

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал»  
(ЗАО «ТК Банк»)

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

Представляющая информацию организация:  
Дата раскрытия информации:

ЗАО «ТК Банк»  
01.01.2024

г. Минск  
2024

## 1. Краткий отчет об оценке

По результатам проведенной оценки ИФР по всем применимым принципам 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 функционирования Банка. ЛПА Банка соответствуют требованиям законодательства, а также являются четкими, понятными и однозначно воспринимаемыми всеми сторонами. Банком обеспечивается высокая степень уверенности в том, что действия Банка, утвержденные ЛПА, 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 Стратегический план развития. Корпоративное управление в Банке организовано и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА и направлено на реализацию целей и задач, определенных Стратегическим планом развития, 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, создаваемые при Совете Директоров сформированы в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА. 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 система управления рисками Банка (далее – СУР), соответствующая требованиям Национального банка Республики Беларусь. В Банке утверждена Политика управления рисками, которая определяет цели, задачи, принципы функционирования и функции СУР, устанавливает основные подходы к организации СУР, идентификации банковских рисков, определяет методы управления банковскими рисками, полномочия субъектов СУР. В Банке разработаны ЛПА по управлению отдельными видами рисков, регламентирующие методики и процедуры управления, порядок принятия решений, взаимодействия подразделений.

Принимая во внимание наличие фактов превышения установленных пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к стратегическому, валютному, операционному рискам, киберриску, нарушения установленных пороговых значений ключевых индикаторов стратегического, валютного, операционного рисков, процентного риска банковского портфеля, СУР по состоянию на 01.01.2024 признана недостаточно эффективной, а риск-профиль адекватным характеру и масштабам деятельности Банка.

### **Принцип 4 «Кредитный платежный риск»**

Эффективное управление кредитным платежным риском в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам, созданного при Совете Директоров, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка. В Банке разработаны правила и процедуры полного покрытия кредитных потерь, которые возможны в результате невыполнения обязательств участниками платежных систем, в том числе прием залогового обеспечения и других финансовых ресурсов для покрытия кредитных рисков.

### **Принцип 7 «Платежный риск ликвидности»**

Эффективное управление риском ликвидности в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам, созданного при Совете Директоров, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в системе управления риском ликвидности. В Банке разработаны

правила и процедуры, которые позволяют своевременно проводить расчеты, предотвращать возврат, аннулирование или задержку в проведении расчетов по обязательствам в тот же день, а также определен процесс пополнения ресурсов для поддержания ликвидности, которые могут использоваться при возникновении непредвиденных ситуаций для продолжения безопасного функционирования платежной системы. Банк поддерживает в актуальном состоянии План финансирования в кризисных ситуациях.

#### **Принцип 8 «Завершенность расчетов»**

ЛПА Банка и договоры, заключенные 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.

Банк разделяет платежный поток на срочные и несрочные платежи (обработка в режиме реального времени, проведение расчетов на основе неттинга). Банк осуществляет оперативный мониторинг (контроль состояния расчетов, контроль очереди ожидания средств). Банк реализует экономические меры, обеспечивающие равномерность распределения платежного потока в течение операционного дня (ценовая политика). Банк резервирует средства на корреспондентских счетах, использует инструменты финансового рынка (межбанковские кредиты, иные инструменты).

#### **Принцип 9 «Денежные расчеты»**

В соответствии с законодательством и договором корреспондентского счета, заключенного 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 и в зарубежных банках. Управление рисками Банка должным образом организовано, обеспечивается эффективный контроль и ограничение уровня рисков, в том числе кредитного платежного риска и платежного риска ликвидности.

#### **Принцип 15 «Общий коммерческий платежный риск»**

Риск внезапного прекращения Банком своих операции в результате понесения непредвиденных потерь управляется Банком как через систему управления рисками в целом, так и непосредственно через системы управления стратегическим риском, риском ликвидности. В процессе текущей деятельности Банк обеспечивает поддержание заданного уровня финансовой устойчивости Банка (своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед клиентами и контрагентами, соблюдает установленные Национальным банком Республики Беларусь пруденциальные нормативы и иные требования законодательства, обеспечивает наличие сбалансированной структуры активов и обязательств, необходимый уровень доходности капитала).

#### **Принцип 16 «Депозитарный платежный и инвестиционный платежный риски»**

При выборе депозитария (далее - депозитарий) Банк оценивает кредитный риск, риск потери деловой репутации сотрудничества с депозитарием с целью определения непокрытого лимита кредитного риска.

