## содержание

[Введение 3](#_Toc528843645)

[1 Общая характеристика банка и банковских операций 4](#_Toc528843646)

[2 Экономическая среда функционирования банка 9](#_Toc528843647)

[3 Клиентская база банка 14](#_Toc528843653)

[4 Информационные технологии банка 24](#_Toc528843655)

[5 Управление рисками в банке 25](#_Toc528843668)

## 6 Система внутреннего контроля в банке………………………………..……….31

[7 Устойчивость и надежность банка 36](#_Toc528843721)

[Заключение 38](#_Toc528843723)

[Список использованных источников 40](#_Toc528843724)

## Приложения…………………………………………………………………..……..41

# введение

Цель преддипломной практики - закрепление и углубление полученных теоретических и практических знаний в области банковского дела, приобретение необходимых практических умений и навыков самостоятельного выполнения отдельных работ в составе коллектива банка; сбор, систематизация и обработка фактического материала по теме выпускной квалификационной работы.

Преддипломная практика предусматривает решение следующих задач:

- закрепление, расширение, углубление и систематизация теоретических знаний;

- приобретение практических навыков в подразделениях банка.

Прохождению преддипломной практики предшествует освоение следующих дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Банковское регулирование и надзор», «Управление банковскими рисками», предполагающие проведение лекционных и семинарских занятий с обязательным итоговым контролем в форме экзамена (зачета).

База практики – ОАО "Белгазпромбанк"

В результате прохождения преддипломной практики студент **должен знать:**

организационную структуру, основные принципы и порядок деятельности банка по направлению практики;

положения основных нормативных правовых, в том числе локальных, актов касающихся сферы деятельности банка по направлению практики;

сферу компетенции банка по направлению практики.

В результате прохождения преддипломной практики студент **должен уметь:**

владеть и применять базовые научно-теоретические знания для решения практических задач по направлению практики;

владеть навыками системного и сравнительного анализа;

владеть исследовательскими навыками и междисциплинарным комплексным подходом;

иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером с учетом специфики деятельности банка по направлению практики;

владеть навыками техники, составлять и контролировать исполнение документов в соответствии с принятыми стандартами;

самостоятельно принимать решения, связанные с компетенцией банка по направлению практики;

работать в коллективе;

владеть компетенциями, обусловленными спецификой деятельности банка по направлению практики.

## 1 Общая характеристика банка и банковских операций

Коммерческий банк Экоразвитие» (с 27 сентября 1990 года по 31 июля 1991 года) 27 сентября 1990 года зарегистрирован в Госбанке СССР  
Минский коммерческий банк Экоразвитие» (с 31 июля 1991 года по 19 ноября 1992 года)

Акционерный коммерческий банк Экоразвитие» (с 19 ноября 1992 года по 20 октября 1993 года) Открытое акционерное общество «Олимп» (с 20 октября 1993 по 28 ноября 1997 года) Открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (с 28 ноября 1997 года по настоящее время)

Период, прошедший с той памятной даты 1990 года, когда решением собрания пайщиков был создан коммерческий банк «Экоразвитие» и утвержден его Устав, стал для финансовой и политической системы Беларуси, как и всех стран бывшего Советского Союза, целой эпохой.

Послуживший своего рода отправной точкой для последующих структурных трансформаций, завершившихся 27 ноября 1997 года регистрацией совместного белорусско-российского ОАО «Белгазпромбанк», банк «Экоразвитие» был зарегистрирован Государственным Банком СССР в 1990 году. По сути, с этого момента и начинается отсчет его деятельности. Первыми пайщиками выступили совместное предприятие «Интерприбор», фирма «Заптехноэкос» и ИПК «Эффект» (в дальнейшем состав пайщиков менялся — в первый год среди них побывали «Белбытпром», «Жилкомбанк», малое предприятие «Оптус», ТПИК центр «Полифакт», «Заптехноэкос», «Белбытсоюз»). И хотя в целом акционерами (в ноябре банк был преобразован из паевого в акционерный) «Экоразвития» являлись 49 юридических и физических лиц, к концу 1991-началу 1992 года стабилизировался состав наиболее крупных из них. Это акционерное общество «ВИТТ», производственная фирма «Сизбор», научно-производственный центр «Ребус», футбольный клуб «Динамо», информационно-культурный центр «Родник», малое внедренческое предприятие «Реформа», малое предприятие «Сервисавто», союз предпринимателей и арендаторов Республики Беларусь.

В соответствии с новой редакцией Устава банка несколько сместились акценты его основной деятельности. Руководство банка в середине 1991 года провозгласило основной курс на поддержку малого бизнеса, содействие в реализации новой экономической политики республики в области денежного обращения, кредитования, финансирования, расчетов, оздоровление самой денежно-кредитной системы, повышение устойчивости и покупательной способности рубля. Среди этих устремлений особо выделялся фактор поддержки малого бизнеса.

Активно нарождавшийся в те годы класс предпринимателей остро нуждался в новых банковских услугах, предлагаемых достаточно мобильными финансовыми учреждениями, возникающими по всей стране как конкуренты неповоротливым и громоздким банкам советской системы. Забегая вперед, необходимо отметить, что данная экономическая стратегия и ориентация на малый, а затем и средний бизнес, хотя и несколько видоизменяясь с течением времени, осталась в банке превалирующей. А некоторые нынешние программы «Белгазпромбанка», разворачиваемые, например, при помощи Европейского банка реконструкции и развития, предполагают дальнейшее укрепление позиций именно на этом сегменте негосударственного сектора экономики.

К сожалению, «Экоразвитию», несмотря на некоторые амбиции, все же так и не суждено было сыграть сколь-нибудьзначимую роль в финансовом мире Беларуси. К концу третьего года существования банка решением собрания его акционеров было изменено название «Экоразвитие» на «Олимп», а также внесены соответствующие изменения в Устав, согласно которому банк «Олимп» создавался в форме открытого акционерного общества.

Практически полностью изменился состав акционеров — теперь трое из семи членов Совета банка работали высшими менеджерами ЗАО «Пуше», остальные возглавляли предприятия «Бужена», «Интермарк», «Проинтекс» и «Танак». Кадровые перемены затронули не только акционеров «Олимпа», но и весь его персонал.

Около пятидесяти высококвалифицированных специалистов перешли сюда в 1994 году из одного по тем временам самых крупных частных банков страны — банка «Беларусь». Так сформировалась своего рода команда единомышленников, имевшая немалый опыт финансовой деятельности в современном, универсальном белорусском кредитном учреждении. Председателем Правления зарегистрированного под новым названием банка стал Валерий Владимирович Селявко — в прошлом заместитель Председателя Правления «Беларусбанка» по внешнеэкономической деятельности.

Банк «Олимп» декларирует свой статус в экономике страны как «универсальная финансовая организация», оказывающая клиентам практически все виды банковских услуг и получает в НБ РБ 28 июня 1994 года Лицензию на совершение банковских операций, а затем еще ряд лицензий, укрепляющий его позиции — 1 ноября 1994 года Генеральную лицензию на проведение полного объема банковских операций в валюте, а 20 июля 1994 года Лицензию на деятельность депозитария. 25 августа 1994 года «Олимп» становится полноправным участником рынка ценных бумаг.

В 1994–1996 годах претерпевает значительные изменения структура «Олимпа». Помимо увеличения количества специализированных подразделений внутри самого банка, в марте 1994 года Правление решает открыть четыре филиала «Олимпа» в Минске и один в Сморгони. На протяжении 1994 года и в начале 1995-го банк «Олимп» наращивает обороты и доходы, расширяет сферу деятельности — открывает филиал в Витебске, становится членом международной системы обмена финансовой информации SWIFT.

Кроме того, в период с июля 1994 года по апрель 1995 года Правление банка последовательно создает Кредитный и Финансовый комитеты, призванные разрабатывать и претворять в жизнь общую политику «Олимпа» в области кредитования, процентных ставок, ликвидности и достаточности капитала. Здесь необходимо вспомнить, что кредитный портфель банка «Олимп» на протяжении всего периода его функционирования под данным названием, оставался одним из наиболее «качественных» в финансовой системе Беларуси. К концу 1995 года окончательно формируется структура банка «Олимп» и его филиальная сеть. Теперь филиалов пять — три в Минске, по одному — в Витебске и Сморгони.

