

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка Республики Беларусь

25 января 2007 г. № 22

г. Минск

Об утверждении Инструкции о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации

В соответствии со статьей 80 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

2. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

25.01.2007 № 22

ИНСТРУКЦИЯ

о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации

1. Инструкция о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации (далее – Инструкция) разработана в соответствии со статьей 80 Банковского кодекса Республики Беларусь и устанавливает критерии оценки Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации (далее – банк), а также порядок составления бизнес-плана банка, представляемого для государственной регистрации банка.

2. Бизнес-план банка является документом, содержащим программу планируемых действий банка на ближайшие два календарных года, включая планируемые показатели и иные ожидаемые результаты его деятельности.

Информация, содержащаяся в бизнес-плане банка и приложениях к нему, должна быть обоснованной и позволять выявить его потенциальные возможности и риски.

3. Информация, содержащаяся в бизнес-плане банка, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

4. Бизнес-план банка составляется его учредителями и представляется в Национальный банк вместе с иными документами, необходимыми для государственной регистрации банка.

5. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, рассматривает бизнес-план банка на соответствие следующим критериям его оценки:

полнота – отражение в бизнес-плане банка всей совокупности информации, предусмотренной настоящей Инструкцией, и соответствие его формы установленным требованиям;

согласованность – наличие взаимной связи и отсутствие внутренних противоречий информации, содержащейся в бизнес-плане банка;

достоверность – соответствие информации, содержащейся в бизнес-плане банка, сведениям (фактам), которые при необходимости могут быть подтверждены (проверены), в том числе документально;

обоснованность – аргументированность информации, содержащейся в бизнес-плане банка, позволяющая сделать вывод об адекватности планируемых действий банка ожидаемым результатам его деятельности, а также об объективной возможности достижения таких результатов.

6. Бизнес-план банка состоит из титульного листа и описательной части.

К бизнес-плану банка прилагаются:

прогнозный бухгалтерский баланс и план доходов и расходов банка, составляемые по аналогии с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках согласно соответственно приложениям 1 и 2 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2006 г. № 323 «О годовом отчете банков Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 207, 8/15474) и подписываемые учредителями банка либо уполномоченным ими лицом;

расчет планируемых показателей достаточности нормативного капитала банка на конец первого и второго календарных годов его деятельности, составляемый с учетом требований отдельного нормативного правового акта Национального банка, устанавливающего нормативы безопасного функционирования для банков.

В случае применения в бизнес-плане банка ссылки на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану банка должны быть приложены соответствующие материалы либо указан источник их получения.

К бизнес-плану банка могут быть приложены и иные материалы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

7. На титульном листе бизнес-плана банка указывается информация об его утверждении (дата и номер протокола учредительного собрания, на котором был утвержден бизнес-план банка, дата и номер решения собственника имущества банка об утверждении бизнес-плана банка), слова «Бизнес-план», наименование (полное и сокращенное) банка.

Объемный по содержанию бизнес-план банка делится на главы и должен включать описание его содержания, оформленное на отдельном листе.

8. В описательной части бизнес-плана банка должна содержаться:

общая информация о банке;

информация о маркетинговой политике банка;

информация о системе управления банком;

информация о системе управления рисками и системе внутреннего контроля банка;

информация о планируемых показателях деятельности банка на конец первого и второго календарных годов его деятельности;

информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности банка;

информация об учредителях банка и лицах, которые способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) его учредителей.

Учредители банка вправе указать в описательной части бизнес-плана банка иную информацию, которую они признают существенной.

9. Общая информация о банке должна содержать сведения о наименовании (полном и сокращенном), месте его нахождения, а также сведения о целях создания банка.

