



БЕЛ инкас ГРУПП

Объединяя лидеров, объединяем ценности

Годовой отчет за 2018 год

Открытое акционерное общество
«Небанковская кредитно-финансовая организация
«Белинкасгрупп»

МИССИЯ ОАО «НКФО «БЕЛИНКАСГРУПП»



Мы объединяем лучшие подходы банков-акционеров и мировые тренды в области наличного денежного обращения для предоставления высокого уровня сервиса и создаем комфортные и безопасные условия для ценностей клиентов.

ЦЕННОСТИ ОАО «НКФО «БЕЛИНКАСГРУПП»



- Инициативность и прогрессивность – постоянное развитие, открытость и готовность к изменениям, успешность нововведений;
- Клиентоориентированность – умение выявлять потребности клиента и эффективно удовлетворять их, предоставляя качественные услуги;
- Командность – согласованность целей и действий сотрудников, работа на общий результат;
- Эффективность и профессионализм – делать все возможное для достижения максимального результата, не останавливаясь на уже достигнутом;
- Открытость и доверие – как основа взаимоотношений между коллегами, между подчиненными и руководством, между сотрудниками и клиентами или деловыми партнерами.

Стратегические цели создания ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»



- перераспределение и оптимизация в области инкассации, перевозки, обработки и хранения денежной наличности и иных ценностей, снижение затрат по содержанию движимого и недвижимого имущества, материально-технических ресурсов, персонала, повышение рентабельности кассово-инкассаторских услуг;
- создание современной организации, специализированной на оказании кассово-инкассаторских услуг на территории Республики Беларусь, способной на продолжительной основе функционировать на условиях финансовой стабильности, рентабельности и роста цены капитала в долгосрочной перспективе при соблюдении пруденциальных, лицензионных и иных требований законодательства;
- внедрение инновационной модели организации наличного денежного обращения;
- повышение эффективности и результативности деятельности оказания кассово-инкассаторских услуг корпоративным клиентам и финансовым институтам, удовлетворение потребностей банковской системы Республики Беларусь, юридических в услугах перевозки и инкассации, обработки и хранения наличных денежных средств и иных ценностей, установление прозрачной и справедливой системы тарифообразования

Конкурентные преимущества ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»



- преемственность значительного опыта банков-акционеров ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» на рынке кассово-инкассаторских услуг;
- клиентоориентированный подход на основе гибкой тарифной политики и индивидуального подхода при заключении договоров на оказание услуг;
- качество и бесперебойность сервиса, опытный и квалифицированный персонал;
- выгодное географическое расположение – присутствие во всех регионах Республики Беларусь;
- использование инновационных подходов при осуществлении деятельности.

ЗАДАЧИ И ВЕХИ 2018 ГОДА



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» 2018 ГОД

Ревизионная комиссия

Общее собрание
акционеров

проведено 2 заседания
рассмотрено 6 вопросов

Аудиторский комитет

проведено 10 заседаний
рассмотрено 32 вопроса

Наблюдательный
совет

проведено 22 заседания
рассмотрено 196 вопросов

Комитет по рискам

проведено 8 заседаний
рассмотрено 11 вопросов

Правление НКФО

проведено 39 заседаний
рассмотрено 298 вопросов

Ответственные должностные лица по:

- рискам
- внутреннему контролю

- Отдел управления рисками
- Отдел внутреннего контроля
- Отдел внутреннего аудита

Председатель Наблюдательного совета Лапко Д.Н.;
заместитель Председателя Наблюдательного совета Кожекина С.Г.;
член Наблюдательного совета Подковыров В.И.;
член Наблюдательного совета –независимый директор Кирслите Р.В.;
член Наблюдательного совета –независимый директор Ивановский И.К.

Председатель Правления Посканной А.С.;
заместитель Председателя Правления Макеев В.Н.;
заместитель Председателя Правления Остапенко А.И.;
заместитель Председателя Правления Соколова Н.Н.;
главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета
Ероховец Н.А.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»



Система корпоративного управления НКФО соответствует требованиям законодательства и строится с учетом лучшей мировой практики, направлена на защиту прав и интересов акционеров, сбалансированную и качественную систему внутреннего контроля, управления рисками, прозрачность деятельности и раскрытие информации.

Высшим органом управления НКФО является Общее собрание акционеров.

Наблюдательный совет НКФО, избираемый акционерами, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Председателя Правления и Правления

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные акционерами и Наблюдательным советом. Координацию взаимодействия Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и менеджмента осуществляет Корпоративный секретарь

В рамках повышения качества корпоративного управления принят Кодекс Корпоративного управления НКФО

По итогам года проведена самооценка деятельности членов Наблюдательного совета. Работа признана удовлетворительной

Организационно-правовая структура ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»



Организационно-правовая структура ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» включает 34 структурных подразделения – региональных управления. Географическое расположение обеспечит максимальную эффективность и результативность деятельности в каждой из областей Республики Беларусь.