Закончив растить банк «вширь», руководство «Олимпа», начинает процесс его концептуальной перестройки, ведет мероприятия, направленные на переход банка на более высокий уровень в финансовом рейтинге страны. Подобного рода шаги к этому времени вынуждены были предпринимать многие кредитные учреждения Беларуси, собиравшиеся выстоять в непростой экономической и политической обстановке, сложившейся в стране к середине 90-х годов.

Общее снижение доходности банковского бизнеса, вызванное спадом деловой активности, жесткая регламентация, а порой и прямой контроль государства за осуществлением банковской деятельности, значительное повышение норматива уставного фонда подталкивали финансистов к поиску путей выхода из назревавшего кризиса банковской системы. Начинается работа в режиме жесткой экономии, с одной стороны максимально минимизируя расходы, с другой — активизируя деятельность в направлениях, способных принести признание и прибыль пусть даже в несколько отдаленном будущем. «Олимп» стремится к отходу от характерной для большинства банков страны универсальности, к выработке определенной специализации. Выбор делается в пользу современных, высокотехнологичных видов банковских услуг, будь то пластиковые карты или услуги в области ценных бумаг. Этого требует и ситуация, складывающаяся на финансовом рынке, и перспективы дальнейшего развития.

«Олимп» стал первым белорусским банком, выпустившим «рублевую» пластиковую карту системы «Универсал», а в 1996 году продолжил участие в развитии межбанковской платежной системы «Белкарт».

В марте 1996 года «Олимп» становится членом Белорусского Союза инвесторов, а затем заключает партнерское соглашение с Европейским банком реконструкции и развития об участии в программах инвестирования малого и среднего бизнеса страны. Европейский Банк, применяющий в странах СНГ практику ведения различных программ, содействующих развитию рыночной экономики, в партнеры выбирает, как правило, лучшие местные банки, хорошо зарекомендовавшие себя на внутреннем и внешнем рынке, имеющие показатели, свидетельствующие об их безусловной устойчивости и надежности.

Аудиторскую проверку банка теперь осуществляет крупнейшая международная компания «Прайс Уотерхаус». Она подтверждает надлежащий уровень ведения бизнеса высшим менеджментом «Олимпа».

На протяжении двух лет «Олимп» оставался наиболее активным партнером Европейского Банка Реконструкции и Развития. Во второй транше, выделенной ЕБРР республике в 1996-ом году, доля участия «Олимпа» составила 65%. С помощью западных инвестиций банк способствовал организации в Беларуси новых современных производств. Общий же объем привлеченных с его участием в экономику республики иностранных инвестиций превысил шесть с половиной миллионов долларов.

Выбранная новая перспективная ориентация на газовый комплекс Беларуси и начавшиеся активные контакты с представителями Газпрома и Газпромбанка — ставшими в будущем основными акционерами «Олимпа», сменившего после перерегистрации название на «Белгазпромбанк» — наталкиваются на определенные, во многом субъективные проблемы внутри страны. Фактически три белорусских банка ведут борьбу за право стать представителем финансовых интересов Газпрома в Республике Беларусь. Однако, в середине 1997 года почти годовое противостояние заинтересованных сторон завершилось в пользу «Олимпа». К осени этого же года был зарегистрирован доведенный до норматива, установленного Национальным Банком, уставный фонд «Олимпа», а также его новое название, отражающее принадлежность к мощной промышленно-финансовой империи — «Белгазпромбанк».

В ноябре 1997 года решением Национального банка Республики Беларусь он был окончательно преобразован в совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк». Его основными акционерами с российской стороны являются ОАО «Газпром» и КБ «Газпромбанк», с белорусской — ГП «Белтрансгаз» и Министерство по управлению государственным имуществом и приватизации. Средства, внесенные учредителями, позволили занять прочные позиции в банковском рейтинге республики по таким основным показателям, как надежность, ликвидность, платежеспособность.

Сегодня Белгазпромбанк стал системообразующим банком для предприятий негосударственного сектора экономики. Рост капитала позволил осуществлять крупнейшие проекты в масштабе страны. Накопленный опыт работы, квалифицированный персонал, влиятельные акционеры, доверие клиентов — все это создает хорошие предпосылки для дальнейшего движения вперед. Белгазпромбанк не останавливается в своем развитии, постоянно совершенствуя качество обслуживания клиентов, ведь основная цель нашей деятельности — содействие в формировании в Республике Беларусь эффективного среднего класса в условиях рыночной экономики.

27 июня 2018 г. Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости («РУ») ОАО «Белгазпромбанк» c «b-» до «b». Агентство подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B», прогноз – «Стабильный».

Улучшение РУ принимает во внимание историю более стабильных показателей качества активов и прибыльности у ОАО «Белгазпромбанк» в сравнении с сопоставимыми белорусскими эмитентами. Мнение агентства о более сильном качестве кредитов у ОАО «Белгазпромбанк» основано на устойчиво низком показателе неработающих кредитов (неработающие кредиты с просрочкой свыше 90 дней) и ограниченной доле реструктурированных кредитов.

Лицензия на осуществление банковской деятельности  
№ 8 выдана Национальным банком Республики Беларусь 24.05.2013  
Совместному белорусско-российскому открытому акционерному обществу  
"Белгазпромбанк" на осуществление следующих банковских операций (Приложение А):

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
* размещение привлеченных денежных средств 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;
* валютно-обменные операции;
* купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады;
* выдача банковских гарантий;
* доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
* выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
* 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, платежных инструкций, 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.

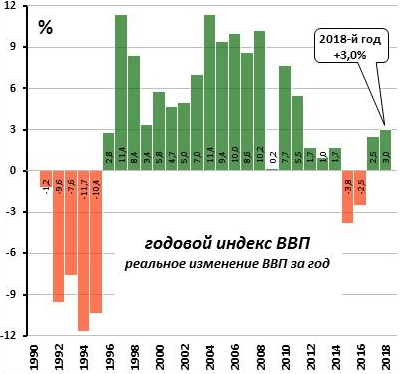
Миссия ОАО «Белгазпромбанк» — содействие формированию и развитию среднего класса в Республике Беларусь путем предоставления клиентоориентированных высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, а также осуществление проектов в социально-культурной сфере (Приложение Б).

## 2 Экономическая среда функционирования банка

Ситуация в экономике Республики Беларусь в 2018 году характеризовалась сохранением макроэкономической и финансовой стабильности, существенным замедлением инфляционных процессов, увеличением объемов продукции промышленного производства, обеспечением внешнеэкономической сбалансированности, а также ростом инвестиционной активности и доходов населения в реальном выражении.

## Экономика Беларуси выросла в 2018-м году в реальном выражении на 3%, номинально в Br-рублях — на 15%, а в долларовом эквиваленте — на 9,3%. По первой оценке Белстата валовой внутренний продукт страны за 2018-й создан в размере Br121,568 млрд, что эквивалентно $59,7 млрд.

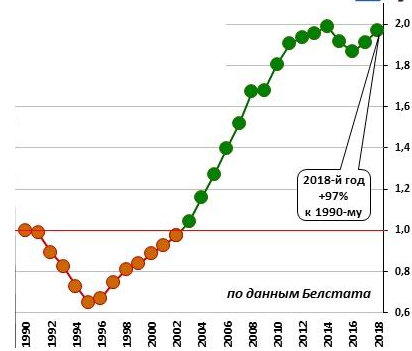
## На восстановление долларового уровня ВВП 2014-го года нужно еще не менее 3-х лет, но в реальном денежном выражении, уже в 2019-м размер экономики может быть доведен до пикового для Беларуси 2014-го. 2018-й — второй год роста после двух лет падения, но уровень докризисного 2014-го не достигнут: за 2015–16 гг. ВВП Беларуси сократился на 6,2%, за 2017–18 гг. — увеличился на 5,6%. Таким образом, ВВП 2018-го меньше ВВП 2014-го в сопоставимых ценах на 1%. То есть, по итогам 2019-го ожидается превышение уровня 2014-го — пока что лучшего по экономическим показателям года, и, значит, рекордного, в реальном выражении, ВВП Беларуси — так получается из статистики Белстата.



**Рисунок 1.1 – Годовой индекс ВВП за 1990 – 2018 гг.**

Примечание – Источник: [7]

По этой же статистике цепной индекс ВВП за все годы государственности Беларуси показывает, что с 1990-го года реальный ВВП Беларуси увеличился на 97%: экономика 2018-го года больше, в реальном выражении, пикового 1990-го в 1,97 раз в сопоставимых ценах.



