



Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»

**Отчет об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур
финансового рынка**

Представляющая информацию организация:	ОАО «Белгазпромбанк»
Дата раскрытия информации:	01.01.2024

г. Минск

2024

Оглавление

Термины и сокращения.....	3
1. Пояснительная записка.....	4-5
2. Общая справочная информация.....	6-21
2.1. Цель проведения оценки ИФР, информация об экспертах, принимающих участие в оценке, объем оценки, объем операций и услуг ИФР, описание ИФР, виды ее деятельности.....	6-9
2.2. Описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности, обзор платежной, клиринговой и расчетной среды, общее описание структуры регулирования в конкретной юрисдикции, краткая информация о соответствующих компетентных органах.....	10-12
2.3. Описание финансового (платежного) рынка, на котором осуществляет деятельность (функционирует) и оказывает соответствующие услуги ИФР.....	13-16
2.4. Описание основных показателей деятельности (качественных, количественных) в разрезе сферы деятельности, в том числе количество и объем операций, показатели оценки деятельности ИФР по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования, иная статистическая информация.....	17
2.5. Методология оценки, набор принципов (обязанностей), описание процесса проведения оценки.....	18-20
2.6. Перечень источников, используемых в процессе раскрытия информации (нормативные правовые акты, локальные правовые акты, техническая документация, договоры и т.д.).....	21
3. Краткий отчет об оценке.....	22-27
4. Краткий обзор основных изменений и инноваций.....	28
5. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей.....	29

Термины и сокращения

АИС ИДО - автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

АИС «Расчет» – автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства;

АС – автоматизированная система;

Банк – Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

ЕРИП – Единое расчетное и информационное пространство;

ИС – информационная система;

ИТ– информационные технологии;

ИФР – инфраструктура финансового рынка;

ЛПА – локальный правовой акт;

ПОНРВ – план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности;

ПТК – программно-технический комплекс;

сайт Банка - официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.belgazprombank.by;

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) - платежная система, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты между участниками платежной системы (прямыми, косвенными и особыми) по срочным и несрочным МХ-сообщениям, а также по результатам осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета;

СРЦБ – система расчетов по ценным бумагам;

СУР – система управления рисками;

ТР – торговый репозиторий;

ЦДЦБ – центральный депозитарий ценных бумаг;

ЦКА – центральный контрагент.

1. Пояснительная записка

Банк провел оценку (самооценку) (далее – оценка) своей деятельности на соответствие требованиям, изложенным в документе «Принципы для инфраструктур финансового рынка. Деятельность в области платежных систем и платежных услуг». Общие требования. Версия 1.0.», утвержденном первым заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.10.2023 №50-12/71 (далее – Принципы для ИФР).

Организация и проведение оценки были произведены Банком с учетом Основных мероприятий при проведении оценки ИФР (технологический процесс проведения оценки) (приложение №5 к Принципам для ИФР).

Раскрытие информации в рамках данного отчета осуществляется в соответствии с подходами к структуре и содержанию, установленными Принципами для ИФР, в целях обеспечения прозрачности осуществляемой Банком деятельности, а также возможности формирования реального представления о деятельности Банка компетентными органами и иными заинтересованными лицами.

Руководителем Банка принято решение о том, что:
оценка производится по состоянию на 01.01.2024;
оцениваемый период – 2023 календарный год;

Банком производится комплексная оценка своей деятельности на рынке платежных услуг, включая оценку платежной системы Банка, а также платежных услуг, предоставляемых Банком согласно Реестру поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, ведение которого осуществляется Национальным банком Республики Беларусь;

оценка производится на соответствие всем принципам, которые на основании экспертного мнения рабочей группы, сформированной для цели проведения оценки, являются применимыми к Банку (первая (комплексная) оценка ИФР).

При этом Банк не рассматривает в качестве применимых принципов принципы для типов ИФР (ролей), к которым Банк себя не относит, а также принципы, предусматривающие проведение оценки взаимоотношений с иными участниками платежной системы Банка (ввиду отсутствия таких участников в оцениваемом периоде). Также ряд принципов отнесен Банком к неприменимым ввиду неосуществления соответствующей деятельности.

С учетом вышеизложенного, Банком произведена оценка на соответствие принципам №1,2,3,4,7,8,9,15,16,17,20,21,22,23 (принципы для ИФР), а также принципам №1,2,3,4,5 (принципы для ИФР, применимые к поставщикам информационных платежных услуг и поставщикам технологических услуг).

При этом в рамках изложения ответов на ключевые вопросы (ключевые соображения) применены следующие принципы и подходы:

ввиду того, что в оцениваемом периоде Банк не был отнесен к поставщикам платежных услуг, критичных для платежной системы

(платежного рынка), вопросы, предусмотренные для таких поставщиков, Банком не рассматривались;

по каждому ключевому вопросу (ключевому соображению) подробно излагается имеющаяся информация по существу вопросов, входящих в состав соответствующего ключевого вопроса (ключевого соображения);

излагаемая в отчете информация является четкой, ясной, точной для обеспечения возможности получения любым заинтересованным лицом однозначно понимаемой и точной информации о деятельности Банка.

