1 252 019	50	960 709	39
Итого	2 505 259	100	2 449 191	100

Структура средств клиентов в разрезе валют,
млн BYN



Доля иностранной валюты в депозитах населения по сравнению с 2016 годом сократилась на 5,9 п.п. до 77,7%, что обусловлено стабильностью национальной валюты и снижением доходности. В структуре вкладов постепенно уменьшается доля депозитов в долларах США с 46% до 34% за отчетный период.

В средствах корпоративных клиентов доля иностранной валюты сократилась незначительно с 44,4% до 43,9%.

Собственный капитал

Собственные средства Группы увеличились на 12,2% до BYN 603,7 млн. Нарастание размера собственных средств обусловлено прибыльной деятельностью Группы.

Размер уставного капитала Банка в отчетном году не изменился. Доля ПАО Сбербанк по сравнению с 2016 годом осталась неизменной и составляет 98,43%.

Собственные средства, тыс. BYN

	2017	2016	Изменение
Уставный капитал	321 756	321 756	-
Эмиссионный доход	576	576	-
Резерв переоценки ОС	32 721	33 516	(795)
Резерв переоценки инвестиций	2 512	1 723	789
Накопленная прибыль	246 162	180 385	65 777
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	603 727	537 956	65 771
Неконтрольная доля участия	-	-	-
Итого капитал	603 727	537 956	65 771

Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в целях повышения финансовой устойчивости и надежности, расширения масштабов бизнеса, безусловного соблюдения требований законодательства, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на конец 2017 и 2016 годов составил:

Достаточность капитала, тыс. BYN

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321 756	321 756
Эмиссионный доход	576	576
Нераспределенная прибыль	246 162	180 385
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	568 494	502 717
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	32 721	33 516
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 512	1 723
Применимый субординированный кредит	153 095	132 925
Итого капитал 2-го уровня	188 328	168 164
Общий капитал	756 822	670 881
Активы, взвешенные с учетом риска	3 303 453	3 360 157
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	17,2	15,0
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	22,9	20,0

По итогам 2017 года коэффициенты достаточности основного капитала и общего капитала значительно превышают минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%).

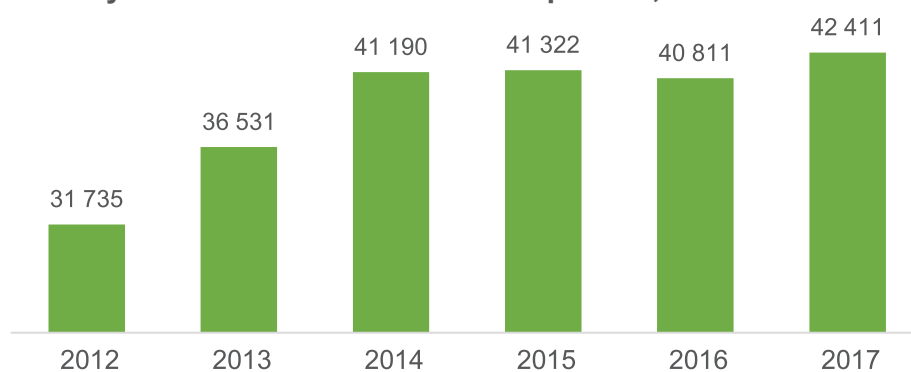
Корпоративный бизнес

В соответствии со стратегическими приоритетами основными направлениями развития Корпоративного бизнеса в 2017 году были повышение качества портфеля и увеличение клиентской базы клиентов малого и микро-сегмента, совершенствование дистанционного банковского обслуживания, развитие транзакционного бизнеса, расширение бизнеса с российскими компаниями и экспортерами.

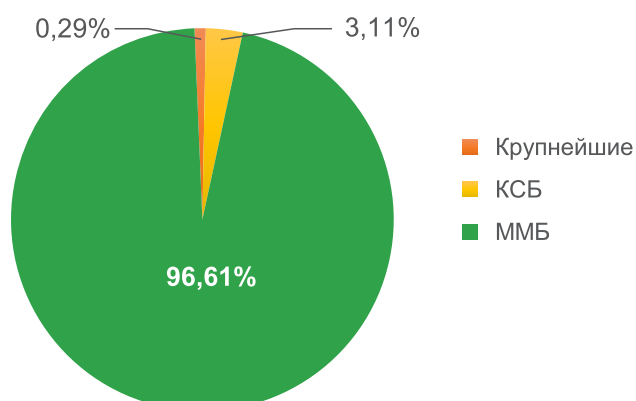
Клиенты

Основу клиентской политики Банка традиционно составляют принципы долгосрочного партнерства и взаимовыгодного сотрудничества. Внедрение и развитие современных ИТ-решений, качественный сервис позволили Банку нарастить клиентскую базу. Особое внимание в 2017 году уделялось малому и микро-бизнесу. Банку удалось увеличить количество клиентов данного сегмента на 1,7 тысячи, несмотря на незначительный прирост (+231) субъектов малого предпринимательства в республике.

**Динамика количества юридических лиц,
обслуживаемых в ОАО «БПС-Сбербанк», за 2012–2017 гг.**



Структура клиентской базы на 01.01.2018 года в разрезе сегментов



В 2017 году в целях привлечения новых клиентов:

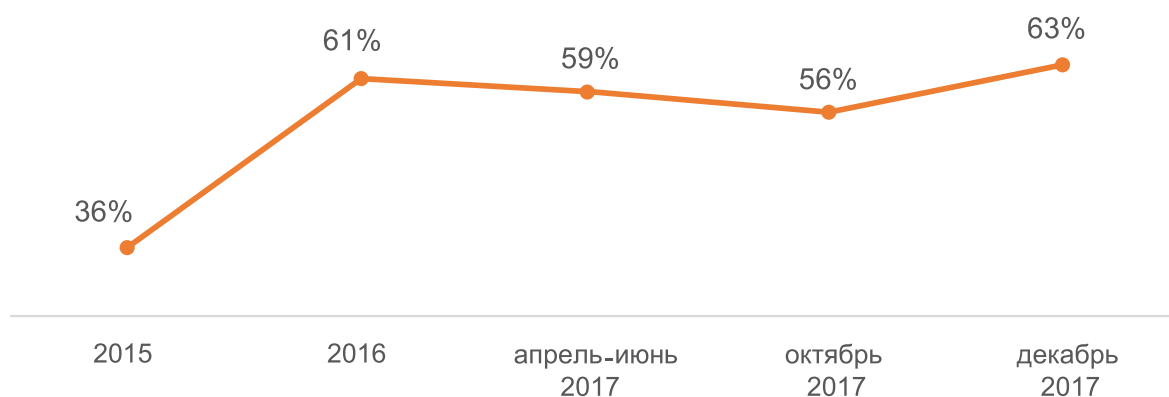
- внедрена линейка пакетов «Вместе к успеху!», которая отвечает современным вызовам рынка и включает в себя полный спектр услуг расчетно-кассового и дистанционного обслуживания;
- проведены акции «Юбилейная», «Расчеты без границ!», «Стирая границы!».

Качество обслуживания клиентов

В 2017 году продолжена системная работа по созданию клиентам комфортной среды присутствия в Банке. Развивая систему управления клиентским опытом на постоянной основе организован мониторинг индекса CSI. С целью увеличения получаемой информации, в дополнение к замеру ключевых индексов, организованы замеры индексов удовлетворенности продуктом/процессом Банка, ответами на обращения граждан, первым контактом нового клиента с банком (Welcome Call).

Общая удовлетворенность работой Банка года оценена клиентами на 63%, готовность корпоративных клиентов в дальнейшем пользоваться услугами БПС-Сбербанка составляет 69%.

Динамика изменений индекса CSI



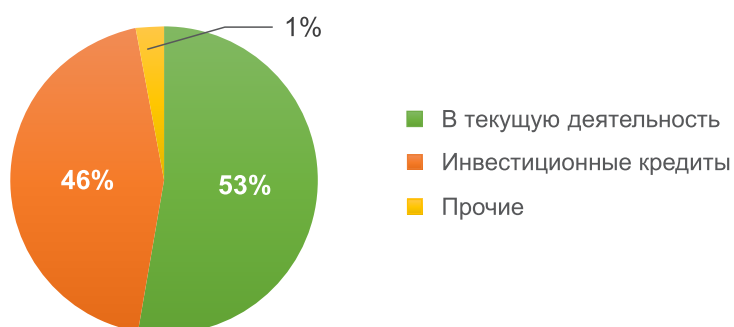
В 2017 году организовано накопление и анализ поступающих замечаний и предложений со стороны клиентов. Результаты анализа направляются в заинтересованные подразделения для устранения выявленных недостатков или внедрения поступивших предложений.

Кредитование корпоративных клиентов

За отчетный год Банком в экономику республики направлено порядка BYN 4 млрд.

Основные отрасли, в которые направлялись кредиты – энергетика, нефте- и газоснабжение, сельское хозяйство и переработка сырья, розничная торговля, машиностроение.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2018 года по видам кредитов



В 2017 году в целях повышения конкурентоспособности кредитов для корпоративных клиентов сегментов Крупнейший, Крупный, Средний внедрен новый вид кредита «Возобновляемая кредитная линия по дифференцированным процентным ставкам».

Разработаны новые кредитные продукты с выделением отдельной продуктовой линейки для малого и микро- бизнеса: Бизнес-Оборот, Бизнес-Авто, Бизнес-Актив, Рефинансирование, Онлайн-овердрафт.

Произведена оптимизация технологии «Кредитная фабрика» в части упрощения подходов к оценке благонадежности, уменьшения количества участвующих в процессе подразделений и сокращения сроков принятия решения.

Благодаря внедрению новых кредитных продуктов и активной работе по привлечению клиентов кредитная задолженность данного сегмента составила BYN 205 млн, объем новых выдач – BYN 94 млн.

Продолжена совместная с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» программа поддержки малого и среднего предпринимательства. В рамках сотрудничества реализовано 129 проектов на общую сумму BYN 21,6 млн. В 2017 году профинансировано 55 проектов на сумму более BYN 12 млн.

Инвестиционная деятельность

В 2017 году продолжена работа по финансированию инвестиционных проектов юридических лиц. Задолженность по инвестиционным кредитам на 01.01.2018 составила BYN 950 млн, их доля в общем портфеле – 45%.

В отчетном году в эксплуатацию введен ряд инвестиционных проектов, реализация которых осуществлялась с финансовой поддержкой Банка, в том числе строительство топливного трубопровода в нефтегазовой отрасли, комплекса по промышленному производству продукции из мяса индейки на территории Лидского района Гродненской области, приобретение объектов недвижимого имущества и оборудования медицинского назначения.