Банк осуществляет долгосрочные инвестиции в уставные фонды юридических лиц в соответствии с законодательством, после получения разрешения Национального банка Республики Беларусь. 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 уровня риска. Банк обеспечивает информационную безопасность и операционную надежность, в том числе

исключает возможный несанкционированный доступ, разграничивает доступ, копирует и архивирует данные и информационные ресурсы. Банк обеспечивает непрерывность бизнес-процессов, в том числе Банк резервирует критичные программно-технические ресурсы, применяет лицензионное и сертифицированное программное обеспечение, создает резервные вычислительные центры. Банк документирует и регулярно тестирует процедуры обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности платежной системы, поддерживает в актуальном состоянии и проводит испытания Плана обеспечения непрерывной работы Банка.

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 целевых показателях развития и ожидаемых результатах деятельности, являющихся неотъемлемой частью данного плана. Анализ и оценка степени достижения поставленных целей и задач производится на регулярной основе.

Организационная структура Банка позволяет обеспечить удовлетворение потребностей клиентов и контрагентов. Банк на регулярной основе осуществляет анализ лучших мировых практик, сведений о деятельности Банка, в том числе полученных из внешних источников и 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 согласование с заинтересованными подразделениями Банка и утверждаются Правлением. Банком в публичном доступе размещается информация об организационной структуре Банка, оказываемых Банком платежных услугах, размерах взимаемых Банком вознаграждений. Банк проводит ежегодную самооценку соответствия Принципам для ИФР в процессе оценки на актуальность и соответствия требованиям законодательства Положения об управлении рисками в платежной системе.

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

### **Принцип 1 «Управление рисками»**

Банк осуществляет управление (выявление (идентификацию), измерение (оценку), мониторинг (контроль), ограничение (снижение) уровня рисков) рисками, признанными Банком существенными. Основной целью СУР в Банке является обеспечение устойчивого функционирования Банка при выполнении задач, определенных Стратегическим планом развития.

Стратегическими целями управления рисками являются:

- обеспечение непрерывного, безубыточного, устойчивого функционирования Банка;
- обеспечение оптимального соотношения уровня принимаемых рисков и доходности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, признанных существенными;
- обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов;
- повышение диверсификации портфелей активов и пассивов;
- интеграция процессов управления рисками операции;
- выполнение установленных пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, признаваемым существенными;
- представление органам управления Банка своевременных и достоверных сведений об уровне рисков Банка для принятия при необходимости соответствующих управленческих решений;
- развитие системы управления рисками.

Реализация основной и стратегических целей управления рисками обеспечивается путем решения следующих задач:

- идентификации и оценки рисков, признаваемых существенными;
- оценки, агрегирования и прогнозирования уровня рисков, признаваемых существенными;
- установления лимитов и ограничений;
- мониторинга и контроля за уровнем принятых рисков, реализации мер по снижению их уровня с целью его поддержания в пределах установленных внутренних лимитов и ограничений;
- выполнения установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования;
- планирования капитала, в том числе с учетом результатов всесторонней оценки рисков, признаваемых существенными.

Банк устанавливает количественные и качественные показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) и толерантность к рискам.

СУР Банка соответствует требованиям Национального банка Республики Беларусь. СУР Банка состоит из процесса управления рисками, организационной структуры Банка, ЛПА, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, которые направлены на ограничение принимаемых Банком рисков и обеспечение его финансовой надежности. Процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования и принятия управленческих решений и иные процессы Банка. На постоянной основе осуществляется развитие и совершенствование 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 и целостности информации.

### **Принцип 4 «Технологическое планирование»**

Банк осуществляет эффективное технологическое планирование, позволяющее

снижать уровень операционного риска, в том числе IT-риска, киберриска, 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 IT.

**Принцип 5 «Обмен сообщениями с пользователями»**

Взаимодействие Банка с пользователями осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров. Банк обеспечивает предоставление пользователям информации о деятельности Банка, в том числе путем размещения указанной информации на сайте Банка и на интерактивном информационном табло в помещении Банка.

По результатам проведенной оценки ИФР можно заключить, что все применимые к Банку принципы, кроме принципа 8 (для ИФР), соблюдаются полностью.

Принцип 8 (для ИФР) соблюдается частично.

**2. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей**

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

Перечень рекомендаций для ИФР

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