2. Общая справочная информация

2.1. Цель проведения оценки ИФР, информация об экспертах, принимающих участие в оценке, объем оценки, объем операций и услуг ИФР, описание ИФР, виды ее деятельности

Целью проведения оценки является осуществление Банком комплексного анализа (экспертизы) различных аспектов своей деятельности, в том числе установленных Банком взаимосвязей, разработанных документов, применяемых Банком политик, принципов, методик и процедур с точки зрения их актуальности, адекватности и достаточности для обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования Банка, включая реализованную в Банке СУР.

Для обеспечения достижения цели оценки к проведению оценки были привлечены (в качестве экспертов) работники Банка, обладающие различными компетенциями, к должностным обязанностям которых относятся вопросы, содержащиеся в ключевых вопросах (ключевых соображениях).

Так, в состав рабочей группы по проведению оценки ИФР вошли работники следующих подразделений Банка:

бизнес-подразделения по направлениям деятельности: корпоративный бизнес, розничный бизнес, инвестиционно-банковский бизнес;

подразделения, осуществляющие (обеспечивающие) финансовое планирование, управление финансами, ликвидностью и доходностью, анализ деятельности Банка;

подразделения, обеспечивающие проведение расчетов, отражение операций на счетах бухгалтерского учета, формирование отчетности Банка;

подразделение управления рисками;

подразделение внутреннего контроля;

подразделение внутреннего аудита;

ИТ-подразделения Банка;

подразделение информационной безопасности;

подразделение информационной политики;

служба аппарата правления;

юридическое подразделение;

служба безопасности.

В рамках проведения оценки объем оценки определялся исходя из содержания ключевых вопросов (ключевых соображений) по оцениваемым Банком принципам.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее - законодательство), Уставом Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – Устав), выданными ему лицензиями, ЛПА Банка, определяющими правовые основы деятельности Банка, принятыми в соответствии с требованиями законодательства.

Банк является совместной белорусско-российской коммерческой организацией, созданной в форме открытого акционерного общества. Основной целью Банка является оказание всех видов банковских услуг юридическим и физическим лицам, направленное на получение прибыли.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения по вопросам деятельности Банка в соответствии с законодательством и Уставом.

Совет директоров является органом, осуществляющим руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров Банка в соответствии со своими компетенциями.

Правление Банка является постоянно действующим исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка и обеспечивающим выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Банк осуществляет банковские операции на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выдаваемой Национальным банком Республики Беларусь. В 2023 году лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь Банку, от 08.07.2020 №8 и от 17.04.2023 №8 были определены следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов (с 17.04.2023 - осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов);

- валютно-обменные операции;

- купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком;

- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

- выдача банковских гарантий;

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек (с 17.04.2023 - эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов);

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег (с 17.04.2023 - исключено);

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

расчетные операции (с 17.04.2023).

Банк также вправе осуществлять иную деятельность, разрешенную законодательством. В 2023 году Банком осуществлялась следующая иная деятельность:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

лизинговая деятельность;

консультационные и информационные услуги;

эмиссия (выдача) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами.

В соответствии с Правилами платежной системы Банк также оказывает следующие платежные услуги:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

расчетные услуги;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов;

платежные услуги по операциям с электронными деньгами;

услуги процессинга;

информационные платежные услуги.

Единственным участником платежной системы Банка является сам Банк.

В целях осуществления вышеуказанных операций и предоставления вышеуказанных платежных услуг Банком установлены взаимосвязи с иными организациями как в юрисдикции Республики Беларусь, так и в юрисдикциях ряда иностранных государств. Сформированные взаимосвязи, в том числе, обеспечивают осуществление расчетов с различными системами, трансграничных платежей, хранение ценных бумаг в иностранных

депозитариях и иным образом обеспечивают осуществление деятельности Банка.

К числу рисков, присущих деятельности Банка, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск (ценовой риск, валютный риск, процентный риск банковского портфеля, товарный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск (правовой риск, киберриск);
- риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риск концентрации.

2.2. Описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности, обзор платежной, клиринговой и расчетной среды, общее описание структуры регулирования в конкретной юрисдикции, краткая информация о соответствующих компетентных органах

Основным видом экономической деятельности Банка является «Деятельность коммерческих банков» (64 191, ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденный постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85). Перечень банковских операций, осуществляемых Банком, определен лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь. Банк также вправе осуществлять иные виды деятельности в соответствии с законодательством.

Государственное регулирование банковской деятельности в Республике Беларусь, которая представляет собой совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли, осуществляется Национальным банком Республики Беларусь, являющимся центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов.

Банк включен в Реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, который ведется Национальным банком Республики Беларусь, и вправе оказывать следующие платежные услуги:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы – организация платежной системы Банка в соответствии с законодательством, установление ее правил, осуществление расчетных услуг и процессинга в соответствии с ними;

расчетные услуги – открытие (закрытие) счетов, списание и (или) зачисление денежных средств по счетам, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств;

инициирование платежа – обработка в соответствии с законодательством платежей, инициированных пользователями, и передача другим поставщикам платежных услуг информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств (электронных денег) по платежам;

эквайринг платежных операций – перечисление денежных средств в безналичном порядке, прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц);

платежные услуги по операциям с электронными деньгами – эмиссия и погашение электронных денег;

услуги процессинга – деятельность процессингового центра Банка в соответствии с правилами платежных систем и на основании договоров оказания услуг процессинга, заключаемых с пользователями данной платежной услуги;

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа, сбору, обработке, хранению, предоставлению информации по платежам, о состоянии счета, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

Платежная система Банка является одним из структурных элементов (объектов) платежного рынка Республики Беларусь.