Продолжено финансирование обновления инфраструктурных объектов энергосистемы Республики Беларусь, направленное на обеспечение бесперебойного энергоснабжения потребителей страны.

Трансграничный бизнес с Группой Сбербанк

В 2017 году продолжена практика использования потенциала Группы Сбербанк. Задолженность по трансграничным сделкам на 01.01.2018 составила USD 1272 млн, из которых USD 930 млн – сделки, совершенные напрямую банками Группы.

Важным направлением бизнеса является развитие трансграничных расчетов. В рамках данного направления для корпоративных клиентов внедрены новые сервисы:

- увеличение операционного времени для проведения внутренних платежей (24/7);
- онлайн резервирование номера счета;
- онлайн платеж в иностранной валюте;
- конверсионные операции онлайн;
- онлайн информирование о зачислении денежных средств.

Реализована технология автоматического исполнения формата MT103 в иностранных валютах и конверсионных операций.

Международный бизнес

Банк уделяет серьезное внимание развитию сотрудничества с иностранными компаниями и их представительствами в Республике Беларусь. С целью оказания содействия иностранным компаниям в комплексном банковском обслуживании и реализации инвестиционных проектов в Беларуси в 2017 году Банком установлены деловые контакты с посольствами государств – основных торговых партнеров Республики Беларусь, в том числе Российской Федерации, Казахстана, Китая, Литвы, Польши, Турции. Представители Банка принимали участие в бизнес-форумах и встречах с иностранными деловыми кругами: ЕВРОРЕГИОН «НЕМАН»-2017», Бизнес дни в Гомеле, Expo-Russia Belarus, Белорусско-Казах-

станский бизнес-форум, встречи с китайскими предприятиями провинции Шаньдун и Хэйлунцзян и др.

Одним из основных векторов развития международного корпоративного бизнеса стало установление деловых связей с китайскими компаниями, в том числе с действующими и потенциальными резидентами белорусско-китайского индустриального парка «Великий Камень». Подписан меморандум о сотрудничестве с Huawei в области информационных технологий, а также привлечения новейших знаний для решения задач построения отказоустойчивых решений с использованием надежных комплексов электронного оборудования.

Для развития нового направления бизнеса карточных продуктов подписан меморандум о взаимопонимании с Union Pay International – дочерней компанией платёжной системы China Union Pay по развитию международного бизнеса. Банку первому среди белорусских банков предоставлена Генеральная лицензия на выпуск линейки карточек платёжной системы UnionPay International (Classic, Gold, Platinum, Diamond) с одновременным запуском их обслуживания в банкоматах и платёжных устройствах.

Банк как участник международной Группы Сбербанк, география присутствия которой охватывает 20 стран, предлагает своим клиентам широчайшие возможности сопровождения международного бизнеса. Среди постоянных партнеров – более 100 первоклассных банков по всему миру.

Банк реализует все виды операций с аккредитивами и гарантиями, организует финансирование внешнеторговых контрактов за счет краткосрочных и долгосрочных иностранных кредитных ресурсов. На 01.01.2018 размер обязательств по аккредитивам и гарантиям составил USD 150 млн.

Обязательства на балансе по операциям внешнеторгового финансирования с привлечением ресурсов иностранных банков составили USD 51 млн.

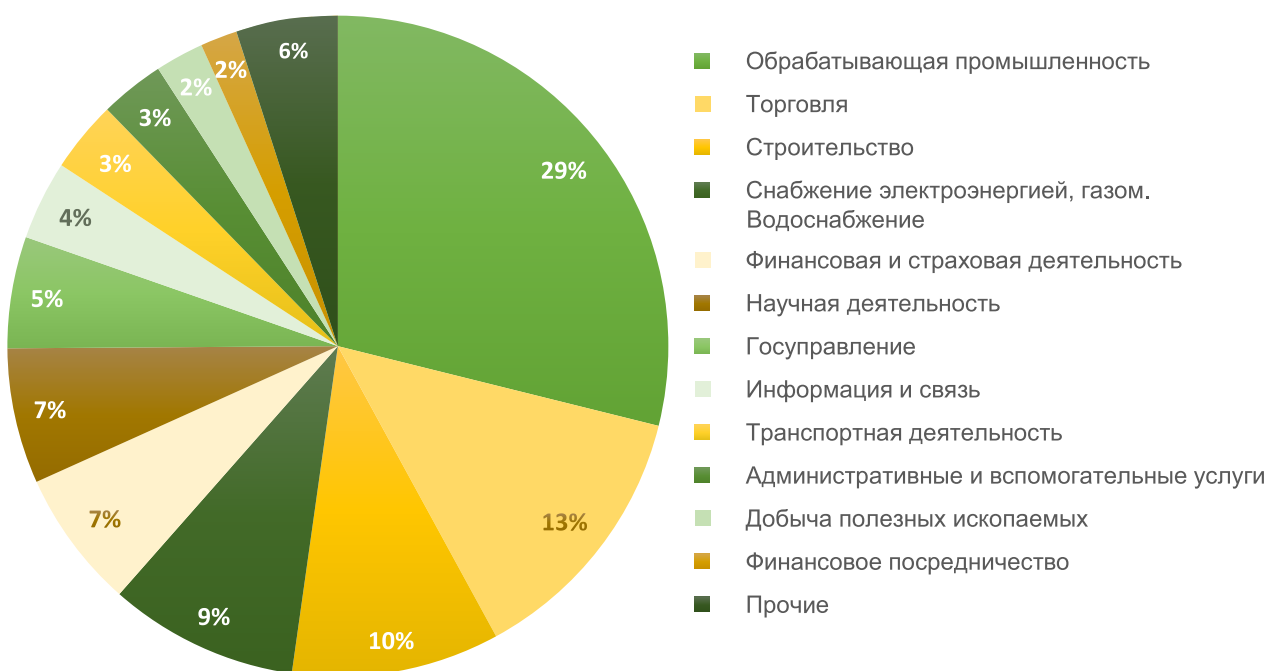
В 2017 году БПС-Сбербанк активно работал над развитием продуктовой линейки для клиентов-экспортеров. Реализовано 7 сделок по подтверждению и дисконтированию экспортных аккредитивов. Данный продукт позволяет предприятиям-экспортерам предоставлять отсрочку своим покупателям и получать выручку сразу после отгрузки товаров/ оказания услуг/выполнения работ, что гарантирует исключение возможности возникновения дебиторской задолженности.

С целью повышения финансовой грамотности клиентов, их осведомленности о современных банковских инструментах поддержки внешней торговли проведено шесть специализированных образовательных семинаров в формате круглого стола, в которых приняли участие представители более 100 клиентов Банка.

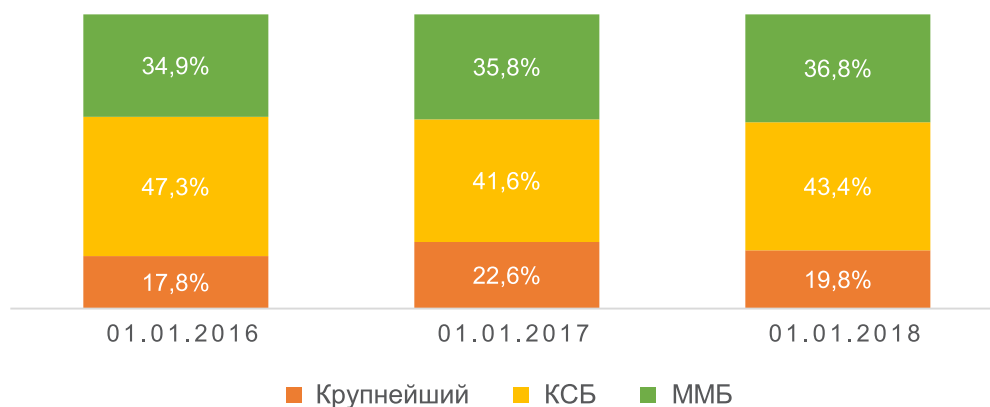
Привлечение средств

Ресурсная база Банка сформирована организациями ведущих отраслей экономики Республики Беларусь, треть ее принадлежит организациям промышленного комплекса республики.

**Структура средств корпоративных клиентов
ОАО «БПС-Сбербанк» по отраслям экономики на 01.01.2018**



Структура привлеченных средств юридических лиц в разрезе сегментов



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

В 2017 году открыто порядка 5 тысяч счетов новым клиентам, что способствует сохранению устойчивых позиций Банка на рынке обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банк предлагает своим клиентам современные технологичные сервисы. Пакеты для корпоративных клиентов включают в себя полный спектр услуг расчетно-кассового и дистанционного обслуживания (открытие и ведение счетов, исполнение расчетных документов, прием наличности, услуги дистанционного банковского обслуживания, уникальной торговой площадки депозитов и валютных операций «Savex», операции с корпоративными картами, зарплатные проекты).

Внедрена новая услуга «Самоинкассация» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по приему наличных белорусских рублей через устройства самообслуживания Банка, оснащенные ATM Cash-Recycling с зачислением на счета клиентов в режиме онлайн. Основное преимущество – возможность сдачи денежной наличности в любое удобное время в любой день недели.

Дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов

Учитывая современные тенденции банковского рынка динамично развивающегося в сторону цифровизации, Сбербанк в 2017 году поставил перед собой новую цель – достичь уровня конкурентоспособности, который позволит конкурировать с технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для клиентов. Главным приоритетом на пути к указанной цели является создание лучших финансовых продуктов и сервисов, развитие современных и удобных каналов, а также строительство экосистемы для удовлетворения нефинансовых потребностей клиентов Сбербанка.

С целью достижения нового уровня развития в отчетном году ОАО «БПС-Сбербанк» начаты мероприятия по смене модели дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) корпоративных клиентов за счет постепенного перехода от классической транзакционной системы ДБО к универсальной платформе цифровых продаж банковских продуктов. При этом с целью плавного перевода клиентов на новую модель указанные мероприятия предусматривают, как расширение функциональных возможностей действующих систем ДБО, так и разработку совершенно новой платформы с последующей ее интеграцией в интернет-портал Банка.

В течение 2017 года в системе ДБО внедрено более десятка новых сервисов, в том числе такие ключевые как: возможность открытия корпоративными клиентами новых

банковских счетов без посещения офиса Банка, пакетное перечисление заработной платы для оперативного зачисления денежных средств работникам компаний и организаций, размещение заказа на выпуск корпоративных банковских платежных карточек, в том числе карточки «Самоинкассация», подключение услуги 3D Secure для корпоративных карт, оформление заявок на предоставление овердрафтного кредита, возможность удаленной смены сервиса клиентом для перехода на веб-версию «Интернет-клиент».