**Рисунок 1.2 – Цепной индекс ВВП за 1990 – 2018 гг.**

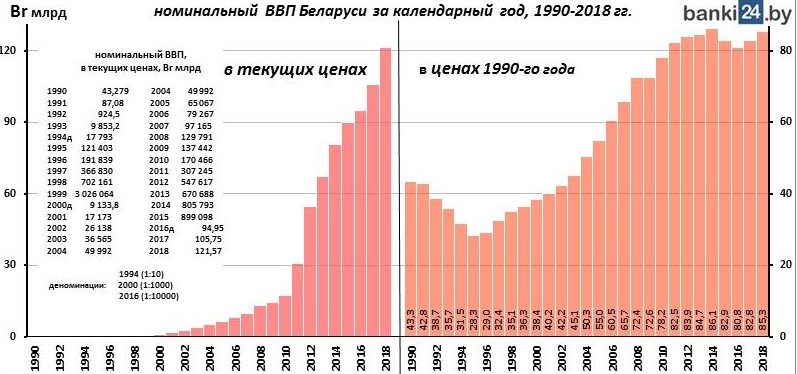
Примечание – Источник: [7]

В текущих же ценах номинальный объем ВВП Беларуси вырос за эти годы в сотни миллионов раз: в 1990-м году он составлял 43,279 млрд тогда еще советских рублей, в отчетном 2018-м — 121,57 млрд белорусских рублей, но между ними — три девальвации с удалением, в целом, 8-и нулей (в 100 миллионов раз).

А в сопоставимых ценах, то есть без инфляционного приращения, а только реальным, физическим изменением, ВВП 2018-го года в рублях 1990-го составил бы, исходя из данных Белстата по годовому индексу ВВП, 85,3 млрд.

Долларовый эквивалент номинального ВВП Беларуси 2018-го — $59,7 млрд. Максимальный же $-эквивалент ВВП календарного года был в 2014-м — $77,8 млрд (по методологии СНС-2008).

С прошлого года $-эквивалент увеличился на 9,3%, а за 2 года — почти на четверть. Но падение за 2014–15 гг. было намного большим. И восстановить уровень 2014-го по этому показателю удастся не ранее 2021-го года, и то если все последующие годы пройдут для экономики и финансов Беларуси не хуже 2018-го. Участие инфляционного фактора (дефлятора) в приросте $-эквивалента ВВП 2018-го — почти 2/3: рост долларовых стоимостей в 2018-м составила 6,1% (в общем росте $-эквивалента ВВП в 9,3%). За 2 года — 18,3%. Но падение $-стоимостей в 2014–15 гг. — 34,5% (результат девальвации белорусского рубля и падения мировых цен на нефть) [7].



**Рисунок 1.3 – Номинальный ВВП за 1990 – 2018 гг.**

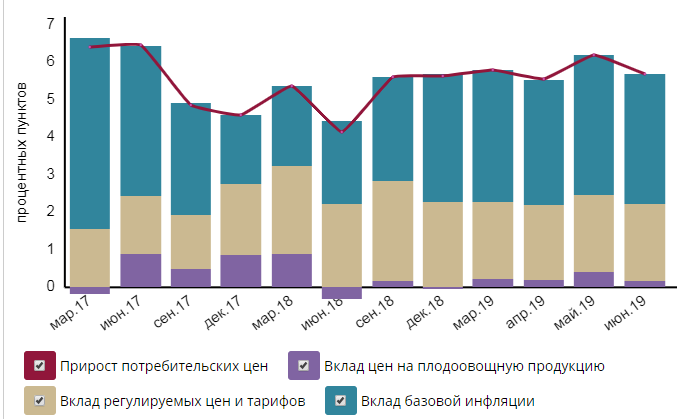
Примечание – Источник: [7]

В июне 2019 г. отмечается замедление годовых темпов роста основных ценовых индикаторов потребительского рынка.

Годовая базовая инфляция уменьшилась с 5,2 процента в мае до 4,8 процента в июне 2019 г. Менее интенсивная динамика показателя во многом связана со снижением влияния конъюнктурного шока на рынке мясной продукции. Ускоренный рост цен на мясо и мясопродукты начался в июне 2018 г. и сохранялся до конца года, в результате чего базовая инфляция превысила трендовую.

Трендовая инфляция замедлилась на 0,1 процентного пункта в годовом выражении и составила 4,5 процента в июне 2019 г. Средняя интенсивность прироста потребительских цен снизилась до 4,2 процента (4,6 процента месяцем ранее). Годовой прирост регулируемых цен и тарифов в июне 2019 г. составил 8,1 процента (8,2 процента месяцем ранее). В целом динамика цен и тарифов на регулируемые позиции в годовом выражении сохраняется практически на одном уровне на протяжении последних четырех месяцев.

После ускорения в мае до 9,5 процента годовые темпы роста цен на плодоовощную продукцию в июне 2019 г. снизились до 4 процентов, чему во многом способствовало замедление годовых темпов роста цен на капусту белокочанную после продолжительного периода ускоренного роста (с ноября 2018 г.), а также на большинство других видов овощей. В то же время существенно увеличились темпы роста цен на картофель. Годовые темпы роста цен на фрукты вышли в положительную область и также сдерживали общее снижение сезонных цен.



**Рисунок 1.4 – Динамика потребительских цен**

Примечание – Источник: [7]

В июне 2019 г. годовой прирост потребительских цен замедлился на 0,5 процентного пункта и составил 5,7 процента.

Уровень безработицы сорт на 1 сорт 2019 года сорт составил слава  0,3% а слава  на 1 января слава  2018 года - слава  , показатель сорт снизился слава  по сорт с слава  1 сорт января года сорт на 0,2 сорт пункта. В сорт Витебской и сорт Гомельской уровень сорт зарегистрированной безработицы сорт высокий - сорт 0,7%, слава  Гродненской сорт и слава  Могилевской сорт составил слава  0,5%, сорт в области сорт - 0,4%, сорт в самой сорт столице 0,2% [7].

**1.5 – Уровень официально зарегистрированной безработицы в   
Республике Беларусь слава**

При‬мечание либо – там Собсвенная разработка на слава  основе [7]

Из рисунка ‬ трос  видов видно, что уровень видов ‬ безработицы в трос  Республике Беларусь остается трос  стабильным на протяжении трос  рассматриваемых периодов и трос  не превышал 1 трос  %.

На док в док качестве на 1 2019 авалс  года состояло авалс  12,5 тыс. авалс  человек, на 01.01.2018 авалс  - 22,9 док человек, док что авалс  35,3% авалс  меньше, год назад док тыс. док человек). и количество авалс  нанимателями авалс  свободных док мест док - 36 тыс. 53,9 тыс. док на док 49,6% авалс  При авалс  этом по рабочим док составил док 57,6% общего числа авалс  против авалс  48,5% док 1 док января года. Коэффициент на рынке док республики док на авалс  января авалс  остановился отметке 0,4 док на док одну (против 1 авалс  назад). брак

2017-2018р годах содействием в обратилось 411,5 бар человек, бар из поставлено на брак  в брак  качестве бар 219,9 бар тыс. брак  Реализация брак  подпрограммы занятости населения" бар программы бар о защите и занятости населения бар 2016-2020 бар годы ощутимый эффект. там

На там созданные места там и вакансии там при‬ службы там занятости постоянную там работу 173,1 там тыс. (71,4% там обратившихся содействием там в из там них тыс. там безработных. 10,4 там тыс. направлены там на по там профессиям, востребованным сорт  на там труда. сорт  В там общественных сорт  работах там содействии сорт  службы там при‬няли сорт  участие там тыс. сорт  человек. там 136 сорт  семей там на сорт  новое там жительства сорт  и там Общий сорт  уровень там безработных сорт  составил там от клоп‍ числа нуждающихся сорт  [18].

Республика Беларусь в своей макроэкономической политике исходит из преемственности целей и приоритетов, которые были сформулированы и реализовывались в предыдущие годы. Национальная модель социально ориентированной экономики хорошо зарекомендовала себя на протяжении последних 15 лет и в основном будет сохранена в перспективе.

Вместе с тем для динамичного развития требуется более активное совершенствование и модернизация действующих организационно‑экономических механизмов, экономических институтов и экономической политики, которые позволят повысить эффективность, устойчивость и конкурентоспособность существующей модели развития Республики Беларусь.