В Банке разработаны правила платежной системы Банка, которые определяют порядок организации и функционирования платежной системы Банка, а также регулируют отношения, возникающие при оказании Банком платежных услуг, и другие связанные с ними отношения. Правила и процедуры функционирования платежной системы Банка регулируются в соответствии с требованиями актов законодательства, правил платежных систем, с которыми Банк осуществляет взаимодействие, ЛПА Банка. Порядок взаимодействия платежной системы Банка с иными платежными системами определяется требованиями законодательства, правилами указанных платежных систем и условиями заключенных договоров. В случае если законодательством, применимым к отношениям, опосредуемым соглашением (договором), является законодательство иностранного государства, то Банком обеспечивается условие о том, чтобы условия соглашения (договора) не противоречили императивным нормам законодательства Республики Беларусь.

Государственное регулирование в области платежных систем и платежных услуг в Республике Беларусь осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления в пределах их полномочий в соответствии с законодательством.

Также Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам в соответствии с лицензией, выданной Министерством финансов Республики Беларусь, а именно:

брокерскую деятельность;

дилерскую деятельность;
депозитарную деятельность;
деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг в Республике Беларусь осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь.

2.3. Описание финансового (платежного) рынка, на котором осуществляет деятельность (функционирует) и оказывает соответствующие услуги ИФР

В настоящее время финансовый рынок Республики Беларусь включает в себя банковский сектор, который объединяет банки и небанковские кредитно-финансовые организации, а также небанковский сектор, который представлен широким спектром сегментов. Это рынок ценных бумаг, поставщики платежных услуг, страховые, лизинговые и микрофинансовые организации, внебиржевой рынок Форекс, краудлендинговые площадки.

В рамках финансовой системы Банк осуществляет свою операционную деятельность преимущественно в банковском сегменте. На 01.01.2024 банковскую деятельность в Республике Беларусь осуществляли 21 банк и 2 небанковские кредитно-финансовые организации.

Основные показатели деятельности банковского сектора представлены в таблице:

Показатель*	01.01.2023	01.01.2024
Активы, млн руб.	104 853,7	127 609,5
Собственный капитал, млн руб.	18 744,2	21 630,2
Прибыль, млн руб.	2 097,5	2 939,5
Рентабельность капитала (ROE), %	13,2	15,8
Достаточность нормативного капитала, %	21,0	19,9
Показатель покрытия ликвидности, %	180,6	157,8
Доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, %	4,91	5,05

*Источник: Национальный банк Республики Беларусь

В 2023 году обеспечивалась прибыльная и рентабельная работа банков. Финансовый результат формировался под влиянием снижения процентных ставок на кредитно-депозитном рынке, усиления кредитной активности, снижения волатильности на валютном рынке. Повысилась рентабельность собственного капитала. Коэффициент достаточности нормативного капитала в целом по банковской системе на 01.01.2024 составил 19,9%. Нормативы ликвидности также выполняются в целом по всем банкам. Повысилась устойчивость ресурсной базы банков. В целом прирост депозитов банков в 2023 году составил 22% за счет увеличения вкладов как физических, так и юридических лиц.

Рынок лизинга. В настоящее время в реестр лизинговых организаций включена 101 лизинговая организация (из них 28 созданы с участием иностранного капитала, 10 – с участием банковского капитала). Лизинговый портфель 25 крупнейших компаний по состоянию на 01.01.2024 составил 8,8 млрд рублей, что на 18% превышает уровень, сложившийся на 01.01.2023.

Рынок микрофинансирования и сервисов онлайн-заимствования. В реестр микрофинансовых организаций включено 85 микрофинансовых организаций (также микрофинансовую деятельность осуществляет специализированная организация РУП «Белскупдрагмет»). Деятельность микрофинансовых организаций в 2023 году характеризовалась ростом количества договоров микрозайма и заемщиков, а также увеличением объемов предоставленных денежных средств.

Внебиржевой рынок Форекс. На настоящий момент в реестр форекс-компаний включено 7 форекс-компаний. Деятельность на внебиржевом рынке Форекс, кроме форекс-компаний, осуществляют ЗАО «МТБанк» и ОАО «Технобанк».

Платежный рынок Республики Беларусь определяется совокупностью отношений, связанных с осуществлением платежей, оказанием платежных услуг, а также с эмиссией (созданием, выпуском в обращение) и использованием платежных инструментов и (или) средств платежа, принимаемых поставщиком платежных услуг в целях исполнения платежных обязательств, и совокупность платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, обеспечивающих перевод денежных средств (электронных денег) внутри страны и взаимодействие с иностранными платежными системами.