Региональные управления ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» организационно подчинены центральному аппарату.

В 2018 году открыто 10 региональных управлений.

Стандартные услуги

Финансовым институтам

- подкрепление и вывоз денежной наличности из/в структурные подразделения Банков
- перевозка и обработка денежной наличности
- загрузка/выгрузка денежной наличности АТМ/УС

применение QR-код



мобильное приложение инкассаторов



мониторинг и логистика маршрутов Online



Субъектам хозяйствования

- инкассация денежной наличности
- размен/обмен денежной наличности



поточный метод пересчета денежной наличности

НКФО предоставляет услуги как ранее выполняемые на рынке кассово-инкассаторских услуг, так и оказание новых

НОВЫЕ УСЛУГИ

удаленное хранение и обработка денежной наличности Банков

Управление НДО банка при снижении затрат и операционных рисков

инкассация денежной наличности субъектов хозяйствования в рамках 3-х стороннего договора с Банками

Оптимизация расходов банка при сохранении лояльности клиента

агент Национального банка по хранению и перевозке денежной наличности

Управление НДО страны при снижении затрат и операционных рисков Национального банка



Взаимодействие с субъектами хозяйствования будет осуществляться на основе двухсторонних договоров

КЛИЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ



- Направлено > **550** писем с намерениями о сотрудничестве
- Направлено > **140** коммерческих предложений
- Обработаны **24** клиента банков-акционеров
- Получено > **40** писем с намерениями о сотрудничестве
- Заключено > **40** договоров на инкассацию

- С **24** банками подписаны соглашения о конфиденциальности с банками
- С **6** банками заключены двухсторонние договоры

- Заключены **50** трехсторонних договоров со всеми банками

- Сегментация клиентов
- Формирование тарифов

Разработка ЛНПА

Обработка данных о клиентах

2018

- Переход на обслуживание в НКФО на принципе безубыточности с минимальными изменениями условий обслуживания
- Часть тарифов приведены в соответствие с тарифной политикой

- Методика сегментации корпоративных клиентов
- Положение об организации и управлении системой продаж
- Схема взаимодействия при заключении и сопровождении договоров Центральным аппаратом
- Положение о договорах оказания банковских услуг

2019

Финансовые институты

Субъекты хозяйствования



■ субъекты хозяйствования ■ Финансовые институты

Зона покрытия по двухсторонним договорам

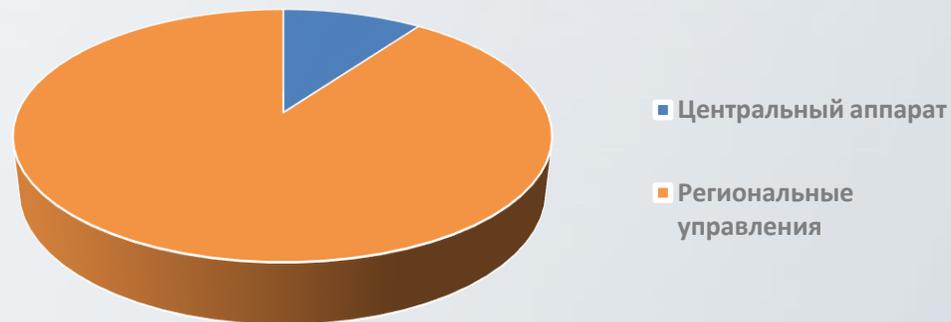
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НКФО ЗА 2018 ГОД (тыс.руб.)

	План 2018 год	Факт 2018 год	Отклонение факта
Доходы	8 092	8 982	+ 890
Процентные доходы	2 009	2 338	+ 329
Комиссионные доходы	125	207	+ 82
Прочие банковские доходы	136	214	+ 78
Операционные доходы	5 822	6 223	+ 401
Расходы	14 158	9 666	-4 492
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные расходы	5	2	-3
Прочие банковские расходы	-	8	+8
Операционные расходы	14 078	9 440	- 4 638
Резервы	75	215	+ 140
Прибыль / убыток	- 6 066	- 684	+5 382

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Реализована централизованная модель структуры НКФО с численностью центрального аппарата на уровне ~ 10 процентов от общей численности, с максимальной оптимизацией состава руководителей и специалистов.

Целевое соотношение численности персонала центрального аппарата и региональных управлений в 2019 г.



На 01.01.2019 общая численность НКФО составляет 440 работников, из которых 320 – работники региональных управлений.