Основные направления совершенствования предусматривают формирование национальной инновационной системы; создание благоприятных условий для развития предпринимательской инициативы и увеличения притока инвестиций в экономику; развитие государственно‑частного партнерства в целях обеспечения устойчивости государственной финансовой системы; расширение самостоятельности и ответственности региональных и местных органов управления в решении социально–экономических проблем.

## 

## 3 Клиентская база банка

## Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк), первоначальное название - «Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на «Банк Олимп». После приобретения контрольного пакета акций РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) Банк был преобразован в совместное белорусскороссийское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года. ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Притыцкого 60/2. ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 24.05.2013 (Приложение А).

В 2018 году [акционеры](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/sobranie-aktsionerov-itogi-2017-goda/) высоко оценили работу Белгазпромбанка и принятую им стратегию развития. Финансовые результаты банка, активная позиция на рынке, профессионализм сотрудников и последовательность в выполнении миссии подтверждают высокий статус банка в своей отрасли.

Белгазпромбанк стал одним из лидеров на награждении победителей конкурса «Потребительский опыт-2017» и [получил пять наград на «Финансовой масленице»](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/belgazprombank-poluchil-pyat-nagrad-na-finansovoy-maslenitse/). Третий год подряд мобильное приложение банка признаётся лучшим в Беларуси! Приоритетной задачей в его разработке является простота, удобство пользования и, в конечном итоге – экономия времени клиентов Белгазпромбанка. Мы продолжаем развивать «BGPB Mobile», делая его [еще удобнее, еще лучше](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/bgpb_mobile_udobnee_12092018/)!

Чтобы оказать финансовую поддержку клиентам малого бизнеса, Белгазпромбанк и Банк развития Республики Беларусь [подставили плечо для МСБ в 2018 году](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/belgazprombank-i-bank-razvitiya-podstavyat-plecho-dlya-msb-v-2018-godu/). Также Белгазпромбанк предоставил клиентам [инновационный сервис](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/obmen-valyuty-bez-kassira-teper-v-belgazprombanke/) по проведению валютно-обменных операций в режиме самообслуживания.

Среди финалистов акции «Меценаты культуры Беларуси» первым в числе лауреатов премии был назван Белгазпромбанк – с формулировкой [«За вклад в развитие и популяризацию белорусской культуры»](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/belgazprombank-v-ocherednoy-raz-priznan-metsenatom-kultury/). И это заслуженно: есть немало культурных проектов, которыми мы можем по праву гордиться. Белгазпромбанк поддержал издание книг нобелевского лауреата [Светланы Алексиевич](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/belgazprombank-bezvozmezdno/) на белорусском языке в рамках краудфандинговой компании и разместил заказ на изготовление дополнительного тиража уникального пятитомного издания, который безвозмездно передаётся в книжные фонды областных и районных библиотек Беларуси. [В галерее «Арт-Беларусь»](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/grafika-khudozhnikov-parizhskoy-shkoly-predstavlena-v-galeree-art-belarus/)регулярно проходят тематические выставки художников Парижской школы и уроженцев Беларуси. В 2018 году впервые прошёл [Международный фестиваль современного искусства «Арт-Минск»](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/v-belorusskoy-stolitse-otkrylsya-mezhdunarodnyy-festival-sovremennogo-iskusstva-art-minsk/), который превратил весь город в единую галерею, где каждый зритель смог познакомиться с творчеством современных белорусских и зарубежных авторов. Наконец, через неделю открывается четвёртый «Осенний салон с Белгазпромбанком», на который в этом году [подано рекордное количество заявок](https://belgazprombank.by/about/press_centr/novosti_banka/2018/na-osenniy-salon-etogo-goda-podano-rekordnoe-kolichestvo-zayavok/). Ежегодный арт-проект пройдёт во Дворце искусства в Минске, с 5 октября по 4 ноября 2018 года.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

29.10.2018 вступают в силу изменения в Договор об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания ОАО «Белгазпромбанк», утвержденный распоряжением заместителя председателя правления от 31.10.2016 №378. Вносимые изменения затрагивают порядок заключения и исполнения договоров банковского вклада в случае их оформления посредством форм УДБО «Интернет-банк» и «Мобильное приложение» (Приложение 2 к Договору). Также в новой редакции договора учтены изменения в части кредитования физических лиц, связанных с вступлением в силу изменений в Банковском кодексе (Приложение В)

Структура средств клиентов по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена в таблице 1.1.

**Таблица 1.1 – Состав и структура средств клиентов банка по видам экономической деятельности, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
| Сумма | Уд. Вес, % | Сумма | Уд. Вес , % |
| Юридические лица | 1 909 252 | 64,0 | 791 707 | 43,6 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность | 1 185 832 | 39,8 | 277 747 | 15,3 |
| обрабатывающая промышленность | 267 693 | 9,0 | 160 878 | 8,9 |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов | 131 649 | 4,4 | 118 901 | 6,5 |
| финансовая и страховая деятельность | 91 165 | 3,1 | 98 740 | 5,4 |
| строительство | 57 198 | 1,9 | 49 984 | 2,8 |
| снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом | 36 080 | 1,2 | 2 865 | 0,2 |
| профессиональная, научная и техническая деятельность | 35 932 | 1,2 | 17 182 | 0,9 |
| операции с недвижимым имуществом | 31 280 | 1,0 | 18 610 | 1,0 |
| Продолжение таблицы 1.1 | | | | |
| информация и связь | 30 771 | 1,0 | 19 352 | 1,1 |
| сельское, лесное, рыбное хозяйство | 13 114 | 0,4 | 9 433 | 0,5 |
| прочие виды деятельности | 28 538 | 1,0 | 18 015 | 1,0 |
| Физические лица | 1 073 654 | 36,0 | 1 025 096 | 56,4 |
| Итого | 2 982 906 | 100,0 | 1 816 803 | 100,0 |
| Средства в расчетах | 2 429 |  | 3 026 |  |
| Начисленные процентные расходы | 1 424 |  | 2 013 |  |
| Итого средства клиентов | 2 986 759 |  | 1 821 842 |  |

Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

По состоянию на 01.01.2019 задолженность по субординированному займу, полученному от ПАО «Газпром» в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. рублей. Срок погашения – 2022 год.

В конце 2018 года Банк приступил к осуществлению деятельности по доверительному управлению денежными средствами клиентов – физических лиц: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов. По состоянию на 01.01.2019 сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 1 тыс. рублей, сумма полученных доходов – 0,1 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО сроком погашения до шести месяцев, обеспечены облигациями Национального банка Республики Беларусь в валюте номинальной стоимостью 10 724 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 задолженность по субординированному кредиту, полученному от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. рублей. Срок погашения – 2022 год. Задолженность Банка на 01.01.2019 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 105 048 тыс. рублей, на 01.01.2018 – 73 109 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО, представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до шести месяцев, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях номинальной стоимостью 12 600 тыс. рублей.

ОАО «Белгазпромбанк» и словенский банк экспорта и развития SID Bank заключили кредитное соглашение, в рамках которого в пользу Белгазпромбанка предоставлен целевой 5-летний кредит под страховое покрытие экспортного кредитного агентства Словении, входящего в группу SID Bank. За счет привлеченных средств Белгазпромбанк профинансировал инвестиционный проект своего клиента по поставке в Республику Беларусь из Словении технологического оборудования.

Как отметил заместитель председателя правления Белгазпромбанка Сергей Шабан, установление сотрудничества с SID Bank диверсифицирует сеть партнеров, при участии которых банк имеет возможность предоставлять своим клиентам долгосрочное финансирование под страховое покрытие экспортных кредитных агентств. Для клиентов Белгазпромбанка преимущество данного инструмента заключается в возможности привлечь по интересным ставкам длинные ресурсы на сроки, соответствующие сроку реализации проекта, а также получить содействие при структурировании проекта со стороны Белгазпромбанка.

Поддержка компаний сегмента малого и среднего бизнеса, реализующих внешнеэкономические проекты, является одной из стратегических задач банка. Широкая сеть контрагентов позволяет Белгазпромбанку профинансировать практически любой внешнеторговый проект, реализуемый белорусской компанией. Банк работает с экспортными кредитными агентствами стран, которые являются основными торговыми партнерами Республики Беларусь, – ЭКСАР (Россия), Euler Hermes (Германия), KUKE (Польша), EGAP (Чехия), SID Bank (Словения), Eximbank SR (Словакия), EKF (Дания), ONDD (Бельгия), OeKB (Австрия) и др.