В Республике Беларусь к основным структурным элементам платежного рынка относятся:

- платежная система Национального банка Республики Беларусь, ключевым компонентом которой является функциональная система BISS;

- платежные системы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

- платежная система в ЕРИП;

- система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая в том числе платежные системы на основе использования банковских платежных карточек, платежные системы, обеспечивающие осуществление операций с электронными деньгами;

- расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

- иные платежные и клиринговые системы;

- системы и технологии поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность;

- системы и технологии поставщиков технологических услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность;

- платежные программные приложения и иные платежные инструменты.

В 2023 году обеспечено гарантированное осуществление платежей и безопасное проведение расчетов в платежных системах Республики Беларусь, надежное функционирование ПТК. Идет поступательный рост безналичных платежей. В автоматизированной системе межбанковских расчетов в 2023 году передано порядка 90 млн единиц платежных инструкций на сумму около 1 трлн рублей, что почти на 20% больше, чем в 2022 году. Повышение качества

и удобства предоставляемых клиентам сервисов позволило увеличить объем безналичных платежей в розничном товарообороте более чем на 55%. На платежном рынке страны в настоящее время функционируют 49 нефинансовых поставщиков платежных услуг.

В 2023 году была обеспечена возможность использования клиентами сервиса информационной поддержки мгновенных платежей для осуществления внутривалютных платежей между физическими лицами «по номеру телефона». Уже реализовано трансграничное использование такого сервиса между клиентами белорусских и российских банков.

Динамично развиваются платежные инструменты и средства платежа, базирующиеся на инновационных технологиях, а также системы и технологии поставщиков платежных и технологических услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность. В 2023 году банками обеспечено открытие физическим лицам почти 1 млн счетов с базовыми условиями обслуживания.

Развитие платежной системы БЕЛКАРТ позволяет создавать карточные продукты, не уступающие по своему функционалу карточным продуктам международных платежных систем. Объемы операций с использованием банковских платежных карточек динамично растут и по итогам 2023 года составили более 154 млрд рублей, что на 28% выше показателя 2022 года.

Одним из значимых направлений развития в платежной сфере является начало реализации проекта по внедрению цифрового белорусского рубля. Правлением Национального Банка Республики Беларусь разрабатывалась Концепция цифрового белорусского рубля, которая содержит:

подробную информацию об основных подходах к внедрению цифрового белорусского рубля;

дорожную карту цифрового белорусского рубля, отражающую виды и последовательность работ, которые предстоит выполнить для реализации данного проекта в 2024–2026 годах.

Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных денег. Также, как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн, в то же время цифровой рубль сохраняет свойства наличных денег и может использоваться в офлайн-режиме при отсутствии доступа к интернет-ресурсам. Национальная цифровая валюта также ограничивает риски перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, что способствует макроэкономической и финансовой стабильности.

Важным фактором в развитии платежной системы Республики Беларусь является подписание в феврале 2023 года Указа Президента Республики Беларусь №40 «О кибербезопасности». Его цель – повышение уровня защиты национальной информационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз. Указ направлен на дальнейшую реализацию положений Концепции национальной безопасности и взаимосвязан с Концепцией информационной безопасности. Реализация мер, предусмотренных в данном указе, позволит консолидировать усилия по предотвращению, обнаружению и минимизации

последствий кибератак на объекты информационной инфраструктуры, тем самым повысить безопасность и надежность информационных систем.

Финансовым сектором страны выполнялись все ключевые показатели. Банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» соблюдены нормативы безопасного функционирования. Небанковские кредитно-финансовые организации, платежная система, страховой сектор и иные финансовые посредники надлежащим образом осуществляли присущие им функции.

2.4. Описание основных показателей деятельности (качественных, количественных) в разрезе сферы деятельности, в том числе количество и объем операций, показатели оценки деятельности ИФР по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования, иная статистическая информация

Ключевые количественные показатели представлены в таблице:

Показатель	01.01.2024
Активы, млн руб.	4 847,7
Собственный капитал, млн руб.	956,3
Нормативный капитал, млн руб.	985,6
Прибыль, млн руб.	119,6
Рентабельность собственного капитала (ROEA), %	13,1
Рентабельность активов (ROAA), %	2,8
Отношение операционных расходов к прибыли от операционной деятельности (Cost to Income), %	46,0
Достаточность нормативного капитала, %	21,4
Показатель покрытия ликвидности (LCR), %	156,6
Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR), %	139,2
Количество точек обслуживания, шт.	48

2.5. Методология оценки, набор принципов (обязанностей), описание процесса проведения оценки

Процесс проведения оценки на соответствие требованиям Принципов для ИФР был организован в Банке с учетом необходимости выполнения мероприятий, предусмотренных Основными мероприятиями при проведении оценки ИФР (технологический процесс проведения оценки) (приложение №5 к Принципам для ИФР), с соблюдением этапов (шагов):

- определение объема оценки;
- сбор фактов по каждому применимому ключевому вопросу (ключевому соображению);
- разработка основных заключений по каждому принципу (обязанности);
- присвоение рейтинга;
- подготовка отчета об оценке.

На этапе подготовительных работ к проведению оценки ИФР была сформирована рабочая группа из числа работников Банка, был определен объем оценки, период, за который проводится оценка, дата, по состоянию на которую производится оценка, определены общие принципы проведения оценки.

