



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

30 октября 2012 г. 554
№

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь:

от 29.06.2016 №361;
от 27.07.2018 № 335;
от 16.01.2019 № 30)

На основании абзаца шестого части четвертой статьи 34, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь и статьи 4 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов.

(Пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 №361)

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2007 г. № 22 "Об утверждении Инструкции о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 70, 8/15968).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 22 января 2013 г.

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

30.10.2012 № 554

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка”, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов (в редакции постановлений Правления Национального банка от 29.06.2016 №361, от 27.07.2018 N 335, от 16.01.2019 №30)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к бизнес-плану создаваемых банка, небанковской кредитно-финансовой организации, стратегическому плану развития действующих банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организации (далее, если не указано иное, – банк), порядок оценки Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) таких планов на соответствие предъявляемым требованиям.

(Пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 №361)

2. Разработка бизнес-плана банка на начальном этапе его функционирования и стратегического плана развития банка в процессе его дальнейшей деятельности является частью стратегического планирования, представляющего собой непрерывный процесс определения целей и стратегии развития банка, контроля их выполнения, корректировки и актуализации с учетом изменяющихся условий для обеспечения устойчивого функционирования и развития банка.

Бизнес-план банка представляет собой документ, определяющий стратегию развития создаваемого банка на два или более года и

содержащий обоснованный прогноз его деятельности и развития в соответствующем периоде, включая оценку ожидаемых результатов и планируемые значения основных показателей деятельности банка, а также мероприятия, инструменты, ресурсы и условия их достижения.

Стратегический план развития банка представляет собой документ, определяющий стратегию развития действующего банка на два или более года с учетом достигнутых результатов на момент разработки плана и содержащий обоснованный прогноз его деятельности и развития в соответствующем периоде, включая оценку ожидаемых результатов и планируемые значения основных показателей деятельности банка, а также мероприятия, инструменты, ресурсы и условия их достижения.

(Пункт 2 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 №361)

3. Бизнес-план банка утверждается советом директоров (наблюдательным советом) банка, если в соответствии с уставом банка утверждение бизнес-плана не отнесено к компетенции общего собрания акционеров банка, и представляется в Национальный банк вместе с иными документами, необходимыми для получения лицензии на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия). В случае обращения за получением лицензии одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка бизнес-план должен быть подписан и утвержден учредителями банка.

4. Стратегический план развития банка утверждается советом директоров (наблюдательным советом) банка, если в соответствии с уставом банка утверждение стратегического плана развития не отнесено к компетенции общего собрания акционеров банка, и представляется в Национальный банк в следующих случаях:

истечения планового периода ранее представленного бизнес-плана (стратегического плана развития) банка – не позднее двух месяцев до завершения данного периода. Под плановым периодом понимается установленный в бизнес-плане (стратегическом плане развития) банка временной интервал, в течение которого осуществляется его реализация;

внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, по инициативе банка – одновременно с представлением соответствующего ходатайства;

внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, по инициативе Национального банка в случаях, предусмотренных статьями 97, 101¹, 134 и 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь, – не позднее трех месяцев с момента внесения соответствующих изменений и (или) дополнений;

реорганизации банка – одновременно с документами,

представляемыми для государственной регистрации создаваемого в результате реорганизации банка и (или) государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка;

выявления в ходе мониторинга существенных отклонений в реализации бизнес-плана (стратегического плана развития) банка либо неучтенных в бизнес-плане (стратегическом плане развития) банка изменений макроэкономических условий, ситуации на рынке банковских услуг или иных фактов и обстоятельств, в результате которых реализация предусмотренной бизнес-планом (стратегическим планом развития) банка стратегии развития может негативно повлиять на финансовую надежность и устойчивость банка, его способность к долгосрочному существованию в качестве прибыльной организации (выполнению задач, возложенных на открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь" в соответствии с законодательством)", – по требованию Национального банка в установленный срок;

принятия нового стратегического плана развития банка либо внесения изменений и (или) дополнений в действующий бизнес-план (стратегический план развития) банка до завершения планового периода – не позднее одного месяца со дня утверждения нового стратегического плана развития банка либо внесения указанных изменений и (или) дополнений.

(Пункт 4 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 №361)

5. Бизнес-план (стратегический план развития) банка представляется в Национальный банк в электронном виде в формате .rtf посредством системы межведомственного электронного документооборота или системы межведомственного электронного документооборота государственных органов.

(Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

6. Порядок разработки и утверждения стратегического плана развития банка, а также контроля за реализацией бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, в том числе предусматривающего рассмотрение информации о ходе реализации бизнес-плана (стратегического плана развития) банка при утверждении общим собранием акционеров годовых отчетов, определяется локальными нормативными правовыми актами банка с учетом требований настоящей Инструкции.