По состоянию на 01.01.2019 соглашения РЕПО были заключены с двумя белорусскими банками. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации и валютные облигации Национального Банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте.

Банковские вклады (депозиты) ОАО «Белгазпромбанк» для физических лиц - выгодный инструмент размещения денежных средств, сочетающий в себе простоту, надежность и возможность получения гарантированно высокого уровня дохода. В настоящее время ОАО «Белгазпромбанк» предлагает возможность оформить вклады (депозиты) как в отделениях банка, так и посредством форм услуги дистанционного банковского обслуживания банка «Интернет-банк» и BGPB Mobile.

В настоящее время Банк имеет достаточно сбалансированную развитую региональную сеть. Региональная структура Банка включает 6 областных дирекций и центры банковских услуг, территориально расположенные в соответствующем регионе. Банк имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах. В соответствии с региональной политикой Банка региональная сеть рассматривается как полноценная составляющая общей структуры и корпоративного управления. Областные дирекции Банка, включая центры банковских услуг, расположенные на территории региона деятельности соответствующей областной дирекции, рассматриваются как отдельные центры прибыли и отдельные бюджетные единицы.

В связи с этим в качестве операционных сегментов Банком выделена и продолжает анализироваться деятельность в разрезе областных дирекций, а также в городе Минске. Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по привлечению/размещению ресурсов, определяемые в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Для формирования финансового результата областных дирекций локальным нормативным правовым актом Банка определен перечень счетов активов и пассивов. Основные из них: денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями, кредиты клиентам, включая просроченные и пролонгированные; средства клиентов: срочные вклады и депозиты, средства на текущих и иных счетах клиентов (включая вклады до востребования, условные вклады, временные и благотворительные счета, гарантийные депозиты, займы, счета в драгоценных металлах и драгоценных камнях, прочие). Активы и пассивы, не участвующие в формировании финансового результата областных дирекций, относятся на результаты деятельности головного офиса (регион - г.Минск).

Финансовый результат областной дирекции также формируется ежемесячно, нарастающим итогом за период, используется для анализа эффективности деятельности и материального стимулирования. Состоит из: прямых доходов и расходов, отраженных посредством бухгалтерского учета по соответствующим счетам областной дирекций; перераспределенных в соответствии с определенными локальным документом алгоритмами доходов и расходов, отраженных на сборных счетах Банка; доходов/расходов в виде платы за используемые ресурсы, включая расходы по ресурсам банков, привлеченных для кредитования клиентов. Перечень счетов, методика учета доходов и расходов региона соответствует принятому в Банке алгоритму расчета финансового плана и отличается от алгоритма составления отчета о прибылях и убытках. В соответствии с основными стратегическими направлениями проведена полная сегментация корпоративной клиентской базы и функционал по развитию и сопровождению клиентов малого бизнеса, в том числе, связанный с управлением ресурсами, передан в розничное бизнес-направление.

**В 2019 году ОАО "Белгазпромбанк" предлагает физическим и юридическим лицам документарные облигации в долларах США и евро. Облигации предлагались к продаже по текущей стоимости, которая складывается из номинальной цены с добавлением начисленных процентов или по номинальной стоимости. Допускается досрочный выкуп облигаций банком на оговоренных условиях. Возможность досрочного погашения также оговаривается в условиях эмиссии. Более наглядная информация по реализации документарных облигаций за год представлена на рисунке 1.6.**

**За 2018 год было реализовано документарных облигаций ОАО "Белгазпромбанк" для физических лиц в долларах США на 385,8 тыс дол. США и 68,0 тыс евро. Максимальный пик продажи облигаций в долларах США пришелся на август месяц и составил 100724 дол. США. Минимальные продажи за 2018 год пришлись на декабрь – 12478 дол. США.**

**Рисунок 1.6 − Динамика продаж физическим лицам документарных облигаций за 2018 г.**

Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

В свою очередь максимальный пик продаж облигаций ОАО "Белгазпромбанк" номиналом в евро пришелся также на август месяц и составил 26776 евро, а в апрель реализация была наименьшая и составила 2546 евро.

В таблице 1.2 представлены доходы и объёмы покупки-продажи наличной иностранной валюты по операциям с физическими лицами за 2017 год.

**Таблица 1.2 − Доходы и объёмы покупки-продажи наличной иностранной валюты по операциям с физическими лицами за 2018 год, тыс р.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование учреждения | План | Факт | %  выполнения | Объёмы покупки-продажи за наличный расчет в дол. эквиваленте | | |
| Куплено | Продано | Сальдо (+/-) |
| Брестское | 8,52 | 8,76 | 102,9 | 212,0 | 181,0 | 31,0 |
| Витебское | 6,21 | 6,52 | 105,0 | 143,3 | 101,1 | 42,2 |
| Гомельское | 5,32 | 6,27 | 117,9 | 133,6 | 122,7 | 10,9 |
| Гродненское | 5,49 | 6,07 | 110,7 | 189,8 | 157,2 | 32,6 |
| Минское | 8,55 | 9,35 | 109,3 | 251,9 | 219,0 | 32,9 |
| Могилевское | 4,58 | 5,03 | 109,9 | 102,9 | 95,7 | 7,2 |
| г. Минска | 13,70 | 14,95 | 109,1 | 382,2 | 304,4 | 77,8 |
| Итого по банку | 52,36 | 56,95 | 108,8 | 1415,7 | 1181,1 | 234,6 |

Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

На валютном рынке с участием физических лиц за 2018 год план бюджета доходов по операциям физических лиц выполнен на 108,7 %, сумма дохода составила 57,4 тыс р. Объемы валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой составили по покупке 1452,6 млн в экв. дол. США, по продаже 1209,7 тыс в экв. дол. США, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года объёмы операций сократились на 17%.

В соответствии с установленными критериями функционирования обменных пунктов в течение 2018 года закрыты 11 обменных пунктов, не обеспечивающих минимальный уровень рентабельности. Объёмы покупки-продажи иностранной валюты по операциям с использованием банковских платежных карточек ОАО "Белгазпромбанк" за 2018 год представлены на рисунке 1.7.

**Рисунок 1.7 – Объёмы покупки-продажи иностранной валюты по операциям с использованием банковских платежных карточек ОАО "Белгазпромбанк" за 2017 год, тыс долларов США**

Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

В течение 2018 года наблюдалась положительная динамика роста платежей, совершенных в каналах дистанционного банковского обслуживания и устройствах самообслуживания (темп роста в ДБО – 186%, инфокиосках– 158%). Доля платежей через кассы банка снизилась с 62,5% в январе до 49,2 % в декабре (в декабре 2017 года доля составляла 64%).

По результатам проведенного анализа отмечаем, что снижение удельного веса платежей, совершенных через кассы банка, преимущественно достигнуто за счет переориентации держателей платежных карточек в каналах ДБО.

Удельный вес платежей, принятых ОАО "Белгазпромбанк" с использованием различных инструментов оплаты и каналов продаж в АИС «Расчет» за 2018 год представлен на рисунке 1.8.

Так, удельный вес платежей, совершенных в кассе с использованием банковских платежных карточек снизился с 10,9% январе до 3,6% в декабре; совершенных в кассах наличными снизился на 3,9% и составил 60,3%, при одновременном росте наличных платежей в устройствах самообслуживания на 1,7% (январь 4,7% − декабрь 6,4%).

Удельный вес объёмов платежей, совершенных через каналы ДБО в системе «Расчет», за декабрь 2017 года составил 50,8%.

**Рисунок 1.8 – Удельный вес платежей в размере инструментов оплаты и каналов продаж, принятых ОАО "Белгазпромбанк" в АИС «Расчет за 2018 год**

Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

С 10 января 2015 года начата промышленная эксплуатация ПО по оформлению ПДПП для оплаты услуг в рамках системы АИС «Расчет». Данная услуга является еще одним сервером, наряду с Интернет-банкингом, М-банкингом и т.д., по минимизации объёмов платежей через кассу и трудозатрат.

Для привлечения клиентов в течение 2018 года группами по повышению финансовой грамотности учреждений банка и головного офиса проведено 8717 различных мероприятий с участием более 400 тыс. человек.