Позиция Банка в отношении объема (какие из операций и платежных услуг Банка входят в объем оценки) и порядка оценки определена решением руководителя Банка.

Ввиду того, что с момента проведения предыдущей оценки на соответствие принципам для ИФР прошло значительное количество времени (оценка осуществлялась Банком в 2016 году), за которое претерпели значительные изменения как правовая основа, так и бизнес-процессы, ИС Банка, перечень предоставляемых Банком услуг и порядок их предоставления, подходы к оценке рисков, обеспечению непрерывности деятельности, информационной безопасности и т.д., Банком проведена комплексная (первая) оценка ИФР на соответствие всем применимым к Банку принципам (без осуществления сравнения с результатами предшествующей оценки и без описания изменений, прошедших с момента предыдущей оценки).

При проведении оценки ИФР были применены следующие принципы и подходы:

- проведение коллегиальной экспертизы принципов для ИФР членами рабочей группы с точки зрения определения применимости принципов, изложенных в Принципах для ИФР, к Банку;

- проведение консультаций с уполномоченным работником Национального банка Республики Беларусь (при наличии вопросов в части трактования норм Принципов для ИФР и их применимости к деятельности Банка);

- распределение заданий по сбору фактов между членами рабочей группы, с назначением ответственных из числа лиц, к областям ответственности которых относится деятельность Банка в рамках оцениваемых принципов;

проведение совместных встреч, телефонных переговоров и т.д., в том числе с привлечением иных работников Банка, не входящих в состав рабочей группы по проведению оценки, в целях обеспечения комплексного подхода при сборе фактов и их оценке;

совместное обсуждение членами рабочей группы (в составе мини-групп) собранных фактов и предварительных выводов в рамках оценки;

распределение заданий в рамках формирования отчета о проведении оценки.

Банком произведена оценка следующих принципов для ИФР:

Принцип 1 «Правовая основа» и Принцип 2 «Управление».

Указанные принципы рассматривались в комплексе, так как они устанавливают требования к формированию правовой основы деятельности, включая корпоративное управление, обеспечивающей надежное и эффективное функционирование Банка во всех юрисдикциях, в которых действует Банк;

Принцип 3 «Система комплексного управления платежными рисками», Принцип 4 «Кредитный платежный риск», Принцип 7 «Платежный риск ликвидности», Принцип 15 «Общий коммерческий платежный риск», Принцип 16 «Депозитарный платежный и инвестиционный риск», Принцип 17 «Операционный платежный риск».

Указанные принципы рассматривались в комплексе ввиду того, что управление рисками в Банке реализовано через функционирование единой СУР Банка;

Принцип 8 «Завершенность расчетов» (в части определения вопросов завершения расчетов и окончательности платежа);

Принцип 9 «Денежные расчеты» (в части требований к проведению денежных расчетов, с учетом расчетного риска);

Принцип 20 «Связи ИФР» (в качестве поставщика платежных услуг, в части требований к организациям, имеющим соглашения (договорные отношения) с Банком (с учетом платежных рисков, возникающих в рамках выполнения заключенных соглашений));

Принцип 21 «Эффективность и результативность» (в части оценки имеющихся механизмов и методик оценки эффективности функционирования Банка);

Принцип 22 «Процедуры и стандарты передачи сообщений» (в части применяемых Банком процедур и стандартов передачи сообщений);

Принцип 23 «Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных» (в части порядка раскрытия Банком информации о своей деятельности, в том числе в соответствии с требованиями законодательства).

По причине того, что принцип не относится к оцениваемому типу ИФР (платежная система, оператор платежной системы, расчетный центр) Банком не производилась оценка по следующим принципам для ИФР:

Принцип 6 «Гарантийный депозит» (применим только к ЦКА);

Принцип 10 «Фактическая поставка» (применим только к ЦДЦБ, СРЦБ, ЦКА);

Принцип 11 «Центральные депозитарии ценных бумаг» (применим только к ЦДЦБ);

Принцип 14 «Сегрегация и перемещаемость» (применим только к ЦКА);

Принцип 24 «Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями» (применим только к ТР).

По причине отсутствия на момент проведения оценки в платежной системе Банка иных участников (за исключением Банка) Банком не производилась оценка по следующим принципам для ИФР:

Принцип 13 «Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участников»;

Принцип 18 «Требования к доступу и участию»;

Принцип 19 «Многоуровневая структура участия».

Также Банком не производилась оценка Принципа 5 «Залоговое обеспечение» и Принципа 12 «Расчетные системы обмена на стоимость» ввиду неприменимости к текущей деятельности Банка.

Помимо оценки принципов для ИФР в соответствии с приложением 2 к Принципам для ИФР также Банком (как поставщиком информационных платежных услуг) произведена оценка следующих принципов в соответствии с приложением 4 к Принципам для ИФР:

Принцип 1 «Управление рисками» (оценивался совместно с принципами для ИФР по оценке рисков Банка);

Принцип 2 «Информационная безопасность» (в части оценки системы обеспечения информационной безопасности Банка);

Принцип 3 «Надежность и устойчивость» (в части оценки достаточности своих ресурсов для обеспечения доступности, надежности и устойчивости оказываемых услуг (не являющихся критичными для платежной системы (платежного рынка)));

Принцип 4 «Технологическое планирование» (в части применяемой Банком стратегии по управлению жизненным циклом используемых технологий);

Принцип 5 «Обмен сообщениями с пользователями» (в части предоставления достаточной информации пользователям).