Дополнительно для клиентов расширены возможности применения технологии mobile ID за счет внедрения в системе ДБО сервисов ЭЦП на SIM-карте, которые предоставляют в республике два крупнейших мобильных оператора – velcom и МТС.

За счет новых сервисов и проведения мероприятий по популяризации интернет-каналов доля пользователей «Интернет-клиент» увеличилась за год в среднем на 10% и достигла 90%.

В результате перехода на новую версию мобильного приложения в системе «Мобильный клиент» реализован ряд новых сервисов, которые позволили клиентам в режиме онлайн получать детальную информацию по открытым в Банке счетам, отправлять банковские реквизиты своим контрагентам, повысить безопасность приложения за счет технологии Touch ID.

Операции на финансовых рынках

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

В 2017 году, подтверждая статус надежного банка-партнера в сфере международного бизнеса, ОАО «БПС-Сбербанк» признан самым инновационным банком среди банков Группы Сбербанк по услугам торгового финансирования.

Банком реализована первая в Республике Беларусь международная сделка торгового финансирования с применением технологии Blockchain. Открыт аккредитив в пользу ПАО Северсталь. Аккредитив подтвержден ПАО Сбербанк и полностью проведен с использованием электронных документов и цифровых подписей.

Высокий уровень доверия к Банку со стороны иностранных банков-контрагентов подтверждается размером установленных прямых лимитов риска в сумме USD 715 млн на проведение сделок торгового финансирования. В 2017 году Банк продолжил активное развитие сотрудничества с банками-партнерами, организовав более 50 переговоров с иностранными делегациями. Партнерская сеть Банка пополнилась такими банками, как Credit Suisse (Швейцария), ICCREA BANCA (Италия), Газпромбанк АО (Россия) и др., с которыми реализован ряд сделок торгового финансирования.

Банк обладает широкими возможностями для предложения услуг финансовым институтам – в Группе Сбербанк действует общая система лимитов на банки-контрагенты и простая процедура их перераспределения между банками Группы. В 2017 году Банк выпустил 6 гарантий под контргарантии иностранных банков.

В целом в 2017 году по поручению клиентов Банка в сфере международного бизнеса реализовано более 220 сделок торгового финансирования на общую сумму более USD 205 млн.

В отчетном году ОАО «БПС-Сбербанк» назначен банком-агентом по 6 новым договорам, заключенным между Правительством Республики Беларусь, международными банками и лизинговыми компаниями в рамках Указа Президента Республики Беларусь №466. Прирост задолженности по операциям в рамках данного Указа по договору с ПАО Сбербанк составил RUB 3,5 млрд.

Корреспондентские отношения

Корреспондентская сеть Банка традиционно является одной из самых разветвленных среди банков Республики Беларусь. Для осуществления клиентских расчетов и совершения собственных операций Банком открыто порядка 60 корреспондентских счетов Ностро в основных иностранных валютах, используемых в Беларуси для международных расчетов, и в драгоценных металлах (золото, серебро, платина и палладий), а также свыше 100 корреспондентских счетов Лоро белорусских и иностранных банков в разных видах валют.

2017 год был результативным в части развития корреспондентских отношений. В Банке открыто 12 счетов Лоро. Объем комиссионных доходов от обслуживания счетов Лоро по сравнению с 2016 годом вырос в 1,7 раза.

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. Проводилась работа по привлечению новых клиентов, чему способствовала региональная сеть, позволяющая предоставлять клиентам широкий спектр услуг на рынке ценных бумаг во всех регионах Беларуси.

В рамках сотрудничества с юридическими лицами организовано 10 выпусков корпоративных облигаций, оказаны услуги по внесению изменений в выпуск облигаций эмитента. Помимо организации выпусков облигаций, Банк инвестирует значительные средства в корпоративные и государственные облигации. Портфель облигаций Банка на 1 января 2018 превысил BYN 970 млн в эквиваленте.

С целью наращивания ресурсной базы и снижения затрат в течение отчетного периода Банком организовано 3 выпуска собственных облигаций для размещения среди юридических и физических лиц, общий объем эмиссии – BYN 300 млн. Объем средств, привлеченных через продажу собственных облигаций Банка, на 01.01.2018 года составил BYN 186 млн в эквиваленте.

В отчетном году Банком в рамках обслуживания эмитентов жилищных облигаций реализованы сделки по размещению жилищных облигаций в белорусских рублях на общую сумму BYN 23,8 млн.

Традиционно значительное внимание уделялось оказанию депозитарных услуг, которые предоставляются юридическим и физическим лицам. Депозитарий Банка является одним из крупнейших депозитариев страны. По состоянию на 01.01.2018 осуществлялось депозитарное обслуживание 356 эмитентов ценных бумаг (доля рынка 8,2%), а также обслуживание более 115,7 тыс. депонентов.

Валютный рынок

В 2017 году Банк сохранил лидирующие позиции в качестве ведущего маркет-мейкера на валютном рынке Республики Беларусь.

Обладая статусом прямого участника торгов на валютном рынке Московской биржи, имея доступ к электронным торговым системам ПАО Сбербанк, Sberbank CIB и Альфа-Банк Москва, Банк предлагает своим клиентам услуги по проведению валютно-обменных операций с широким перечнем валют по максимально приближенным к текущему рынку курсам.

Объем межбанковских сделок за год превысил USD 29,3 млрд в эквиваленте и увеличился по сравнению с предыдущим годом в 1,2 раза.

Рынок драгоценных металлов

Банком активно предлагаются клиентам услуги по покупке/продаже драгоценных металлов в виде мерных слитков, золотых слитковых (инвестиционных) монет Российской Федерации «Георгий Победоносец», продаже монет из драгоценных металлов зарубежных государств, монет Национального банка Республики Беларусь, аттестованных бриллиантов, что позволяет Банку сохранять лидирующие позиции на внутреннем банковском рынке драгоценных металлов.

Обслуживание указанных клиентских операций осуществляется преимущественно с использованием дистанционных каналов обслуживания «Сбербанк-Онлайн» и «Мобильный банк» в формате 24/7.

Розничный бизнес

ОАО «БПС-Сбербанк» является одним из лидеров на рынке розничного бизнеса.

В условиях повышения конкуренции развитие бизнеса в 2017 году было сконцентрировано на разработке новых розничных продуктов, повышении эффективности за счет роста производительности, увеличения продуктового проникновения и развития цифрового бизнеса Digital Banking.

Позиции Банка на рынке ритейла

Присутствие Банка в розничном сегменте финансового рынка Республики Беларусь характеризуется следующими рыночными позициями:

- 2 место по кредитам населению (без учета льготного кредитования жилья и финансирования недвижимости) с долей рынка 10,7%;
- 2 место по эмиссии карт (1,4 млн карт в обращении), доля на рынке – 10,4%;
- 3 место по количеству устройств самообслуживания с долей рынка по банкоматам – 13,2%, инфокиоскам – 8,1%;
- 4 место по количеству платежных терминалов в организациях торговли и сервиса с долей рынка 8,2%;
- 4 место по вкладам населения (доля – 5,8%).

Клиенты

На 01.01.2018 года общее количество розничных клиентов Банка составило 1366 тыс. человек. Клиентская база значимых клиентов приросла за год на 8,4%, состоятельных – на 27,7%.

Доля активных клиентов, имеющих не менее 1 активного продукта (кредит, депозит, банковская платежная карта) составила 47,8% в общем количестве клиентов.

В результате выстраивания системы комплексного обслуживания клиентов глубина продуктового проникновения увеличилась на 11,4% и составила в среднем 1,55 типов активных продуктов. Увеличение продуктового проникновения реализуется за счет внедрения пакетных продуктов и формирования персонализированных предложений.

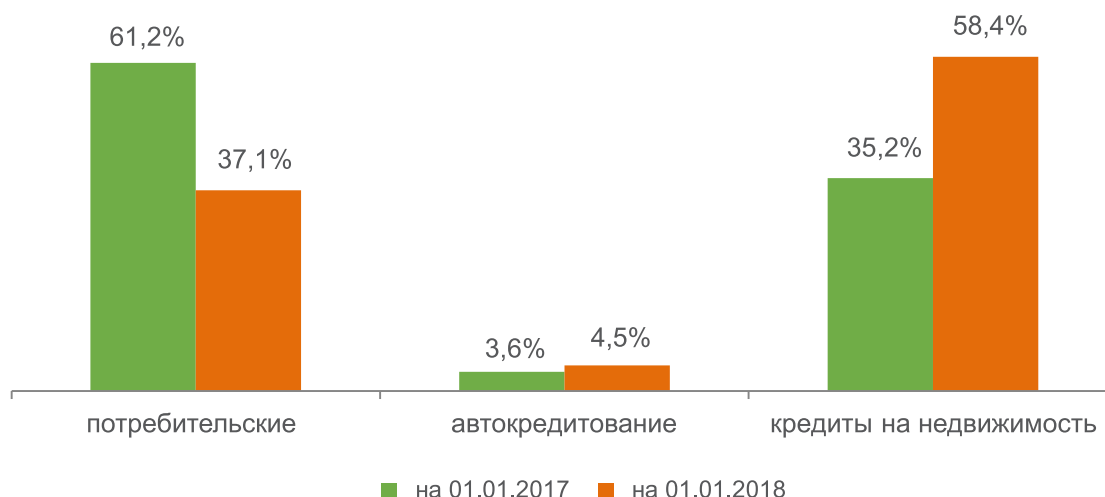
Розничное кредитование

Модернизация действующих кредитов и расширение линейки кредитных продуктов в соответствии с требованиями рынка в 2017 году позволили Банку увеличить объём задолженности по кредитам в 2,4 раза и переместиться с 5 на 2 место на рынке розничного кредитования.

Основным драйвером роста розничного бизнеса стало жилищное кредитование в рамках программ: «Новоселье со Сбербанком» и совместных кредитных программ с крупнейшими застройщиками Республики Беларусь.

В отчетном году Банком на финансирование недвижимости направлено BYN 247,4 млн, что в 6,6 раз больше, чем в предыдущем.

Структура розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов, %



Социальная ориентированность Банка в отчетном году нашла своё отражение в формировании предложения кредитов на финансирование недвижимости с господдержкой в рамках Указа Президента Республики Беларусь №240.

В 2017 году выведена на рынок уникальная для кредитного рынка Беларуси опция – возможность поиска объекта кредитования после одобрения суммы кредита.