10. Маркетинговая политика банка должна отражать:
планируемое положение банка на рынке банковских услуг;
стратегию развития банка (действия, которые банк планирует осуществить для достижения поставленных целей);

отличительные особенности (преимущества), позволяющие выделить банк среди его конкурентов – других участников рынка банковских услуг;

круг потенциальных клиентов банка, в том числе их планируемое количество, возможности и ограничения по его изменению (расширению);

перечень планируемых для осуществления банковских операций и иных видов деятельности;

предполагаемое распространение деятельности на территории Республики Беларусь и за ее пределами, в том числе путем создания (открытия) банком обособленных и структурных подразделений.

Маркетинговая политика банка также должна отражать основные принципы банка в отношении:

осуществляемой им деятельности (целевая ориентация в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, рыночной специализации банка);

клиента (целевая ориентация в отношении отдельных групп клиентов, краткое описание планируемых для предоставления им услуг);

руководителей и сотрудников (целевая ориентация в отношении корпоративной культуры банка);

банковских технологий (целевая ориентация в отношении планируемых для использования банковских технологий и направлений (возможностей) их совершенствования);

иных юридических лиц (целевая ориентация в отношении создания (участия в создании) иных юридических лиц и их объединений) и в отношении вхождения в состав банковских групп и (или) банковских холдингов.

Маркетинговая политика банка должна основываться на оценке банковского сектора Республики Беларусь, включая динамику его развития, анализ влияния на деятельность банка экономических и правовых условий, складывающихся на территории Республики Беларусь, и перспектив развития экономики Республики Беларусь.

11. Информация о системе управления банка должна содержать описание организационной структуры банка с указанием наименований создаваемых в его составе структурных подразделений, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, а также планируемой численности их персонала.

12. Информация о системе управления рисками и системе внутреннего контроля банка должна содержать:

описание планируемой системы управления рисками банка, в том числе политики управления рисками, включая внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей;

описание планируемой системы внутреннего контроля, изложенное с учетом требований нормативного правового акта Национального банка, устанавливающего требования к организации внутреннего контроля в банках, с указанием планируемой численности персонала создаваемого в составе банка структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита.

13. Планируемые показатели деятельности банка на конец первого и второго календарных годов его деятельности должны отражать планируемый размер нормативного капитала банка. Планируемые показатели деятельности банка на конец первого и второго календарных годов его деятельности также отражаются в прилагаемых к бизнес-плану банка прогнозном бухгалтерском балансе, плане доходов и расходов банка и в расчете планируемых показателей достаточности нормативного капитала банка.

Расчет планируемых показателей деятельности банка на конец первого и второго календарных годов его деятельности должен содержать обоснование их планируемого размера и указание на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении ставки рефинансирования, уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате банком, нормативов обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, средних процентных ставок по депозитам в Национальном банке, средней доходности по планируемым для осуществления банковским операциям, средней процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам.

14. Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности банка должна содержать сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться банк, с указанием права, на основании которого будет осуществляться пользование таким зданием (помещением);

направлениях (возможностях) совершенствования технических возможностей для осуществления планируемых банковских операций;

планируемых технических средствах для формирования системы безопасности сотрудников и осуществления банковской деятельности (включая программные средства защиты информации от несанкционированного доступа), системах противопожарной безопасности и направлениях (возможностях) их совершенствования;

планируемом персонале банка, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, основных квалификационных требованиях к руководителям банка и его структурных подразделений, системе подбора персонала и мотивации труда в банке.

15. Информация об учредителях и лицах, которые способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) его учредителей, включает:

список учредителей банка, приобретающих более пяти процентов акций банка;

список физических и юридических лиц, у которых возникнет (имеется) возможность оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) его учредителей, в силу наличия основания (оснований), предусмотренных частью пятой статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь, с указанием такого основания (оснований) возможности оказания существенного влияния;

сведения о финансовом положении учредителей банка – юридических лиц, приобретающих более 20 процентов акций банка (размере нормативного капитала учредителя банка, являющегося банком, размере собственных средств учредителя банка, не являющегося банком, размере их прибыли и активов), и основных направлениях их деятельности. Такие сведения указываются в бизнес-плане банка по состоянию на дату, предшествующую не более чем на один месяц дате утверждения бизнес-плана банка.