2.6. Перечень источников, используемых в процессе раскрытия информации (нормативные правовые акты, локальные правовые акты, техническая документация, договоры и т.д.)

Источники информации при проведении оценки приведены в полной форме Отчета об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур финансового рынка.

К ним относятся:

1. Нормативные правовые акты (Банковский кодекс Республики Беларусь, законы Республики Беларусь, указы Президента Республики Беларусь, постановления Совета Министров Республики Беларусь, постановления Правления Национального банка Республики Беларусь, иные нормативные правовые акты, включая технические нормативные правовые акты);
2. Иные документы уполномоченных государственных органов;
3. ЛПА Банка;
4. Прочие документы.

3. Краткий отчет об оценке

По результатам проведенной оценки ИФР по всем применимым принципам были сделаны следующие заключения:

Принцип 1 «Правовая основа»

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с его правовой основой, которая обеспечивает высокий уровень определенности по всем существенным аспектам деятельности Банка. Банк имеет документы, правила и процедуры, которые соответствуют требованиям законодательства, а также являются четкими, понятными и однозначно воспринимаемыми всеми сторонами. Банк использует правила и процедуры, действительные в юрисдикциях, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Банком обеспечивается высокая степень уверенности в том, что действия Банка, совершенные согласно таким правилам и процедурам, не будут приостановлены, признаны не имеющими юридической силы или отменены.

Принцип 2 «Управление»

Для достижения цели по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования Банком разрабатывается, утверждается и реализуется стратегия развития Банка на ближайшие годы. Корпоративное управление в Банке организовано и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА Банка, направлено на реализацию целей и стратегии развития Банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации. В Банке обеспечивается прозрачность системы корпоративного управления Банком. Органы управления, комитеты совета директоров сформированы в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА Банка. Члены органов управления Банка соответствуют предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Информация о деятельности Банка раскрывается Банком в рамках требований законодательства.

Принцип 3 «Система комплексного управления платежными рисками»

В Банке создана СУР в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. В Банке утверждена политика управления рисками и капиталом, которая определяет цели, задачи, принципы функционирования и функции СУР, устанавливает основные подходы к организации СУР, идентификации банковских рисков, определяет методы управления банковскими рисками. В развитие политики управления рисками разработаны регламентирующие методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечено их эффективное применение на практике. В рамках СУР в Банке осуществляется процесс управления рисками, направленный на разработку и внедрение принципов и процедур управления рисками Банка, осуществление

мероприятий по мониторингу уровня рисков. Процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования и принятия управленческих решений.

По итогам 2023 года СУР Банка признана эффективной, соответствующей характеру, условиям и масштабам осуществления деятельности.

Принцип 4 «Кредитный платежный риск»

Эффективное управление и контроль за кредитным риском в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам совета директоров, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в системе управления кредитным риском. В Банке осуществляется своевременная идентификация и оценка кредитного риска по текущим операциям, при разработке новых видов операций, продуктов и процессов, выходе на новые рынки. В целях исключения неконтролируемого повышения уровня кредитного риска в Банке налажена процедура мониторинга кредитного риска. При выявлении негативных тенденций, требующих принятия мер по минимизации кредитного риска, организуется комплекс мероприятий по эскалации кредитного риска на различные уровни управления. В целях обеспечения бесперебойности расчетов и устойчивости Банка к реализации кредитного риска на постоянной основе проводится внутренняя процедура оценки достаточности капитала, пополнение капитала банка и формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Принцип 7 «Платежный риск ликвидности»

Эффективное управление и контроль уровня риска ликвидности в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам совета директоров, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в СУР ликвидности. В Банке осуществляется регулярная идентификация и оценка риска ликвидности. В целях исключения неконтролируемого повышения уровня риска ликвидности в Банке налажена ежедневная процедура мониторинга риска ликвидности. При выявлении негативных тенденций, нарушении установленных ограничений применяются меры по снижению риска ликвидности. Порядок управления ликвидностью Банка в случае резкого негативного изменения условий ведения деятельности (кризиса ликвидности) регламентируется Планом финансирования в кризисных ситуациях.

Принцип 8 «Завершенность расчетов»

ЛПА Банка и его договоры с контрагентами определяют порядок завершения расчетов и момент окончательности платежа. Действующие процедуры обработки платежных документов, вытекающие из ЛПА Банка и заключенных договоров с контрагентами, регламентируют порядок взаимодействия подразделений по обеспечению завершения расчетов и

окончательности платежа, согласно нормам законодательства, условиям договоров с контрагентами.

Принцип 9 «Денежные расчеты»

В соответствии с законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между Банком и Национальным банком Республики Беларусь, расчеты в национальной валюте проводятся через корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном банке Республики Беларусь. Для осуществления расчетов в иностранной валюте Банком открыты корреспондентские счета на балансе Национального банка Республики Беларусь, в банках Республики Беларусь и в зарубежных банках. Управление кредитным риском и риском ликвидности Банком организовано должным образом, обеспечивается контроль и ограничение уровня рисков, в том числе кредитного риска и риска ликвидности.