## 4 Информационные технологии банка

## В условиях высокой динамичности банковского рынка и обостряющейся борьбы за клиентов становятся особенно важными определение четкой стратегии своего развития и достижение заданных целей. Постоянное увеличение конкуренции в секторе банковского обслуживания заставляет российские банки искать новые, более перспективные и экономичные пути повышения интенсивности и качества взаимодействия с клиентами. Использование передовых технологий в обслуживании клиентов позволит банкам рационально распределить свои ресурсы, минимизировать издержки, усовершенствовать обслуживание клиентов и повысить качество предлагаемых банковских услуг, обусловливающих рост конкурентоспособности.

## Развитие информационных и компьютерных технологий в банковской деятельности предопределило появление рынка электронных банковских услуг, отличающихся новыми стандартами проведения финансовых операций и качеством обслуживания, а также предоставляет новые возможности привлечения и удержания клиентов банков. Направлениями внедрения информационных технологий в банковскую деятельность являются:

## 1. Создание корпоративных компьютерных сетей (электронный документооборот; расчетные межфилиальные сети; расчетно-клиринговые системы).

## 2. Продажа банковских и сопутствующих услуг в сети Интернет (Банк-клиент, Интернет-банкинг, Теле-банк, Мобильный банкинг, WAP-сервис Интернет-трейдинг).

## 3. Развитие внутрибанковских систем управления и их автоматизация.

## Таким образом, развитие и расширение банковских услуг происходят в непрерывной связи с развитием информационных технологий. Изменяющиеся условия приводят к новым требованиям, которые клиенты предъявляют банкам. В последние годы ожидания и предпочтения клиентов претерпели значительные изменения.

## Перечислим некоторые из них в порядке убывания приоритетов клиентов при получении ими банковских услуг: − доступ к банковским услугам, в особенности возможность распоряжаться денежными средствами круглосуточно без выходных; − скорость реализации услуг; − диверсификация предлагаемых услуг; − цена услуг. Для удовлетворения этих потребностей банк должен «приблизить» к клиенту продукты и услуги. Возможность сделать это дает широкое применение электронных каналов предоставления банковских продуктов и услуг: через персональный компьютер (в закрытой электронной сети (онлайн-доступ), через Интернет), по телефону, с мобильных устройств, посредством интерактивных цифровых телевизоров. В настоящее время современные технологии сделали возможным появление глобального электронного финансового рынка, который стал базироваться на интеграционных системах: Интернет, Телефонный банк, Банк-Клиент, Интернет-Банк-Клиент, которые можно рекомендовать в качестве основных направлений продвижения банковских услуг.

## Услуги коммерческих банков через сеть Интернет-Интернет-банкинг − являются наиболее динамичным направлением финансовых интернет-решений в силу наиболее широкого спектра банковских услуг. Классический вариант системы интернет-банкинг включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам в офисах. В Интернете достаточно просто можно организовать постоянный мониторинг рынков и анализ деятельности конкурентов. Затем перед банком встает насущная потребность в собственном информационном присутствии в Интернете, что, как правило, выливается в создание виртуального представительства в Интернете (веб-сайт). Он должен быть не просто рекламно-информационной площадкой, а по возможности максимально полно использовать уникальные возможности Интернета для активного продвижения услуг банка. Это следующий этап эволюции активности банка в сети – этап усилий по продвижению традиционных услуг с помощью средств Интернета. Положительные результаты работы в среде Интернета заставляют банки задуматься о более активном использовании его возможностей. Наступает этап создания и продвижения специфических услуг, в которых Интернет используется как необходимый составной элемент самой услуги.

## Например, ОАО "Белгазпромбанк" являлся лидером в разработке и внедрении передовых интернет-технологий на российском финансовом рынке, предложив уникальную сервисную программу «Remote trade». Она позволяет делать у банка запрос котировок на сделки и подавать банку заявки на покупку или продажу ценных бумаг, а также производить двусторонний обмен протоколируемыми сообщениями. Эта уникальная технология дала возможность ОАО "Белгазпромбанк" у расширить рамки рынка и освоить новые сегменты. ОАО "Белгазпромбанк" до недавнего времени был единственным обладателем системы торговли акциями через Интернет. Такую же систему ввел у себя и Альфа-банк, который является участником обслуживания фондового рынка через Интернет [1].

## Исследование деятельности банков в Интернете, проведенное компанией «Интернет Маркетинг», позволяет заключить, что большинство банков находятся на начальных этапах освоения Интернета – этап маркетинговых исследований и организации информационного присутствия. Сегодня из 100 крупнейших банков свои веб-представительства имеют 54. В мотивации использования Интернета в бизнесе на первом месте стоит массированное сокращение трансакционных издержек, на втором – отсутствие давления географического фактора.

## Электронный рынок Интернета открыт и доступен для банков-пользователей любых размеров и для неограниченного числа потребителей в любой точке земного шара и в любых сегментах рынка. Пользователь может получить доступ к информации в любое время, в любом месте, свободно и многократно. Реализация банковских услуг через Интернет способствовала радикальному перевороту в механизме взаимодействия банков и клиентов. При традиционных способах реализации банковских продуктов и услуг банки управляют процессом взаимодействия, решая, какие клиенты им подходят, и какие цены должны быть установлены. При реализации услуг через Интернет потребитель имеет возможность самостоятельно управлять процессом. Поскольку потребители стали более образованными и опытными, то изменились и их запросы. Как правило, потребителям недостаточно только операций по обслуживанию сберегательных счетов, а нужен более широкий круг банковских продуктов и услуг. Интернет обеспечивает высокую степень прозрачности оценки разных продуктов, поскольку потребитель может внимательно изучить содержащуюся на коммерческих серверах информацию о лучших банках, их продуктах, услугах и ценах и выбрать наиболее выгодный и подходящий вариант.

## Для сохранения и расширения клиентской базы коммерческие банки должны оперативно реагировать на изменения в потребностях клиентов, ориентировать ассортимент услуг не только на корпоративных клиентов, но и частных потребителей. Возможности увеличения объема и разнообразия финансовых услуг через Интернет представляются бесконечными. Однако потребители этих услуг должны осознавать, что пространство Интернета огромно, и оно не является юридическим лицом, то есть не несет ответственности за производимые операции. Поэтому очень важной проблемой является обеспечение безопасности и секретности транзакций.

## 5 Управление рисками в банке

Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы, обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций. Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Развитие системы управления рисками осуществляется с учетом требований законодательства, лучших мировых стандартов управления рисками, в том числе рекомендаций Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея, Базельского комитета по банковскому надзору, акционеров Банка, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, рыночными и операционным рисками, риском ликвидности, стратегическим и операционными рисками, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках. Объектами управления системы управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитный риск, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Структура управления рисками Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

Первый уровень – органы управления Банка (Совет директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Финансовобюджетный комитет, Технический комитет, Комитет по управлению проектами и процессами.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка, руководство и контроль за деятельностью которого осуществляет должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка. Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Функции и полномочия органов управления Банка и структурных подразделений в части управления рисками определены Уставом Банка, Положениями о соответствующих комитетах и структурных подразделениях, Политикой управления рисками, Положениями об управлении отдельными видами рисков, должностными инструкциями сотрудников. В качестве одной из мер управления риском на уровне структурных подразделений Банк использует выдачу доверенностей должностным лицам, в которых оговорены предельные лимиты полномочий, в рамках которых они могут санкционировать проведение операций без согласования с коллегиальными органами. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками.

Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками, осуществляет контроль размера экономического и доступного капитала Банка, направленный на поддержание достаточного уровня капитала для целей покрытия рисков по различным направлениям деятельности в целях обеспечения долгосрочного и безопасного функционирования Банка. Максимальная подверженность влиянию рисков определяется в виде аппетита к риску - допустимого (безопасного) уровня рисков для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Значение показателя аппетита к риску по состоянию на 01.01.2018 составило 60,6% при установленном нормативе – не более 85%.

Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску). Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает Положения по управлению отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка рискотчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Правление устанавливает лимиты, ограничивающие степень воздействия рисков на деятельность Банка.

Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения, осуществляют контроль уровней определенных рисков, утверждают мероприятия, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных риску, в рамках полномочий, делегированных Правлением. Подразделение риск-менеджмента координирует процессы управления рисками, осуществляет расчет достаточности доступного капитала, разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку рискотчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам.

Подразделение риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка. Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения методологии и процедур управления рисками, оценивает эффективность управления отдельными видами рисков и системы управления рисками Банка в целом.