С целью повышения привлекательности кредитов для населения Банк в отчетном году продолжил снижение процентных ставок по всей кредитной линейке и внедрение новых продуктов:

- овердрафтный кредит по предодобренной технологии «Добро пожаловать в Сбербанк!»;
- кредитная карта «КартаFUN» (универсальная кредитная карта, включающая рассрочку, grace-период, классический овердрафт и cash-back);
- кредит на потребительские нужды «Пора действовать со Сбербанком!»;

- кредит на приобретение автотранспортных средств «Главная дорога со Сбербанком»;
- модернизированный кредит на финансирование недвижимости «Новоселье со Сбербанком».

В 2017 году клиентам предложены новые сервисы: Партнер Онлайн (*оформление кредитной заявки осуществляется Партнером, клиент посещает Банк только один раз для подписания договоров по кредитной сделке*) и Онлайн-заявка на кредит (*подача полного пакета документов на кредит без посещения Банка*).

Банком продолжена работа по развитию партнерского канала продаж. В целом заключено более 150 соглашений с партнерами по жилищному кредитованию и 9 соглашений с партнерами по автокредитованию.

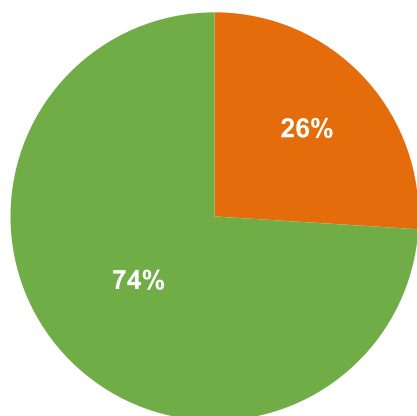
Привлечение вкладов населения

Средства населения на 01.01.2018 составили BYN 1253,2 млн и снизились с начала года на 15,8%, что обусловлено, в основном, процентной политикой регулятора, направленной на снижение ставок в целях расширения доступности кредитов для населения и экономики.

В отчетном году продолжен курс на увеличение доли онлайн-депозитов и операций, совершаемых по банковским счетам в Сбербанк Онлайн.

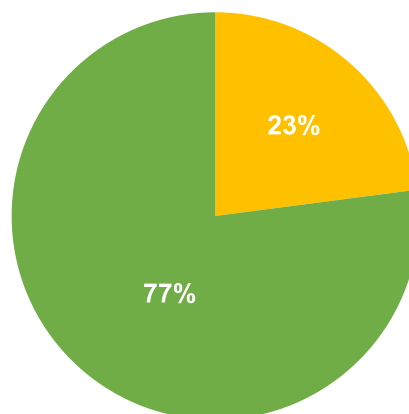
В результате перевода вкладчиков на обслуживание в электронный канал, доля онлайн-депозитов составила 26,2% от общего объема срочных депозитов, увеличившись на 13,4 п.п. с начала года. При этом доля онлайн-депозитов в белорусских рублях увеличилась на 16,7 п.п. и составила 50,3% от общего объема срочных депозитов.

Структура привлеченных средств физических лиц на 01.01.2018



■ Текущие счета
■ Срочные депозиты

Структура срочных депозитов по срокам привлечения на 01.01.2018



■ До 1 года
■ Свыше 1 года

В целях наращивания ресурсной базы осуществлялось привлечение средств в инвестиционный продукт – металлические счета (золото, серебро, палладий, платина), в том числе за счет операций покупки-продажи драгоценных металлов в режиме реального времени в Сбербанк Онлайн. Объем средств на металлических счетах составил BYR 54,7 млн в эквиваленте.

Количество открытых пенсионных счетов увеличилось на 22%, сумма остатков на них – BYN 23,5 млн.

В течение отчетного года, с целью удовлетворения потребностей всех сегментов розничных клиентов, наряду с проведением модификации онлайн-линейка пополнилась новыми депозитами «Сохраняй Онлайн», «Онлайн-депозит-6», «Рождество со Сбербанком», «Управляй Онлайн».

Для создания физическим лицам более комфортных условий обслуживания расширены онлайн-сервисы по депозитам онлайн/офлайн линейек:

- востребование на карту капитализированных процентов;
- досрочное закрытие депозитов;
- закрытие текущих счетов, в том числе неактивных;
- пополнение депозитов другими лицами.

Карточные и транзакционные продукты и услуги

На протяжении многих лет Банк остается одним из лидеров в Беларуси по количеству платежных карт: эмитировано более 1,4 млн, в том числе бесконтактных – более 449,6 тысяч.

За отчетный год количество платежных терминалов увеличилось на 637 единиц, количество торговых точек – на 403.

Банк является членом международных платежных систем Mastercard Worldwide, Visa International, American Express и национальной платежной системы БЕЛКАРТ, сертифицирован в международных платежных системах на эквайринг по бесконтактным технологиям MasterCard PayPass и Visa PayWave. В 2017 году Банк первым в Республике начал эмиссию карточек платежной системы UnionPay International.

В 2017 году Банк совместно с платежной системой Mastercard разработал линейку travel-карточек ComPass и открыл Sky Club с возможностью накапливать мили и обменивать их на бесплатные перелеты в практически любой авиакомпании мира.

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.

Переводы и платежи физических лиц осуществляются в различных каналах обслуживания: подразделениях Банка, удалённых каналах обслуживания, устройствах самообслуживания.

Проведены мероприятия по переводу операций по погашению кредитов в белорусских рублях и процентов по ним из касс Банка в устройства самообслуживания с функцией приема наличных.

В рамках реализации стратегии по переводу операций из касс Банка в Digital- каналы обслуживания в 2017 году доля количества платежей населения в системе «Сбербанк Онлайн» составила около 76%, устройствах самообслуживания – более 21%.

Банк по-прежнему занимает четвертое место в рэнкинге банков Республики Беларусь по приему платежей в Едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП). Доля на рынке по количеству и сумме принятых платежей в ЕРИП составила 5% и 4,8%, соответственно.

Благодаря удобной технологии совершения операций и привлекательности тарифов население активно пользуется услугами по осуществлению международных переводов. Объем переводов через частные платежные системы за 2017 год составил USD 47,9 млн в эквиваленте.

Дистанционное банковское обслуживание розничных клиентов

Стратегические цели Банка предполагают дальнейшее развитие цифрового бизнеса, отвечающего требованиям банковского рынка, ожиданиям и потребностям клиентов в новых цифровых продуктах и сервисах.

В системе «Сбербанк Онлайн» в отчетном году реализовано порядка 40 онлайн-продуктов и сервисов. Важнейшими из них, направленными на продажу и продвижение банковских продуктов, являются:

- заказ дебетовой карты к действующему и новому счету – клиенту всего лишь нужно получить заказанную карту в офисе Банка;
- заявка на овердрафтный кредит по технологии «Кредитная фабрика - 3» – в течение часа клиент получает SMS-сообщение с ответом Банка и после подтверждения одобренной суммы в личном кабинете может забрать карту с лимитом в любом подразделении Банка;

- оформление страховки Белгосстрах – сервис позволяет клиенту в режиме онлайн оформить страховку от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, весь пакет электронных документов хранится в личном кабинете клиента и в любой момент может быть представлен в страховую компанию для получения страховки;
- онлайн-депозит для целевого сегмента – клиент без посещения Банка может перечислить на карту начисленные проценты, а также досрочно расторгнуть свой депозит;
- переводы между клиентами Банка по номеру мобильного телефона – для перевода необходимо указать номер мобильного телефона или выбрать его из телефонной книги мобильного устройства.

ОАО «БПС-Сбербанк» является единственным банком, осуществляющим идентификацию пользователей электронных кошельков «Яндекс. Деньги». Идентификация осуществляется в подразделениях Банка и в системе «Сбербанк Онлайн». Запущен сервис приема платежей в системе ЕРИП в пользу сервиса Яндекс.Касса.

Проведен редизайн мобильных приложений в стиле ПАО Сбербанк на платформах iOS и Android. Интерфейс обновленных мобильных приложений и веб-версии теперь доступны пользователям на белорусском, английском и китайском языках. Система подсказок и демо-режим помогают адаптировать клиента к действующему функционалу.

Получил развитие сервис приема платежей картами других банков. Стало возможным осуществлять пополнение депозитов картами других банков, расширен перечень поставщиков услуг, в пользу которых принимается оплата.

Каждый желающий, не являющийся клиентом Банка, может пройти регистрацию в системе «Сбербанк Онлайн» и получить доступ к Гостевому кабинету, в котором он может осуществлять платежи и переводы картами других банков: погасить кредит и овердрафт, перевести деньги на карту другого банка (MasterCard), оплатить услуги в ЕРИП.

Совместно с платежной системой MasterCard и Samsung реализован инновационный сервис по оплате мобильным телефоном услуг и товаров в объектах торговли и сервиса, используя технологии NFC (бесконтактная оплата) и MST (имитации магнитного сигнала).

Контакт-центр

В 2017 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.

В 2017 году в Контакт-центр поступило более 1,3 млн обращений клиентов, что в 1,5 раза больше чем в 2016 году.

Показатель доступности телефонной линии Контакт-центра в среднем за год составил 46 секунд, по чату – 25 секунд. При этом среднее время ожидания клиента сегмента «Значимый» – 13 секунд.

Общая удовлетворённость клиентов по результатам IVR-обзвона увеличилась на 4 п.п. до 87%.

Показатель производительности операторов (Utilization EN15838) составил 76% при нормативном значении 75%.

В отчетном году продолжалась работа по развитию Контакт-центра как канала продаж банковских продуктов и услуг. По результатам входящих и исходящих коммуникаций с клиентами за 2017 год совершено более 84 тысяч сделок, что более чем в 3 раза превышает уровень 2016 года.

Доля Контакт-центра как канала привлечения в общем объеме продаж Банка сложилась следующим образом:

- пакеты услуг – 11%;
- кредиты – 13%;
- овердрафты – 13%;
- СБОЛ – 9%.

В 2017 году разработаны и запущены новые сервисы:

- в рамках проекта «Инновационный Контакт-центр» – чат-бот и система по обработке чатов, распознавание естественной речи клиента на IVR;
- прием заявлений о предоставлении Справки об остатке денежных средств на счете и отправки выписок на e-mail клиента;
- механизм дистанционного заказа платежной карточки;
- речевой IVR-опрос, который позволяет оценить удовлетворённость клиентов в режиме реального времени посредством автоматического обзвона.