Принцип 15 «Общий коммерческий платежный риск»

Риск внезапного прекращения Банком своих операций в результате понесения непредвиденных потерь управляется Банком как через СУР в целом, так и непосредственно через системы управления стратегическим риском, риском ликвидности и внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала. Основной целью СУР является обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка (обеспечение способности Банка в полном объеме и своевременно выполнять его обязательства перед клиентами и контрагентами, наличия достаточного объема капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации принимаемых рисков, соответствия деятельности Банка пруденциальным нормативам и иным требованиям законодательства, наличия сбалансированной структуры активов и обязательств, обеспечивающих необходимый уровень доходности капитала).

Принцип 16 «Депозитарный платежный и инвестиционный платежный риски»

При выборе депозитария – нерезидента (далее – депозитарий) Банк оценивает кредитный риск, страновой риск, риск потери деловой репутации сотрудничества с депозитарием с целью определения непокрытого лимита кредитного риска. Также на каждый депозитарий установлен специальный лимит на общую сумму хранящихся у него активов.

Банк осуществляет долгосрочные инвестиции в уставные фонды юридических лиц в соответствии с законодательством и ЛПА Банка. Принятие Банком решений о целесообразности осуществления долгосрочных инвестиций в уставные фонды юридических лиц осуществляется с учетом финансовых и экономических возможностей Банка, его стратегических целей и задач.

Принцип 17 «Операционный платежный риск»

Банк обеспечивает идентификацию возможных источников операционного платежного риска (как внутренних, так и внешних) и минимизацию их влияния за счет использования надлежащих политик, систем, процессов и применения форм, методов, способов контроля. Системы

обеспечивают высокий уровень безопасности и операционной надежности и имеют адекватную пропускную способность, имеющую потенциал для увеличения, в случае необходимости. Управление непрерывностью деятельности направлено на своевременное восстановление операций и обеспечение функционирования Банка, в том числе в случае реализации события, последствия которого могут привести к широкомасштабному нарушению деятельности или прекращению деятельности Банка.

Принцип 20 «Связи ИФР»

Отношения, возникающие между Банком и иными ИФР, основываются на соглашениях (договорах), которые заключаются на основании законодательства (национального и иностранного), а также на принципах международного права. При установлении договорных отношений Банком обеспечивается включение в условия соглашения (договора) условий, минимизирующих потенциальные риски Банка и обеспечивающих соблюдение Банком принципов для ИФР.

До установления договорных отношений с иными ИФР, а также по действующим взаимосвязям, установленным в рамках договорных отношений, Банк осуществляет идентификацию, мониторинг и реагирование на потенциальные платежные риски, связанные с взаимодействием с иными ИФР.

Принцип 21 «Эффективность и результативность»

Цели и задачи Банка четко сформулированы и закреплены в Стратегическом плане развития, а также в сбалансированной карте показателей, являющейся неотъемлемой частью данного плана. Цели и задачи являются достижимыми и легко поддаются количественной оценке, что позволяет на регулярной основе осуществлять анализ и оценку степени достижения поставленных целей и задач и при необходимости их корректировать.

Архитектура Банка обеспечивает удовлетворенность потребностей клиентов и обслуживаемых рынков. В целях обеспечения соответствия ожиданиям и тенденциям развития рынков Банк на регулярной основе осуществляет анализ рынков, сведений о деятельности Банка, в том числе полученных по каналам обратной связи Банка. Банк совершенствует свои бизнес-процессы, в том числе путем повышения уровня автоматизации, с учетом вышеуказанной информации.

Принцип 22 «Процедуры и стандарты связи»

В своей деятельности Банк руководствуется международными стандартами при обмене сообщениями с международными организациями в рамках международных соглашений и адаптированными национальными стандартами при взаимодействии с внутренними участниками рынка платежных услуг.

Принцип 23 «Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных»

Банк раскрывает документы, определяющие правила и процедуры, связанные с осуществлением платежных услуг. Для обеспечения четкости формулировок и комплексности данных документов они проходят внутренний анализ и согласование.

Банком в публичном доступе размещается информация об организационной структуре Банка, оказываемых Банком платежных услугах, размерах взимаемых Банком вознаграждений. Любой желающий имеет право ознакомления с данной информацией и сравнить ее с аналогичной информацией, предоставляемой другими лицами.

Банк проводит регулярную самооценку соответствия Принципам для ИФР.

Также Банком сформулированы выводы по следующим принципам для ИФР в качестве поставщика платежных услуг:

Принцип 1 «Управление рисками»

Банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками посредством СУР. Основной целью СУР является обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка (обеспечение способности Банка в полном объеме и своевременно выполнять его обязательства перед клиентами и контрагентами, наличия достаточного объема капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации принимаемых рисков, соответствия деятельности Банка пруденциальным нормативам и иным требованиям законодательства, наличия сбалансированной структуры активов и обязательств, обеспечивающих необходимый уровень доходности капитала).