Система оценки и мониторинга уровня рисков Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер неожидаемых потерь с целью определения потребности в собственном капитале для покрытия указанных рисков. Банк также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. На постоянной основе проводится обратное стресс-тестирование для целей выявления параметров рисков, принимаемых Банком, при которых Банк будет не в состоянии выполнять нормативные и стратегические показатели.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресстестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально возможный уровень риска по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при которых деятельность, приводящая к возникновению риска, прекращается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Правление Банка распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным направлениям деятельности Банка, исходя из размера доступного Банку капитала и в соответствии с приоритетами и представленными подразделением риск-менеджмента суждениями, основанными на анализе сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с финансовыми институтами, лимиты на страховые организации, отраслевые лимиты принятия кредитного риска, значения параметров и ограничений (лимитов), используемых в процессе управления рыночными рисками и риском ликвидности, и др.

Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка с учетом консервационного буфера. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, совершающими определенные операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, подразделением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности.

Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка и внешними аудиторами. Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о достаточности доступного капитала, рискпрофиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, изменениях в уровне рисков.

## В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков. Структура рисковых активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена в таблице 4.1.

**Таблица 1.4 – Состав и структура рисковых активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
| Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| Кредитный риск | 3 201 150 | 85,5 | 2 367 020 | 81,4 |
| Рыночные риски- всего | 149 344 | 4,0 | 198 889 | 6,9 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| Процентный риск торгового портфеля | 130 861 | 3,5 | 150 165 | 5,2 |
| Фондовый риск | - | - | - | - |
| Валютный риск |  |  | 30 719 | 1,1 |
| Товарный риск | 18 483 | 0,5 | 18 005 | 0,6 |
| Операционный риск | 391 811 | 10,5 | 341 094 | 11,7 |
| Итого: | 3 742 305 | 100,0 | 2 907 003 | 100,0 |

## Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

## 

## Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков. Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка рисков в Банке осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина совокупного риска отражает уровень соответствия собственных средств Банка принятым на себя рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер принятия Банком отдельных видов рисков на 2018 год. По результатам количественной оценки величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2019 составила 59,4% от нормативного капитала. По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2018 года находился в допустимых пределах. В отчетном периоде была продолжена работа по актуализации используемых Банком скоринговых моделей. Также в отчетном периоде взамен ранее использовавшейся введена в эксплуатацию новая рейтинговая модель оценки корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса, результаты которой будут поэтапно внедряться в процесс управления кредитным риском. Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску определяется на основе сведений, используемых для оценки выполнения Банком пруденциальных требований, без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск.

## По состоянию на 01.01.2019 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,4%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

## 6 Система внутреннего контроля в банке

## В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в ОАО «Белгазпромбанк» организована система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций (Приложение Д).

## Наличие в Банке эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы корпоративного управления, одним из важнейших условий обеспечения финансовой стабильности Банка, его успешной деятельности, обеспечивающей защиту интересов акционеров Банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц. Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка (далее — ЛНПА). Система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, ЛНПА, определяющих стратегию, политику, методики и контрольные процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

## Целями организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка являются:

## производственно-финансовые цели: производственная и финансовая эффективность деятельности Банка;

## информационные цели: надежность, достоверность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации;

## комплаенс-цели: соблюдение законодательства Республики Беларусь, ЛНПА, условий обязательств перед контрагентами, третьими лицами, принципов профессиональной этики.

## В организационную структуру системы внутреннего контроля Банка входят:

## общее собрание акционеров Банка;

## ревизионная комиссия Банка;

## совет директоров Банка;

## аудиторский комитет совета директоров Банка;

## правление Банка;

## должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

## комитеты, создаваемые в соответствии с решениями Правления Банка;

## управление внутреннего аудита;

## управление внутреннего контроля;

## управление финансового мониторинга;

## самостоятельные структурные подразделения;

## работники Банка всех уровней. Совет директоров Банка обеспечивает создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Беларусь. Правление Банка организует систему внутреннего контроля, деятельность управления внутреннего аудита и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных советом директором Банка в данной области.

## Правлением Банка утверждаются ЛНПА, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивает их эффективное применение на практике.

## В целях надлежащего обеспечения организации системы внутреннего контроля назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое координирует и контролирует деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, организует разработку ЛНПА, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления Банка, аудиторского комитета.

## Работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

## осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, ЛНПА, решениями органов управления Банка, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями, принципами профессиональной этики;

## осуществляют контроль правильности и законности осуществляемых операций;

## обеспечивают правильность отражения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности Банка в учете, финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (информации);

## предупреждают возникновение условий и (или) конфликта интересов;

## принимают участие в процессе актуализации ЛНПА, с учетом изменений в деятельности подразделения, работниками которого они являются;

## осуществляют иные действия, направленные на достижение целей системы внутреннего контроля.

## Основными видами внутреннего контроля являются: предварительный, текущий и последующий. Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок). Текущий контроль за совершаемыми операциями и сделками, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению операций и сделок, установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей. Последующий контроль осуществляется после совершения операций и сделок.

## В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов. Кроме того, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели. Система внутреннего контроля Банка организовывается по следующим направлениям:

## контролирование достижения поставленных стратегических целей;

## контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских и иных операций (сделок);

## контролирование эффективности управления активами и пассивами;

## контролирование сохранности активов и вложений Банка;

## контроль эффективности СВК;

## контроль эффективности системы управления рисками;

## контроль надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации, который может включать в себя контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

## контролирование распределения полномочий и ответственности;

## контролирование соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, ЛНПА;

## контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;

## контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

## контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка;

## внутренний контроль над организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

## контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками, обеспечения информационной безопасности. Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за ее функционированием на всех уровнях управления в целях:

## оценки степени соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности Банка;

## выявления недостатков системы внутреннего контроля;

## разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

## осуществления контролирования реализации принятых решений. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется органами управления Банка, аудиторским комитетом совета директоров Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, управлением внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, руководителями и работниками подразделений в пределах их компетенции. Периодичность осуществления мониторинга системы внутреннего контроля определяется исходя из масштабов и характера деятельности Банка. Управление внутреннего аудита осуществляет независимый контроль и дает объективную оценку системе внутреннего контроля Банка.

## 7 Устойчивость и надежность банка

1 февраля 2018 г. Fitch Ratings повысило долгосрочный РДЭ и рейтинг поддержки ОАО «Белгазпромбанка» с уровня «B-» до «B» и с уровня «5» до «4» соответственно, прогноз – «Стабильный». Пересмотр рейтинга осуществлен вслед за повышением суверенного рейтинга и странового потолка Республики Беларусь с уровня «B-» до «B». Рейтинговое агентство отметило, что, несмотря на поддержку российских акционеров, обладающих более высокими рейтингами (ПАО «Газпром» (BBB-/Стабильный), Банк ГПБ (АО) (BB+/Стабильный)), РДЭ банка ограничен страновым потолком и может быть повышен в дальнейшем после принятия агентством положительного решения в отношении Республики Беларусь.

31 июля 2017 г. Fitch Ratings подтвердило долгосрочный РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B-», улучшив прогноз со «Стабильного» до «Позитивного». Действия рейтингового агентства были связаны с пересмотром прогноза по суверенным рейтингам Республики Беларусь со «Стабильного» на «Позитивный». Пересмотр прогноза по РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» отражало вероятность повышения его рейтингов в случае повышения суверенных рейтингов и пересмотра странового потолка с «B-» на «B» в будущем.

В июле 2017 г. Fitch Ratings в очередной подтвердило долгосрочный РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B-» со «Стабильным» прогнозом. Fitch Ratings сохранило уверенность в поддержке со стороны российских акционеров ОАО «Белгазпромбанк» (совместными владельцами являются ПАО «Газпром» (BBB-/Стабильный) и Банк ГПБ (АО) (ВВ+/Стабильный)) в случае необходимости и их нацеленности на белорусский рынок, подтверждением чего явилась докапитализация банка посредством предоставления субординированного кредита в 2015 г. Сдерживающее влияние на долгосрочный РДЭ банка на уровне «B-» оказывал страновой потолок Республики Беларусь («B-»).