В отчетном году основными достижениями Контакт-центра стали:

- награды «Высокая оценка жюри» в номинации «Командный лидер года» и «Высокое одобрение жюри» в номинации «Лучшая практика управления и оптимизации трудовых ресурсов» международного конкурса «Хрустальная гарнитура»;
- почётный диплом от компании BSS в номинации «Инновационный проект года»;
- победа в номинациях «Руководитель года» и «Качество года», 2 место в номинации «Наставник года», почётные дипломы финалистов в номинациях «Лучшая сервисная команда», «Проект года», «Лучшая команда продаж» и «Консультант года» международного конкурса DZWinner;

- прохождение сертификации Контакт-центра на соответствие стандарту EN-15838, в рамках которой проведен полный аудит и подтверждение соответствия более 180 требованиям к процессам и процедурам международного отраслевого стандарта.

Обслуживание VIP-клиентов

В 2017 году продолжилось развитие премиального обслуживания розничных клиентов Банка. Клиентская база состоятельных клиентов за год увеличилась на 27,7%, значимых – на 8,4%, что обусловлено формированием соответствующей среды и дальнейшим расширением конкурентоспособного сегментоориентированного продуктового предложения.

В Банке в сфере премиального обслуживания клиентов функционирует 1 офис по обслуживанию значимых клиентов «Сбербанк1» (г.Минск) и 28 зон БПС-Сбербанк Премьер.

Повышение качества обслуживания розничных клиентов

Создание лучшего клиентского опыта, фокус на потребностях клиента – ключевые направления развития Банка.

В целях построения клиентоцентричной модели ведения бизнеса используются современные инструменты управления клиентским опытом. В качестве источников информации выступают регулярные маркетинговые исследования и анализ обращений клиентов.

В целях обеспечения мониторинга качества обслуживания клиентов Банка осуществляется расчет уровня удовлетворенности клиентов последним взаимодействием с Банком по всем каналам взаимодействия Клиент-Банк (подразделения Банка, канал DSA, Контакт-центр, обращения, банкоматы/инфокиоски, Сбербанк Онлайн).

Розничный CSI (индекс удовлетворенности клиентов по каналу «Подразделения») на конец отчетного года составил 9,2 балла (82%).

Розничный индекс лояльности клиентов к Банку (NPS) – 50%.

В рамках повышения качества обслуживания клиентов особое внимание уделяется развитию и совершенствованию организации работы с обращениями. С целью выстраивания эффективной системы взаимоотношений с клиентами используется многоканальность, в частности, посредством СБОЛ.

Анализ причин жалоб клиентов и 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.

По итогам анализа обращений физических лиц, а также с учетом результатов исследований «Удовлетворенность последним взаимодействием с ОАО «БПС-Сбербанк» и «Лояльность розничных клиентов к ОАО «БПС-Сбербанк» формировались планы мероприятий, направленные на повышение качества обслуживания, улучшение процессов и продуктов Банка.

Повышение финансовой грамотности населения

Понимая важность формирования высокого уровня финансовых знаний населения, Банком на регулярной основе проводятся мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности разных слоев населения.

В 2017 году проведены Дни финансовой грамотности, приуроченные ко Дню Клиента, Международной неделе финансов детей и молодежи, Дню победы, Международному Дню защиты детей, Дню знаний, Дню пожилых людей, Дню сбережений.

В рамках проекта «Школа новых возможностей» Банком проведены семинары «Управление личными финансами» – для студентов высших столичных учебных заведений, совместно с ОО «БРСМ» – семинары по финансовой грамотности по всей Республике Беларусь.

Банком оказана поддержка одаренным школьникам на районном и областном этапах Республиканской олимпиады по финансовой грамотности среди учащихся 10-11 классов.

В преддверии Нового года совместно с благотворительным фондом «Любовь» организована акция «Рождественская сказка» для юных талантов и победителей различных олимпиад. Мероприятие было направлено на развитие финансовой грамотности у юных дарований, поддержку талантов и предоставление возможностей самореализации детям.

В 2017 году в мероприятиях по финансовой грамотности приняли участие более 2,5 тыс. человек.

Риск-менеджмент

В 2017 году продолжена работа по совершенствованию системы управления рисками. В рамках внедрения элементов интегрированного управления рисками реализованы следующие активности:

- проведены работы по развитию внутренних процедур оценки достаточности капитала: утверждены Стратегия управления рисками и капиталом, Методика внутренней оценки достаточности капитала, актуализирована система показателей толерантности к присущим рискам на 2017 год и установлена система показателей толерантности и аппетита к рискам на 2018 год, проведены тестовые расчеты экономического капитала Банка, в рамках общегрупповой процедуры проведено стресс-тестирование рисков Банка;
- завершена работа по внедрению риск-сегментации в кредитный процесс по клиентам, по которым предусмотрена процедура рейтингования.

В отчетном году завершена работа по поэтапному внедрению оценки и расчета резервов по МСФО 9 в соответствии со стандартами Группы.

В 2017 году особое внимание уделялось развитию риск-культуры в Банке: начат тираж риск-культуры, внедрены элементы риск-культуры в HR-цикл, проведено обучение работников и руководителей Банка в рамках дистанционных курсов и семинаров по риск-культуре и риск-менеджменту.

В части совершенствования системы управления корпоративными кредитными рисками проведены работы по построению и разработке методологической базы в рамках выстраивания единого группового кредитного процесса и реализации задач проекта «Автоматизация нового кредитного процесса», внедрению и совершенствованию технологий кредитования субъектов малого и микро - бизнеса:

- произведена разработка новой модели оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов сегмента «Средний+», с учетом обновления данных экономического цикла, актуализации методологической базы, проведена валидация модели на стороне ПАО Сбербанк;
- разработана модель «Расчетный маркер кредитоемкости» для корпоративных клиентов сегмента «Средний+», которая позволит более качественно оценивать кредитоспособность заемщиков;
- внедрен в промышленную эксплуатацию функционал фазы II проекта «Автоматизация НКП»;

- внедрено участие блока Риски при рассмотрении сделок, совершаемых с клиентами сегмента «Микро».

Проведены работы по оптимизации мониторинга корпоративных клиентов сегмента «Малый+»: открыт проект по автоматизации функции мониторинга, расширен периметр мониторинга кредитных рисков за счет включения в него дефолтных клиентов черной зоны и отдельных заемщиков сегмента «Микро», запущен Пилот по мониторингу единых клиентов на уровне Группы ПАО Сбербанк.

С целью оптимизации работы с залоговым обеспечением в 2017 году:

- по сегменту «Микро» в Центре по работе с залогами централизован функционал по мониторингу переданного в залог имущества, внедрена система согласования экспертизы залогового обеспечения;
- сопровождение залогового обеспечения по клиентам «черной» зоны проблемности передано в залоговое подразделение;
- внедрен программный комплекс, позволяющий осуществлять контроль сроков выполнения работ, получения полного пакета документов для анализа, распределения нагрузки между сотрудниками;
- ведется на постоянной основе актуализация перечня аккредитованных исполнителей оценки.

В течение отчетного года проводились мероприятия по повышению эффективности управления розничными кредитными рисками, продолжено совершенствование и развитие кредитования розничных клиентов по технологии «Кредитная фабрика»:

- разработана Кредитная политика, которая определяет основные целевые показатели розничного кредитного портфеля, портфельные лимиты, требования по минимизации рисков, которые должны применяться при осуществлении операций, подверженных кредитному риску, с физическими лицами;
- проведена валидация скоринговых риск-моделей по розничному сегменту;
- автоматизирован процесс принятия решения по овердрафтам для сегментов «Состоятельный» и «Значимый»;
- полномочия по принятию решений о предоставлении кредита, изменении условий кредитования переданы в Центр анализа и экспертизы рисков;
- завершается проект по автоматизации процесса принятия решений по кредитам на недвижимость, приобретение автомобиля.

В 2017 году особое внимание уделялось поддержанию качества кредитного портфеля Банка, контролю за формированием резервов, выполнением пруденциального норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников):

- в Блоке Риски выстроена система управления специальными резервами по НСФО: сконцентрированы функции кредитного мониторинга, классификации активов и условных обязательств, налажен оперативный контроль за объемами формируемых Банком резервов, формализован порядок и определены участники процесса управления резервами;
- разработан и автоматизирован процесс контроля норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в отношении банков-контрагентов;
- установлен предельный уровень кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- в Кредитной политике в отношении корпоративных клиентов учтены новые метрики аппетита к кредитному риску, определены портфельные, отраслевые и валютные целевые ориентиры кредитования. Внедрена система мониторинга риск-метрик и отклонений от Кредитной политики.

В отчетном году с целью совершенствования процесса управления рыночным риском и риском ликвидности значительно усилены функции 2-й линии защиты. С учетом рекомендаций Базельского комитета и Национального банка Республики Беларусь внедрен расчет и ограничение новых риск-метрик, проведена верификация и актуализирован ряд моделей по рискам ALM и ликвидности, утверждены архитектура и значения лимитов с учетом новых риск-метрик, установлены лимиты на экономический капитал.

Проводились работы по повышению качества управления операционным риском:

- совершенствование и дальнейшее развитие методологической базы, включая актуализацию и обновление процесса сбора данных об инцидентах операционного риска;
- анализ инцидентов операционного риска на необходимость принятия дополнительных мер по минимизации риска;
- развитие и совершенствование системы управленческой отчетности по операционному риску;
- включение размера ущерба от реализованных операционных инцидентов в систему мотивации работников и топ-менеджмента Банка.

Особое внимание уделялось IT-инцидентам. Разработана и утверждена Политика управления риском кибербезопасности.

С целью повышения вовлеченности работников в процесс управления операционным риском разработана Памятка по операционному риску, выдаваемая работникам при устройстве на работу, организовано обязательное дистанционное обучение вновь принятых работников.

Продолжена работа по повышению качества рассмотрения сделок и интеграции подходов к стандартам Группы:

- с целью улучшения взаимодействия между андеррайтером и кредитующим подразделением внедрена взаимная оценка;
- внедрено использование общегрупповой промышленной системы управления потоком сделок, направляемых на независимую экспертизу рисков;
- обеспечена централизация рассмотрения и независимой экспертизы рисков кредитных заявок физических лиц по продуктам «Недвижимость», «Авто» и «Престиж».

Совершенствование банковских технологий и процессов

В 2017 году продолжено совершенствование системы управления проектами, процессами и применение инструментов Производственной Системы Сбербанка.