Построение СУР в Банке основывается на требованиях Национального банка Республики Беларусь. СУР Банка состоит из совокупности организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, ЛПА, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, информационных систем, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка. Процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования и принятия управленческих решений, иные процессы Банка. На постоянной основе осуществляется развитие СУР и оценка ее эффективности со стороны комитета по рискам совета директоров и управления внутреннего аудита.

Принцип 2 «Информационная безопасность»

Банк соблюдает требования законодательства в части обеспечения информационной безопасности, в том числе разрабатывает и применяет соответствующие принципы и процедуры, выделяет достаточные ресурсы для обеспечения конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности информации.

Принцип 3 «Надежность и устойчивость»

Банк предоставляет необходимые ресурсы для обеспечения доступности, надежности и устойчивости предоставляемых им услуг. Разработана и действует Инструкция о проведении расчетов в резервном режиме. Разработаны ПОНРВ для АС, входящих в платежную систему Банка.

Для целей обеспечения надежности и устойчивости Банком выполняются следующие мероприятия:

совершенствование комплекса мер по обеспечению непрерывности функционирования АС банка и действий в чрезвычайных ситуациях;

поддержание в актуальном состоянии ПОНРВ;

проведение регулярных испытаний ПОНРВ и тестирования персонала на выполнение мероприятий ПОНРВ;

соблюдение требований стандарта проведения расчетов СПР 7.01-2020 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Обеспечение непрерывности функционирования и восстановление работоспособности участника платежной системы. Общие требования», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 31 декабря 2019 г. № 552.

Принцип 4 «Технологическое планирование»

Банк осуществляет эффективное технологическое планирование (утверждена стратегия развития ИТ Банка), позволяющее уменьшать операционный риск (в том числе ИТ-риск, киберриск) и повышать эффективность осуществляемых операций. Банк регулярно анализирует свои технологические планы, в том числе осуществляет оценку используемых технологий и подходов к управлению изменениями в области ИТ.

Принцип 5 «Обмен сообщениями с пользователями»

Взаимодействие Банка с пользователями осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров, регламентов. Банк обеспечивает предоставление пользователям информации о деятельности Банка, в том числе путем размещения указанной информации на сайте Банка. Банком разработаны ПОНРВ, предусматривающие комплекс мероприятий при возникновении кризисных (сбойных) операций.

По результатам проведенной оценки ИФР можно заключить, что все применимые к Банку принципы соблюдаются полностью.

4. Краткий обзор основных изменений и инноваций

В оцениваемом периоде организационные изменения, изменения, связанные с осуществляемым видом деятельности, изменения в составе операторов, а также изменения в системе управления платежными рисками у Банка (как ИФР) отсутствовали.

В отчетном периоде Банком были установлены новые страновые лимиты на осуществление активных операций с нерезидентами. Были заключены договорные отношения с рядом субъектов хозяйствования, которые предоставили Банку инфраструктурную возможность осуществления транзакционной активности в данных новых юрисдикциях. Банк обеспечил идентификацию, оценку, мониторинг и минимизацию рисков, обусловленных началом осуществления деятельности в новых юрисдикциях, в соответствии с подходами, изложенными в настоящем отчете (в отношении порядка установления взаимосвязей с иными ИФР).

В свою очередь, это обеспечивало функционирование системы корпоративного управления Банка, включая СУР и систему комплаенса, в режиме, обеспечивавшем на постоянной основе выявление возможных проблем, принятие верных решений, выявление потенциальных возможностей для развития и, в конечном счете, способствовало укреплению финансовой стабильности Банка (как ИФР).

В оцениваемом периоде (2023 год) Банком был завершен ряд проектов с национальной платежной системой БЕЛКАРТ:

- запущен сервис токенизации Белкарт Рау для Банка и банков-аффилиатов;

- пройдена сертификация и запущен в промышленную эксплуатацию сервис дополнительной аутентификации MirAcccept 2.0;

- открыта возможность совершения платежей по сохраненным реквизитам банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ (COF-операции).

Также в 2023 году было запущено приложение ToP-POS, благодаря которому предприятия торговли и сервиса могут использовать свой мобильный телефон для приема платежей по банковским платежным карточкам. Банком протестирована и введена в промышленную эксплуатацию новая модель банкоматов - Hyosung Nautilus Monimax.

Запущен сервис переводов физических лиц в реальном времени между счетами разных банков Республики Беларусь (система мгновенных платежей).

В рамках деятельности по предотвращению мошеннических операций в Банке была внедрена система сессионного мониторинга в «Мобильном приложении», а также «Интернет-банке» физических лиц.

5. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей

Итоговая оценка соблюдения принципов

Категория оценки	Принцип (порядковый №)
Соблюдается	1,2,3,4,7,8,9,15,16,17,20,21,22,23 (принципы для ИФР); 1,2,3,4,5 (принципы, применимые к поставщикам информационных платежных услуг)
В основном соблюдается	
Частично соблюдается	
Не соблюдается	
Не применяется	5,6,10,11,12,13,14,18,19,24 (принципы для ИФР)

Перечень рекомендаций для ИФР

Принцип	Проблемные вопросы, прочие пробелы или недостатки	Рекомендованные меры и комментарии	Временные рамки для принятия рекомендованных мер