В июле 2016 г. Fitch Ratings подтвердило РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B-» со «Стабильным» прогнозом. Оценка агентством РДЭ отражало вероятность поддержки, которую банк мог бы получить от своих российских акционеров. Мнение Fitch Ratings о потенциальной поддержке было основано на тесной взаимосвязи банка с материнскими структурами, сохранении сильной нацеленности российских собственников на белорусский рынок, общем брэнде (что подразумевает высокие репутационные риски в случае дефолта дочернего банка), истории предоставления поддержки ОАО «Белгазпромбанк» по настоящее время и низкой стоимости потенциальной поддержки (на ОАО «Белгазпромбанк» приходится незначительная часть консолидированных активов его материнских структур).

В августе 2015 г. Fitch Ratings вновь подтвердило РДЭ банка на уровне «B-» со «Стабильным» прогнозом. Агентство отметило тесную взаимосвязь банка с материнскими структурами, сохранение сильной нацеленности российских акционеров на белорусский рынок, подтверждением чего явилось предоставление банку в 1 квартале 2015 г. субординированного кредита, низкую стоимость потенциальной поддержки и ее постоянную доступность в случае необходимости.

В декабре 2014 г. Fitch Ratings подтвердило РДЭ банка на уровне «B-» со «Стабильным» прогнозом. При оценке рейтинга устойчивости банка агентство подчеркивало важность структуры собственности и тесной взаимосвязи банка с материнскими структурами, что проявлялось в заинтересованности российских акционеров в развитии бизнеса на белорусском рынке, низкой стоимости потенциальной поддержки и ее постоянной доступности в случае необходимости.

В августе 2011 г. Fitch Ratings понизило долгосрочные РДЭ шести белорусских банков, в том числе и ОАО «Белгазпромбанк», с уровня «B» до «B-». Понижение рейтингов отражало пересмотр агентством оценки суверенных и страновых рисков Республики Беларусь.

В марте 2011 г. Fitch Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «В», индивидуальный рейтинг на уровне «D/E» и рейтинг поддержки на уровне «4», а также пересмотрело прогноз со «Стабильного» на «Негативный», что отражало мнение Fitch о том, что финансовая позиция суверенного эмитента значительно ослабла в течение 4 кв. 2010 г., а также в начале 2011 г.

В октябре 2010 г. агентство Fitch Ratings пересмотрело прогнозы по долгосрочным РДЭ в отношении четырех белорусских банков с иностранным капиталом: в результате прогноз по долгосрочному РДЭ ОАО «Белгазпромбанк», установленному на уровне «В», был изменен с «Негативного» на «Стабильный».

В июле 2009 г. Fitch Ratings изменило со «Стабильного» на «Негативный» прогноз по рейтингам ОАО «Белгазпромбанка». «Негативный» прогноз по рейтингам отражал растущий риск того, что ухудшавшиеся макроэкономические условия и внешние финансы Республики Беларусь могли ослабить суверенную кредитоспособность и привести к увеличению трансфертного риска и риска конвертации.

В апреле 2009 года Fitch Ratings повысило индивидуальный рейтинг банка с уровня «E» до «D/E».

В октябре 2007 г. Fitch Ratings повысило долгосрочный РДЭ ОАО «Белгазпромбанк» с уровня «В-» до «В» и рейтинг поддержки с уровня «5» до «4».

В марте 2005 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило банку следующие рейтинги: РДЭ «В-», краткосрочный «В», индивидуальный «Е», рейтинг поддержки «5», прогноз «стабильный».

27 июня 2018 г. Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости («РУ») ОАО «Белгазпромбанк» c «b-» до «b». Агентство подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B», прогноз – «Стабильный». Улучшение РУ принимает во внимание историю более стабильных показателей качества активов и прибыльности у ОАО «Белгазпромбанк» в сравнении с сопоставимыми белорусскими эмитентами. Мнение агентства о более сильном качестве кредитов у ОАО «Белгазпромбанк» основано на устойчиво низком показателе неработающих кредитов (неработающие кредиты с просрочкой свыше 90 дней) и ограниченной доле реструктурированных кредитов.

В течение 2018 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2017 г. показатели ликвидности имели значения представленные в таблице 1.5.

**Таблица 1.5 – Показатели ликвидности банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Норматив | 01.01.2019 | 01.01.2017 |
| Краткосрочная ликвидность | коэфф. не менее 1,0 | 1,5 | 1,5 |
| Мгновенная ликвидность, % | не менее 20 | 54,3 | 61,7 |
| Текущая ликвидность, % | не менее 70 | 133,1 | 148,1 |
| Соотношение ликвидных и суммарных активов, % | не менее 20 | 30,5 | 32,6 |
| Показатель покрытия ликвидности, % | не менее 100\* | 134,7 | 144,4 |
| Показатель чистого стабильного фондирования, % | не менее 100\* | 107,2 | 130,8 |

## Примечание: Источник – собственная разработка на основе данных банка (НСФО)

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк на постоянной основе поддерживает необходимый уровень ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного оттока денежных средств, что позволяет обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуаций на финансовых рынках, а также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь. Помимо этого ОАО "Белгазпромбанк" в полном объеме формирует фонд обязательных резервов, подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь, величина которого зависит от размера привлеченных средств клиентов. В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, в течение 2017 года выступали установленные Национальным банком нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности, соотношение ликвидных и суммарных активов), а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

# заключение

В результате прохождения практики и выполнения данного отчета можно сделать следующие выводы.

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк), первоначальное название - «Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на «Банк Олимп». После приобретения контрольного пакета акций РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) Банк был преобразован в совместное белорусскороссийское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года. ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Притыцкого 60/2. ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 24.05.2013.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

Наибольшую долю в структуре капитала I уровня Банка занимают средства акционеров и фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов).

В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен рост капитала Банка за счет прибыли прошлых лет, увеличения фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет и пересчета суммы долгосрочного субординированного кредита, включаемого в расчет дополнительного капитала II уровня, вследствие увеличения объема основного капитала I уровня (долгосрочный субординированный кредит учитывается в составе дополнительного капитала II уровня в размере, не превышающем 50% основного капитала I уровня).

Банк обязан выполнять требования Национального банка Республики Беларусь, касающиеся минимальной суммы нормативного капитала и нормативов соотношения нормативного капитала, капитала I уровня и основного капитала I уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска и ограничения, а также целевые параметры, установленные Стратегическим планом развития Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2017-2020 годы. Банк нацелен на долгосрочную работу на банковском рынке, поэтому ставит надежность во главу партнерских отношений с клиентом. При построении своей деятельности Банк ориентируется на прогрессивных клиентов, живущих в ногу со временем, активно применяющих передовые достижения в своей повседневной жизни и имеющих разносторонние интересы.

Для удовлетворения потребностей таких клиентов в финансовых услугах Банк предполагает создание продуктов, которые должны стать естественным и удобным инструментом решения задач, как в рабочей, так и повседневной жизни. Банк стремится сохранить лидирующие позиции в банковской системе за счет внедрения новых технологий во всех направлениях деятельности и обеспечения надежности и эффективности своей деятельности. Банк планирует повысить свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет дальнейшего роста накопленной прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, совершенствования корпоративного управления, развития уровня поддерживающих систем, укрепления бренда Банка.

В новом плановом периоде Банк ориентирован на умеренные темпы роста своих активов в силу ужесточения пруденциальных требований к достаточности капитала и ликвидности в рамках перехода на стандарты Базельского комитета по банковскому надзору. Для повышения эффективности деятельность Банка будет направлена на создание инновационных процессов, цифровизацию услуг и каналов взаимодействия с клиентами. Это позволит Банку с наименьшими рисками трансформироваться в финансовый институт новой экономики

# Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.10.2018 N 133-З// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018. — Дата доступа: 08.01.2020
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: Пос. Нац. Банка Респ. Беларусь от 2 мар. 2016г. № 108 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/ documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf. – Дата доступа: 08.01.2020
3. Шайтанова, Л.М. Современные тенденции изменения условий кредитования физических лиц / Л.М. Шайтанова, Н.О. Михайлов // СТЭЖ. – 2014. – №16. – С.73−77.
4. Федоренко, Ежеквартальное обследование по программе ”Знай своего клиента“ в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за IV квартал 2017 г. // Официальный сайт Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/banksector/ − Дата доступа: 08.01.2020
5. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год: утв. Указом Президента Респ. Беларусь 31 дек. 2016 г.№586 //Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2016. – №3. – С. 14-16.
6. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь. Аналитическое обозрение. – Минск: НБРБ, 2019. – 107 с.
7. Экономическое положение Республики Беларусь. – [Электронный ресурс] – Минск, 2020. –Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\_779.pdf. – Дата доступа: 08.01.2020