Банком в течение года планомерно проводились мероприятия, направленные на развитие системы управления проектами:

- развитие методологии проектного управления с учетом изменений текущей системы управления проектами, особенностей управления Групповыми проектами ПАО Сбербанк;
- совершенствование подходов к планированию и бюджетированию проектов, в том числе через механизм предпроектов, управлению бюджетными средствами в рамках Плана реализации Портфеля проектов Банка;
- обучение проектному управлению с использованием дистанционных и очных форматов, в том числе по применению инструментов Agile в проектной деятельности;
- с целью повышения эффективности принимаемых решений функционирует Комитет по управлению проектами, процессами и технологиями;
- на ежегодной основе проводится оценка удовлетворенности внутреннего клиента сервисами проектного офиса Банка – текущий уровень 8,8 пунктов из 10.

Развитие инновационной деятельности в Банке направлено на формирование новых передовых технологий, сервисов, повышение технологичности внутренних процессов. Ключевым аспектом является приоритизация работы с IT-инициативами: фокус на цифровые продукты и сервисы, применение искусственного интеллекта и технологии Big data для анализа и структурирования данных, а также инициативы, связанные с требованиями регулятора.

В 2017 году изменен подход к реализации инициатив функциональных блоков Банка по IT-доработкам, внедрено ежеквартальное планирование в рамках бизнес-заказов, что позволяет:

- эффективно планировать и управлять ИТ-ресурсами дочерних компаний;
- проводить приоритизацию доработок с учетом достижения экономического эффекта и влияния на выполнение Стратегии Банка;
- обеспечить своевременную реализацию Бизнес-плана.

С целью повышения инновационной активности работников Банка используются инструменты коллективного взаимодействия: краудсорсинг, профессиональные сообщества, базы знаний.

В рамках выстраивания системы управления изменениями продолжено развитие инструментов процессного управления и Производственной Системы Сбербанка (ПСС), направленных на вовлечение персонала в процесс совершенствования деятельности Банка.

Одним из приоритетов развития системы управления процессами является построение архитектуры процессов путем их декомпозиции с целью повышения прозрачности и управляемости деятельности.

Система управления процессами интегрирована с системами управления рисками, внутреннего контроля, работы с обращениями клиентов и регламентации деятельности Банка.

Для выполнения основного принципа ПСС – вовлечение персонала в процесс совершенствования деятельности Банка, поддерживается институт Зеленых поясов. Работники обучаются методам и инструментам оптимизации процессов Лин 6 Сигм, проводится онлайн-обучение на уровень «Желтый пояс». С помощью инструментов ПСС реализовано 85 проектов по оптимизации процессов.

Для решения задачи повышения качества проводятся исследования удовлетворенности внутренними сервисами Банка. По результатам исследований сформированы Планы мероприятий по повышению уровня качества предоставляемых сервисов.

Для реализации непрерывных улучшений в Банке на постоянной основе выполняется программа «ГЕМБА» – посещение региональной сети руководителями самостоятельных структурных подразделений с целью визуального анализа исполнения процессов, определения причин возникающих проблем и выработки решений по их устранению.

Развитие информационных технологий

Сегодня ни одно из направлений банковской деятельности невозможно без применения информационных технологий.

В 2017 году особое внимание уделялось концентрации и развитию собственных центров компетенций, оптимизации стоимости владения, проактивному анализу и устранению единых точек отказа внутри существующей инфраструктуры, и ее обслуживанию в непрерывном режиме.

В отчетном году осуществлены:

- оперативная и экономически эффективная доработка программного обеспечения Банка в рамках общегосударственного проекта «Переход на международную структуру номера счета IBAN»;
- планомерное развитие запущенного в 2016 году Международного процессингового центра ПАО Сбербанк (эмиссия и эквайринг карт Visa, построение соединения Host2Host между ООО «МПЦ» и ОАО «БПЦ»);
- имплементация передовых технологий лидеров ИТ-рынка в информационный ландшафт Банка, таких как NFC (бесконтактная оплата) и MST (имитации магнитного сигнала);
- проект «Монетизация данных» Этап 1;
- проект Централизация валютного контроля;
- внедрение порядка 40 продуктов и сервисов в дистанционных каналах обслуживания клиентов.

С целью повышения надежности и производительности существующей инфраструктуры в отчетном периоде проведены:

- модернизация инфраструктуры центра обработки данных Банка, что позволило своевременно обеспечить необходимые мощности систем хранения данных для проведения работ в рамках приоритетных проектов Банка;
- организация полноценной среды тестирования и разработки;
- совершенствование системы резервирования внешних каналов связи, что позволило существенно повысить их доступность и надежность;

- поэтапное увеличение доли применения таких технологических решений, как кластеризация и виртуализация инфраструктуры;
- оптимизация и стандартизация существующего ландшафта автоматизированных систем;
- совершенствование ИТ-процессов в центрах компетенций на основе международно-признанных стандартов и подходов ISO20000, Agile, DevOps.

Операционная функция

В 2017 году в рамках повышения эффективности и результативности поддерживающих сервисов осуществлялись мероприятия по совершенствованию операционной функции и оптимизации расходов:

- обеспечено сокращение численности за счет автоматизации и стандартизации процессов, повышения производительности труда при реальном росте объемов обрабатываемых операций;
- сокращены операционные расходы за счет высвобождения арендных площадей и размещения на нескольких площадках;
- досрочно завершена централизация функционала по сопровождению операций, подверженных кредитному риску, клиентов сегментов «Малый», «Микро», функций агента валютного контроля;
- принято участие в организации собственного персбюро, обеспечено его качественное функционирование;
- обеспечено полное и качественное сопровождение централизованных проектов ПАО Сбербанк – «Трансграничные расчеты» и «Международный процессинговый центр», что позволило обеспечить предоставление для клиентов Банка новой услуги по «онлайн-платежам» и эмиссию банковских карт собственными силами;
- оптимизирован процесс обработки и пересчета денежной наличности в операционной кассе за счет внедрения нового высокотехнологичного кассового оборудования;
- за счет сотрудничества с дочерней компанией Банка ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» снижены остатки денежной наличности и достигнут высокий уровень качества оказания кассово-инкассаторских услуг;
- открыт проект по внедрению платежного электронного документооборота, что в перспективе позволит существенно сократить бумажный документооборот и минимизировать риски при сверке кассовых документов.

Региональная сеть Банка представляет собой двухуровневую модель, включающую региональные дирекции по областям и подчиненные им дополнительные офисы форматов:

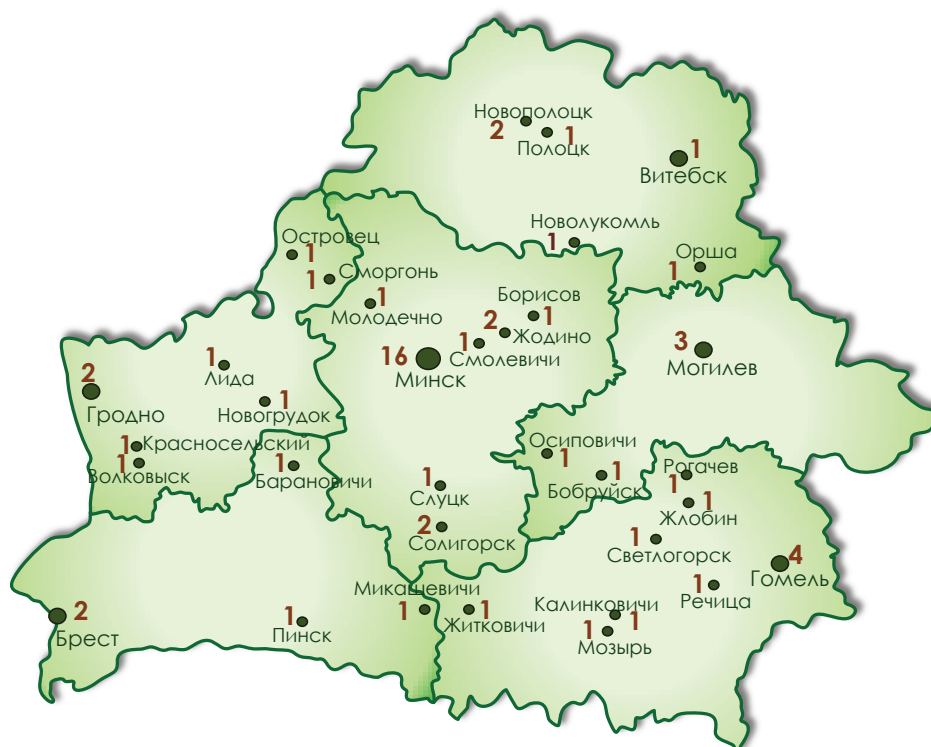
- *универсальный* – предоставляющий полный комплекс услуг корпоративным и розничным клиентам;
- *базовый* – предоставляющий полный комплекс услуг розничным клиентам.

В отчетном году проводились мероприятия по построению эффективной региональной сети, соответствующей объемам и перспективам развития бизнеса и обеспечивающей полное удовлетворение потребностей клиентов в обслуживании.

В 2017 году закрыты 2 точки продаж, 2 передислоцированы и 2 переформатированы.

По состоянию на 01.01.2018 Банк занимал 11 место по разветвленности региональной сети и присутствовал в 34 населенных пунктах Республики Беларусь.

Обслуживание клиентов осуществлялось в 59 точках продаж: 6 региональных дирекциях, 27 – универсальных дополнительных офисах и 26 – базовых дополнительных офисах.



Развитие HR

В 2017 году в Банке проводилась масштабная работа по развитию системы управления эффективностью деятельности, мотивации персонала и оптимизации численности работников, направленная на рост производительности труда в Банке.

За 2017 год среднесписочная численность работников снижена на 13%. Обеспечен конкурентный уровень оплаты труда работников на рынке финансовых услуг и стабильность кадрового состава: около 40% персонала имеют стаж работы в Банке свыше одиннадцати лет.

Банк активно сотрудничает с ВУЗами/ССУЗами с целью привлечения талантливой молодежи для дальнейшей работы в Банке.

В рамках плана мероприятий по реализации кадровой политики ОАО «БПС-Сбербанк» на 2017 год внедрен HR-цикл, который предполагает:

- систематическую работу по постановке целей на предстоящий год в поквартальной разбивке;
- ежеквартальное подведение итогов;
- оценку деятельности и ранжирование персонала по уровням успешности («зеленая», «желтая», «красная» зоны);
- планирование развития и карьеры, ротации и продвижения работников;
- предоставление обратной связи;
- формирование HR-заказа для службы по работе с персоналом.

В Банке внедрены системы премирования, направленные на рост производительности труда – месячное премирование по прайс-листу для работников розничного бизнеса, «витрины продаж» для работников корпоративного бизнеса, мотивация персонала Agile-команд и др.