Структура персонала формируется исходя из полной централизации процессов в центральном аппарате НКФО, в т.ч.:

- ❖ бухгалтерский учет
- ❖ организация закупок
- ❖ обеспечение эксплуатации зданий и сооружений
- ❖ транспортное обеспечение
- ❖ кадровая работа
- ❖ сопровождение клиентской базы
- ❖ безопасность
- ❖ финансово-стратегическое развитие
- ❖ правовое сопровождение
- ❖ информационные технологии
- ❖ регулирование кассовых ресурсов
- ❖ организация документооборота

Создана Профсоюзная организация в которую вошло 440 работников НКФО

Для формирования команды профессионалов, способных эффективно решать стоящие перед НКФО задачи, обеспечивается целенаправленный поиск и привлечение к работе в НКФО специалистов банковской сферы, имеющих высокий уровень профессиональной подготовки, достаточный опыт и положительные результаты практической деятельности по профилю работы, использование современных IT-решений и ресурсов для взаимодействия с кандидатами при подборе персонала, оценку личностных и профессиональных качеств персонала как на стадии найма на работу, так и в процессе трудовой деятельности в НКФО, ; обеспечение оптимальной расстановки персонала с учетом результатов различных видов его оценки.

Информация об участии/отчуждении долей в УФ и сделках с участием аффилированных лиц



Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп»

- ✓ не имеет долей (акций) в уставных фондах хозяйственных обществ;
- ✓ не отчуждало доли (акции) в 2018 году;
- ✓ не совершало в 2018 году крупных сделок, иных сделок, на принятие решения, о совершении которых в соответствии с Уставом НКФО, распространяется порядок принятия решения о совершении крупной сделки.



Информация о сделках, заключенных НКФО в 2018 году, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

Общее количество заключенных сделок – 165*

- ✓ заключен 1 договор на удаленное хранение;
- ✓ заключено 74 договора аренды имущества (движимого, недвижимого имущества);
- ✓ заключено 36 договоров купли-продажи имущества;
- ✓ заключено 1 соглашение о перемене лиц в обязательстве;
- ✓ заключено 1 соглашение на транзит электрической энергии;
- ✓ заключен 1 договор на теплоснабжение;
- ✓ заключено 50 трехсторонних договоров на подкрепление структурных подразделений;
- ✓ заключен 1 договор о безналичных перечислениях денежных средств на текущие расчетные счета физических лиц (зарплатный).

* информация о совершенных сделках раскрыта на сайте НКФО <https://belincasgroup.by/>



ОАО «НКФО «БЕЛИНКАСГРУПП» – первый финансовый институт в банковской системе РБ, который открывался и функционирует целиком в «облаке»(основной ЦОД), без наличия собственных серверных вычислительных ресурсов и собственной системы хранения данных (аутсорсинг услуг)

Выполнены работы по вводу в промышленную эксплуатацию по функциональным направлениям: операционный день НКФО и учет материальных ресурсов, учета и расчета заработной платы и организация работы с персоналом

Организованы внутренняя и внешняя система электронного документооборота в НКФО, электронная почта, сайт НКФО

Для предотвращения событий операционного риска, влекущих за собой негативные последствия для текущей деятельности НКФО, проводятся мероприятия по построению корпоративной системы мониторинга

Для обеспечения безопасной и бесперебойной работы НКФО реализуются мероприятия по организации информационно-коммуникационной инфраструктуры по средством резервирования каналов доступа и построения резервного центра обработки данных (ЦОД), определены и поэтапно реализуются мероприятия по обеспечению информационной безопасности, а также утвержден план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности программно-технических комплексов НКФО

Для централизованного управления и контроля процессами обеспечения информационной безопасности НКФО, централизованно управление пользователями и полномочиями при работе с программными комплексами

Для централизованного управления и контроля процессами обеспечения информационной безопасности НКФО, централизованно управление пользователями и полномочиями при работе с программными комплексами

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОАО «НКФО «Белинкасгруп»



Система управления рисками банка представляет собой совокупность его организационной структуры, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности организации и минимизации рисков при оказании услуг.

НКФО разработаны и утверждены Стратегия управления рисками и Политика управления рисками.

Приоритетными задачами управления рисками в ОАО «НКФО «Белинкасгруп» являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска НКФО с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования и иных ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности НКФО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- формирование оптимальной организационной структуры управления рисками, соответствующей масштабам деятельности НКФО.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОАО «НКФО «Белинкасгруп»