В 2017 году обновлена программа добровольного страхования медицинских расходов работников и членов их семей, заключен новый договор с БРУСП «Белгосстрах», который предусматривает 5 программ страхования с дифференцированным подходом в зависимости от категории должности и плановый разовый медосмотр всех работников по отдельной программе в рамках наполнения социального пакета работников Банка.

Организован ряд мероприятий, направленных на пропаганду занятий спортом, повышение вовлеченности команды, – XIV летняя БПС-Сбербанкиада в г.Пинске (РБ), XII летняя Сбербанкиада в г.Казань (РФ), VII зимняя Сбербанкиада в г.Сочи (РФ), тимбилдинги и др.

Банк постоянно значительное внимание уделяет вопросам обучения и развития персонала. Организовано сотрудничество с Корпоративным университетом ПАО Сбербанк, обучение на различных программах MBA, в Виртуальной школе Сбербанка, электронных библиотеках. Основной акцент сделан на digital-обучение.

В 2017 году получило дальнейшее развитие дистанционное обучение, его удельный вес в структуре корпоративного обучения Банка составляет 87%.

Модернизирован HR-портал на внутреннем сайте Банка для целей улучшения внутренних коммуникаций работников Банка с HR-службой по вопросам работы с персоналом.

В 2017 году принят новый Коллективный договор ОАО «БПС-Сбербанк» на 2017–2020 годы. В соответствии с Коллективным договором профсоюз совместно с работодателем регулярно отчитывается перед работниками о результатах выполнения обязательств по Коллективному договору, контроль за выполнением Коллективного договора осуществляется Комиссией по ведению коллективных переговоров.

Продолжено совершенствование системы корпоративного управления в Банке, направленное на реализацию принципов корпоративного управления для банков, принятых Базельским комитетом по банковскому надзору.

Перспективы развития Банка в 2018 году

Прогноз развития макроэкономической ситуации в Республике Беларусь в 2018 году характеризуется отсутствием значительных внешних шоков и сбалансированной макроэкономической политикой.

Текущие экономические условия, восстановление экономики создают предпосылки и расширяют возможности для дальнейшего развития бизнеса.

Банк продолжит оказание финансовой поддержки предприятиям реального сектора и развитие партнерства с крупнейшими предприятиями страны, в том числе в рамках обслуживания внешнеторговых отношений и поддержки экспортного потенциала предприятий страны.

С учетом текущих рыночных тенденций и приоритетов социально-экономического развития республики продолжится работа в сегменте малого и микро- бизнеса, как наиболее важного стратегического направления.

Планируется также сохранить достигнутые высокие позиции в сегменте розничного кредитования. Получит дальнейшее развитие ипотечное финансирование и потребительское кредитование.

При этом значительное внимание будет уделено повышению устойчивости деятельности и поддержанию приемлемого уровня рисков. В зоне особого внимания останется работа с проблемными активами, а также обеспечение сбалансированности доходности и риск-аппетита.

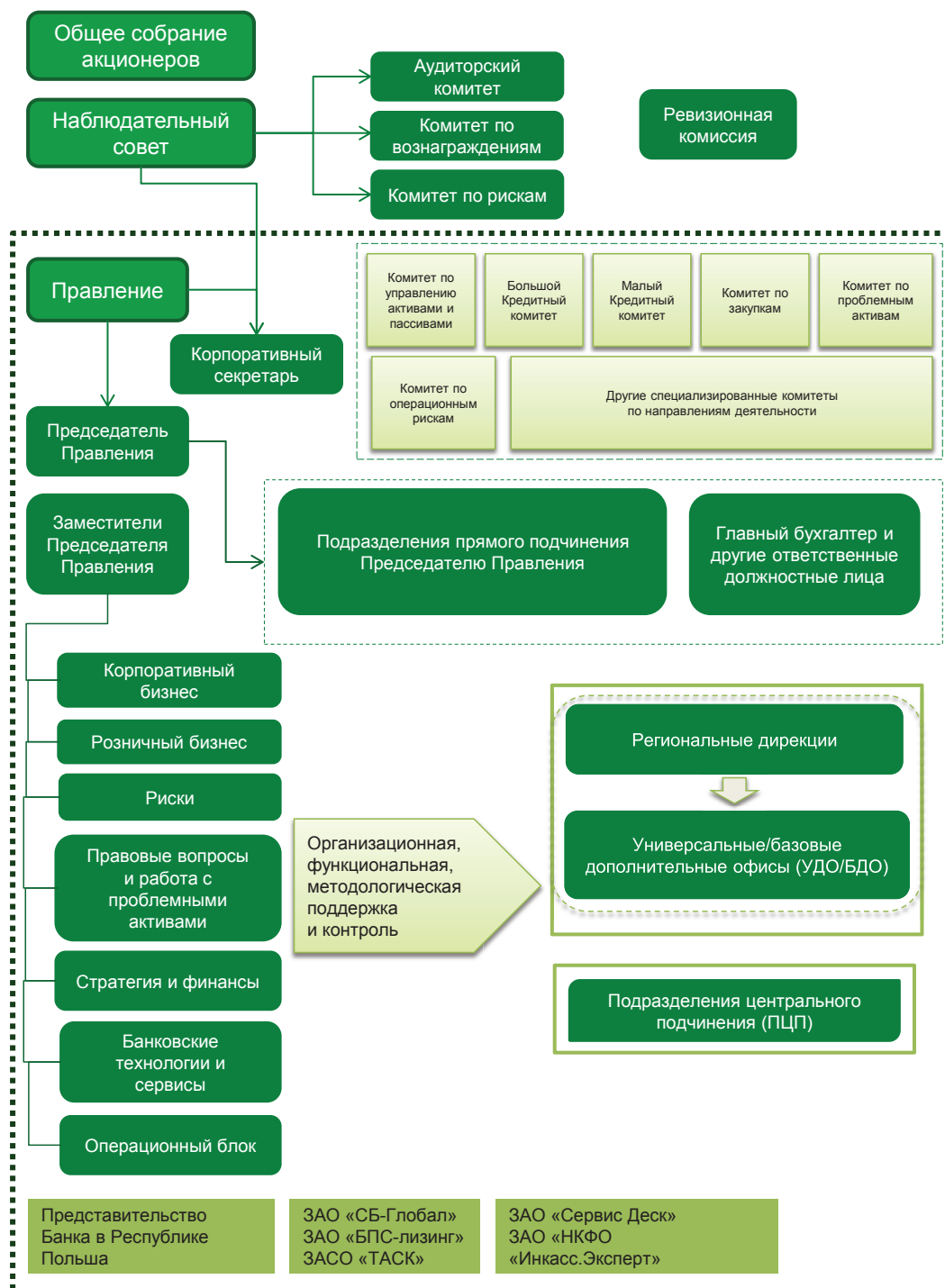
Стратегией развития Банка в качестве приоритетной задачи определено обеспечение высокого уровня сервиса для клиентов. В рамках реализации этой цели фокус внимания будет направлен на совершенствование бизнес-процессов, повышение технологичности банковских продуктов.

С учетом потребностей бизнеса, развития цифровых технологий и дистанционных каналов продаж продолжится развитие и синхронизация каналов продаж с целью обеспечения доступности, скорости и высокого качества предоставления банковских услуг и продуктов.

Развитие технологий позволит обеспечить дальнейшее повышение внутренней эффективности, в том числе за счет оптимизации издержек и роста производительности, и создать предпосылки устойчивого развития в среднесрочной перспективе.

Корпоративное управление

Организационная структура управления Банком



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

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

Основные элементы системы корпоративного управления Банком:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Корпоративный секретарь;
- Правление;
- Ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Посредством участия акционеров в работе Общего собрания акционеров и принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции, акционеры Банка реализуют свое право на участие в управлении Банком. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы им на решение других органов управления Банка.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет является ключевым звеном в системе корпоративного управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Указанные задачи реализуются Наблюдательным советом через возложенные на него законодательством и Уставом функции. Наблюдательный совет не вправе рассматривать вопросы осуществления отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка¹.

¹ За исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и Уставом Банка.

Наблюдательный совет:

- определяет основные направления деятельности Банка с учетом рыночных условий, финансового состояния Банка и других факторов;
- обеспечивает организацию системы корпоративного управления Банком;
- контролирует работу исполнительного органа управления Банка – Правления, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета;
- определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;
- обеспечивает организацию эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе;
- отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением законодательства, Устава, локальных нормативных правовых актов Банка;
- определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда;
- определяет политику в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком;
- осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутреннюю оценку эффективности деятельности Правления;
- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

Наблюдательный совет определяет стратегию управления рисками, рассматривает результаты функционирования системы управления рисками, вопросы ее надлежащей организации и меры по повышению эффективности, утверждает показатели толерантности к присущим Банку рискам, показатели аппетита к риску.

В целях выполнения Наблюдательным советом функций в области управления рисками и внутреннего контроля Наблюдательным советом из числа его членов и работников Банка созданы Аудиторский комитет и Комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами.

Состав Наблюдательного совета Банка на 31 декабря 2017 года

Председатель Наблюдательного совета

ПРОКОПОВИЧ Петр Петрович

Член постоянно действующей рабочей группы при Администрации Президента Республики Беларусь

Заместители Председателя Наблюдательного совета

АВДЕЕНКО Наталья Николаевна

Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

БАРЧУГОВ Павел Сергеевич

Старший управляющий директор – директор Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк

Члены Наблюдательного совета

АНАШКИН Григорий Михайлович

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

АФАНАСЬЕВ Алексей Викторович

Начальник главного финансового управления Минского городского исполнительного комитета – представитель государства

АШУРКОВ Алексей Анатольевич

Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

ВАСИЛЬЕВ Алексей Александрович

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

ВАСИЛЮК Виктор Владимирович

Независимый директор

ПАПАСКИРИ Михаил Георгиевич

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

ПОПОВА Людмила Петровна

Независимый директор

ТИТОВ Александр Викторович

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

Новый состав Наблюдательного совета с 29 марта 2018 года:

Председатель Наблюдательного совета

ПРОКОПОВИЧ Петр Петрович

Член постоянно действующей рабочей группы при Администрации Президента Республики Беларусь

Заместители Председателя Наблюдательного совета

АВДЕЕНКО Наталья Николаевна

Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

БАРЧУГОВ Павел Сергеевич

Старший управляющий директор – директор Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк

Члены Наблюдательного совета

АНАШКИН Григорий Михайлович

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

АФАНАСЬЕВ Алексей Викторович

Начальник главного финансового управления Минского городского исполнительного комитета – представитель государства

АШУРКОВ Алексей Анатольевич

Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк

ВАСИЛЬЕВ Алексей Александрович

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

ВАСИЛЮК Виктор Владимирович

Независимый директор

ВОЙТУШКО Дмитрий Николаевич

Исполнительный директор Управления развития международного корпоративного бизнеса Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк

ПАПАСКИРИ Михаил Георгиевич

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

ПОПОВА Людмила Петровна

Независимый директор

ПРАСОЛОВА Наталья Дмитриевна

Независимый директор

ТИТОВ Александр Викторович

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

Аудиторский комитет

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

В функции Аудиторского комитета входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, внутреннего аудита Банка, выбор и организация взаимодействия с внешними аудиторами, а также контроль достоверности финансовой отчетности.

В течение 2017 года заседания Аудиторского комитета проводились не реже одного раза в месяц.

Аудиторским комитетом на постоянной основе осуществляется:

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

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

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

В зоне внимания Аудиторского комитета находились:

- мониторинг полноты и своевременности выполнения мероприятий Планов по выполнению рекомендаций внешнего аудита, по устранению недостатков и повышению эффективности деятельности Банка по итогам проверок ПАО Сбербанк, а также выполнению рекомендаций внутреннего аудита;
- контроль за выполнением Плана работы Департамента внутреннего аудита на 2017 год, утвержденного Наблюдательным советом;
- итоги аудиторских проверок, по результатам которых выявлены наибольшие проблемы в организации внутреннего контроля;
- результаты работы ревизионных комиссий в дочерних и зависимых обществах Банка, оценки достоверности и полноты представляемой Банку информации о деятельности дочерних и зависимых обществ Банка;
- достаточность контрольных процедур со стороны Департамента внутреннего контроля и комплаенс для обеспечения полной и своевременной передачи функционала при изменении организационной структуры Банка.

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

С целью анализа динамики уровня развития корпоративного управления в 2017 году проведена самооценка эффективности деятельности Аудиторского комитета, итоги которой учтены в дальнейшей работе.

В отчетном году Аудиторскому комитету Наблюдательным советом предоставлено право согласования переноса сроков аудиторских проверок внутри календарного года.

В течение года обеспечено постоянное взаимодействие независимого директора – председателя Аудиторского комитета 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. Председатель Аудиторского комитета принимал участие в заседаниях Правления Банка.

Наблюдательным советом рассмотрен и утвержден ежегодный отчет Аудиторского комитета о состоянии системы внутреннего контроля и комплаенс, приоритетные задачи и направления развития системы внутреннего контроля на 2018 год.

Состав Аудиторского комитета:

Попова Людмила Петровна

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Анашкин Григорий Михайлович

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

Барчугов Павел Сергеевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк;

Подольяк Олег Николаевич

Директор Департамента внутреннего аудита Банка

Логвиненко Сергей Борисович

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам создан с целью содействия Наблюдательному совету в реализации стратегии Банка в области управления рисками. Основная задача комитета – обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам управления рисками путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Заседания Комитета по рискам проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц. Четыре из пяти членов Комитета по рискам являются членами Наблюдательного совета, в состав Комитета входит должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

В течение 2017 года на регулярной основе Комитетом по рискам осуществлялись:

- мониторинг уровня рисков Банка;
- контроль выполнения Банком мероприятий по улучшению качества кредитного процесса, работы с проблемными активами, выполнения мероприятий по итогам проверок контролирующих органов;
- мониторинг создания резервов;
- мониторинг выполнения пруденциальных нормативов, установленных для Банка и банковского холдинга;

- мониторинг выполнения показателей, определяющих допустимый (безопасный) уровень риска для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования банка (толерантность к риску);
- рассмотрение ежемесячной информации должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, об оценке уровня рисков;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка по результатам кварталов;
- рассмотрение ежегодного отчета Комитета по рискам Наблюдательному совету Банка о состоянии и результатах функционирования системы управления рисками в Банке, в том числе на консолидированной основе в банковском холдинге.

В течение года, наряду с общим контролем состояния системы управления рисками и уровня рисков Банка на отчетные даты, особое внимание уделялось поддержанию качества кредитного портфеля Банка, контролю за формированием резервов, контролю выполнения пруденциальных нормативов по Банку и банковскому холдингу, повышению эффективности процесса управления операционными рисками, а также развитию риск-культуры в Банке.

В 2017 году внедрена практика проведения ежегодной самооценки эффективности деятельности Комитета по рискам, результаты которой учитываются для дальнейшего совершенствования работы и вносятся на рассмотрение Наблюдательному совету Банка.

Внедрена практика представления Наблюдательному совету ежеквартальных отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка, включающих информацию о риск-профиле Банка, показателях толерантности к присущим рискам, результаты стресс-тестирования основных существенных видов рисков, информацию о сформированных резервах по активам, подверженным кредитному риску, с учетом анализа основных факторов, повлиявших на отклонение показателей по резервам от бизнес-плана.

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

Состав Комитета по рискам на конец отчетного года:

Василюк Виктор Владимирович

Член Наблюдательного совета Банка, независимый директор (председатель комитета)

Авдеенко Наталья Николаевна

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

Ашурков Алексей Анатольевич

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

Барчугов Павел Сергеевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Старший управляющий директор – директор Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк

Савченко Андрей Александрович

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

Наблюдательным советом Банка могут создаваться другие комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета.

Основной задачей комитетов, создаваемых Наблюдательным советом, является обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета путем углубленного изучения вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Решением Наблюдательного совета от 30 марта 2018 года (протокол № 11) создан Комитет по вознаграждениям Банка.

Комитет по вознаграждениям

Прасолова Наталья Дмитриевна

Член Наблюдательного совета, независимый директор (председатель комитета)

Авдеенко Наталья Николаевна

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

Анашкин Григорий Михайлович

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

Комитет по вознаграждениям Банка создан в целях обеспечения принятия Наблюдательным советом необходимых решений в области организации эффективной системы вознаграждений и компенсаций в Банке и призван обеспечить осуществление мониторинга выполнения принятых решений и оценки соответствия системы установленным требованиям к ее функционированию.

Корпоративный секретарь

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

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

Правление

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

Правление в соответствии с возложенными на него задачами:

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

- осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля в Банке;
- рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;
- обеспечивает реализацию кадровой политики Банка, в том числе решает текущие вопросы оплаты труда работников Банка, их материального стимулирования и социальных выплат;
- решает другие вопросы текущей деятельности Банка, предусмотренные законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

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

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

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, который является постоянно действующим коллегиальным органом.

В целях совершенствования и обеспечения реализации кредитной политики в Банке созданы кредитные комитеты, функции, полномочия которых устанавливаются Правлением.

Перечень комитетов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года

Комитет по управлению активами и пассивами	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности, рыночными рисками и достаточностью капитала
Большой Кредитный комитет	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания и кредитования корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних). Осуществляет совершенствование и обеспечение реализации Кредитной политики Банка
Малый кредитный комитет	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания и кредитования корпоративных клиентов (микро, малых) и физических лиц

Комитет по проблемным активам	Обеспечивает эффективную деятельность Банка по урегулированию проблемной задолженности
Комитет по закупкам	Обеспечивает организацию и проведение процедур закупок, координацию работы по организации и осуществлению закупок товаров (работ, услуг) в Банке

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

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

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

Состав Правления Банка на 31 декабря 2017 года:

ИНЮШИН Сергей Викторович

Председатель Правления

АСТАПОВИЧ Лилия Михайловна

Заместитель Председателя Правления

БОРИСЕВИЧ Анатолий Викторович

Заместитель Председателя Правления

БОРОДКО Олег Владимирович

Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу

НАУМОВ Александр Владимирович

Заместитель Председателя Правления

САВЧЕНКО Андрей Александрович

Заместитель Председателя Правления

СУСЛОПАРОВ Сергей Владимирович

Заместитель Председателя Правления по корпоративному бизнесу

Изменения в составе Правления

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 02.03.2018 (протокол № 5) в связи с прекращением полномочий по соглашению сторон из состава Правления с 23.03.2018 выведен Инюшин Сергей Викторович – Председатель Правления Банка. Исполнение обязанностей Председателя Правления Банка возложено на заместителя Председателя Правления Савченко Андрея Александровича.

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 трех человек. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Состав Ревизионной комиссии, избранной Общим собранием акционеров ОАО «БПС-Сбербанк» 28 марта 2017 года:

Ширяева Ольга Эдуардовна

Ведущий аудитор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

Подольак Олег Николаевич

Директор Департамента внутреннего аудита Банка

Винницкий Виталий Анатольевич

Руководитель направления Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк

Общим собранием акционеров ОАО «БПС-Сбербанк» 29 марта 2018 года Ревизионная комиссия избрана в следующем составе:

Ширяева Ольга Эдуардовна

Ведущий аудитор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

Гусев Илья Игоревич

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

Подольак Олег Николаевич

Директор Департамента внутреннего аудита Банка

Развитие корпоративного управления

Дальнейшее развитие системы корпоративного управления в Банке будет осуществляться путем:

- совершенствования бизнес-планирования, организации реализации бизнес-плана и контроля за его выполнением;
- оптимального распределения полномочий между органами управления и должностными лицами Банка, исключающего условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающего достижение баланса интересов Банка и его акционеров, членов органов управления и других заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства, Устава и локальных нормативных правовых актов Банка, а также принципов профессиональной этики;
- организации эффективной системы вознаграждений и компенсаций в Банке, соответствующей риск-профилю и масштабам его деятельности и направленной на выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития Банка, чему призван поспособствовать вновь созданный Наблюдательным советом Комитет по вознаграждениям Банка.

В целях развития и совершенствования корпоративного управления в Банке в 2018 году Наблюдательным советом по итогам работы Банка за 2017 год проведена ежегодная самооценка эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, комитетов при нем, а также внутренняя оценка эффективности деятельности Правления. Итогами самооценки и оценки определены направления деятельности, которые получают дальнейшее развитие в 2018 году.

Контакты и реквизиты

Полное наименование

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

Сокращенное наименование

ОАО «БПС-Сбербанк»

Юридический адрес: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6

Телефоны: в стационарной и мобильных сетях:
148
5 148 148
для международных звонков:
+375 (29) 5 148 148

Факс: (+375 17) 210 03 42

Телекс: 252410AVAL BY

Веб-сайт: www.bps-sberbank.by

E-mail: inbox@bps-sberbank.by

БИК: BPSBBY2X

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

ОКПО: 00040583

УНП: 100219673

ОКОНХ: 96120