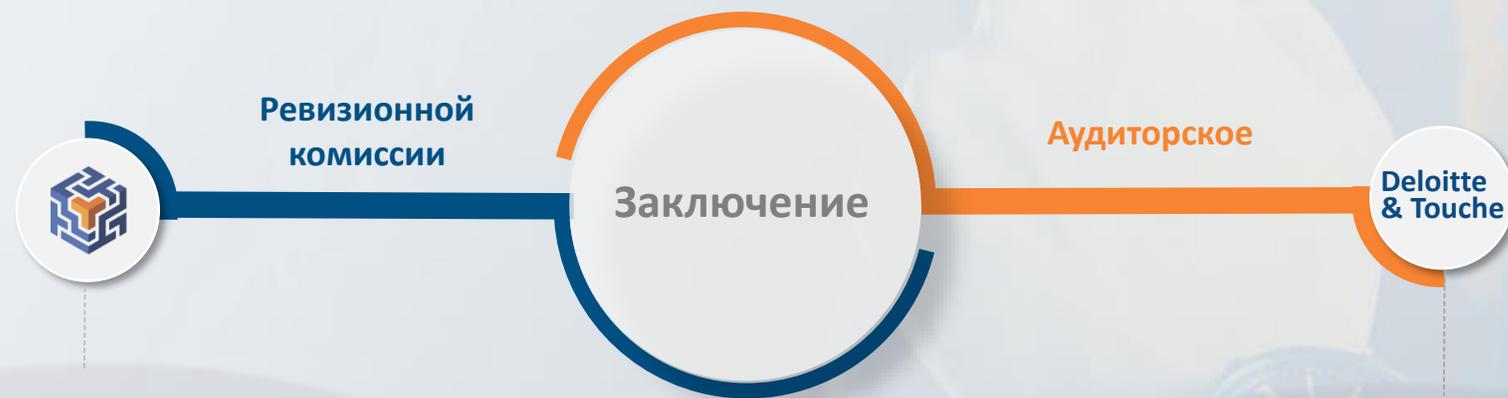


НКФО разработаны и утверждены Стратегия развития системы внутреннего контроля, Политика в области организации и осуществления внутреннего контроля и Политики по управлению конфликтом интересов, по противодействию коррупции и мошенничества, по организации системы внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

СВК НКФО организована по направлениям, определенным Национальным банком Республики Беларусь и способствует достижению целей НКФО:

- контроль эффективности и результативности производственной и финансовой деятельности НКФО,
- контроль надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации, которой включает в себя контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности
- контроль на соответствие законодательству Республики Беларусь:
- контроль распределения полномочий и ответственности;
- контроль соблюдения НКФО и его работниками требований законодательства, локальных нормативных правовых актов контроль работы с обращениями граждан и юридических лиц
- контроль соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;
- контроль исключения конфликта интересов в деятельности НКФО
- контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.
- контроль деятельности информационных систем, управления информационными потоками, обеспечения информационной безопасности

ЗАКЛЮЧЕНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ И АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ



Ревизионная комиссия провела ревизию отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности НКФО за 2018 год.

По итогам проведенной ревизии Ревизионная комиссия подтверждает достоверность учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильное отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Положительное Аудиторское заключение годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составлено независимым Иностранном унитарным аудиторским предприятием «Делойт и Туш» и по его мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКФО по состоянию на 01.01.2019, а также ее финансовые результаты и изменение ее финансового положения, в том числе движение денежных средств за период с 30.03.2018 по 31.12.2018 в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ПЛАНЫ И ПРОГНОЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКФО НА 2019 ГОД



- формирование эффективной логистической системы инкассации и перевозки ценностей с учетом реализации проекта по цифровой связи.



- формирование штатного состава в полном объеме (ориентировочно 2,9 тыс. чел.);
- создание эффективной системы адаптации, оценки и развития персонала, организация процесса обучения и профессиональной подготовки;
- совершенствование системы оплаты труда и материального стимулирования, развитие системы социальных выплат и гарантий работникам НКФО;
- внедрение и развитие корпоративной культуры.



- совершенствование системы тарифов для максимального удовлетворения потребностей клиентов;
- заключение договоров на обслуживание с более чем 3000 субъектов хозяйствования.



- управление недвижимым имуществом;
- материально-техническое обеспечение;
- модернизация объектов;
- поиск помещений для размещения Регионального управления №26г. Гродно.



- оптимизация расходов на IT, с учетом оптимальной передачи на аутсорсинг соответствующих работ;
- доработка и поэтапное внедрение программного обеспечения ПО НДО;
- автоматизация бизнес-процессов, в том числе внедрение технологий обработки и упаковки денежной наличности по средствам QR-кодов;
- разработка и поэтапная реализация проекта по цифровой связи в целях обеспечения информационного обмена в режиме онлайн при реализации бизнес-процессов, и в итоге сокращения затрат и бесперебойного функционирования НКФО.



- проведение всестороннего анализа деятельности НКФО, в том числе в разрезе региональных управлений, видов бизнеса, услуг и бригад;
- реализация системы бюджетирования для аллокации затрат по видам бизнеса для оптимизации затрат НКФО;
- среднемесячный объем прибыли после передачи функций составляет 0,8 – 1 млн. руб.;
- анализ возможностей диверсификации видов деятельности в рамках лицензионных полномочий.