ГЛАВА 2 ТРЕБОВАНИЯ К БИЗНЕС-ПЛАНУ (СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНУ)

РАЗВИТИЯ) БАНКА

7. Бизнес-план (стратегический план развития) банка должен соответствовать следующим принципам его разработки:

определенность целей – цели и задачи по их достижению должны быть четкими, конкретными, понятными и обоснованными;

реальность – цели и направления деятельности, прогнозируемые показатели и ожидаемые результаты, оценка имеющихся и планируемых ресурсов, мероприятий, инструментов должны быть адекватны существующим макроэкономическим условиям, возможностям банка и его учредителей (акционеров) и основываться на достоверной и актуальной информации (данных, фактах). Расчеты и прогнозы должны быть составлены с учетом реальных макроэкономических условий того сегмента рынка, в котором банк будет работать;

эффективность – реализация бизнес-плана (стратегического плана развития) банка должна предусматривать четко определенные экономические и иные положительные эффекты для банка, его акционеров, адекватность ожидаемых результатов и планируемых показателей планируемым затратам, инструментам, ресурсам и мероприятиям по их достижению;

полнота – в бизнес-плане (стратегическом плане развития) банка должна отражаться вся совокупность информации, предусмотренной настоящей Инструкцией, в соответствии с установленными требованиями к содержанию информации;

соответствие законодательству – определенные бизнес-планом (стратегическим планом развития) банка цели, направления деятельности банка и способы их достижения должны предусматривать соблюдение пруденциальных, лицензионных и иных требований, установленных законодательством;

согласованность – информация должна быть взаимосвязана и не иметь внутренних противоречий;

обоснованность – бизнес-план (стратегический план развития) банка должен содержать аргументированную информацию, позволяющую сделать вывод об адекватности планируемых действий банка ожидаемым результатам его деятельности, а также об объективной возможности достижения таких результатов за счет имеющихся и (или) планируемых источников, инструментов и мероприятий по их достижению;

доступность – информация должна быть представлена в таком виде, который не затрудняет ее восприятие. Финансовые и иные показатели должны отражаться в бизнес-плане (стратегическом плане развития) с использованием официальной денежной единицы Республики Беларусь;

непрерывность – процессы планирования, контроля за реализацией

планов должны быть непрерывными, что предполагает разработку стратегического плана развития банка до истечения срока утвержденного стратегического плана развития (бизнес-плана) банка.

(Пункт 7 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 16.01.2019 №30)

8. Бизнес-план (стратегический план развития) должен раскрывать цели, направления и масштабы деятельности создаваемого (действующего) банка и отражать:

способность банка обеспечить финансовую стабильность, безопасное функционирование, защиту интересов вкладчиков и иных кредиторов банка, соблюдение пруденциальных, лицензионных и иных требований законодательства;

способность банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации (выполнению задач, возложенных на открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь" в соответствии с законодательством)";

финансовое состояние банка на момент разработки стратегического плана развития (для стратегического плана развития банка);

достаточность имеющихся и планируемых ресурсов и обоснованность выбранной стратегии, инструментов и мероприятий для достижения поставленных целей развития;

результаты выполнения ранее утвержденного бизнес-плана (стратегического плана развития) банка и его эффективность (для стратегического плана развития банка).

(Пункт 8 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 29.06.2016 №361, от 16.01.2019 №30)

9. Банк обязан осуществлять контроль за актуальностью информации, содержащейся в его бизнес-плане (стратегическом плане развития), и при необходимости вносить в него соответствующие изменения и дополнения.

(Пункт 9 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 16.01.2019 №30)

10. Бизнес-план (стратегический план развития) банка состоит из титульного листа и описательной части.

11. На титульном листе бизнес-плана (стратегического плана развития) банка указывается информация о его утверждении, слова "Бизнес-план" ("Стратегический план развития"), полное и сокращенное наименование банка.

12. В описательной части должны содержаться следующие сведения: общая информация о создаваемом (действующем) банке;

анализ существующих макроэкономических и правовых условий, характеристика банковской системы и исследование сегментов банковского рынка;

оценка выполнения ранее утвержденного бизнес-плана (стратегического плана развития) банка и его эффективности (для стратегического плана развития банка);

информация об актуальном финансовом состоянии и показателях деятельности банка (для стратегического плана развития банка);

анализ конкурентной позиции банка на рынке (для стратегического плана развития банка);

стратегические цели, задачи и основные направления деятельности создаваемого (действующего) банка, в том числе сведения о маркетинговой политике банка;

обоснование целесообразности выбранных стратегических целей, направлений развития банка;

информация об имеющихся и планируемых ресурсах, мероприятиях и инструментах достижения ожидаемых результатов и запланированных показателей, в том числе информация об источниках формирования и наращивания нормативного капитала, если такое наращивание предусмотрено стратегией развития банка;

анализ существующих и потенциальных рисков, связанных с реализацией бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, а также информация о комплексе мер и инструментов, направленных на ограничение (снижение) таких рисков;

информация об ожидаемых результатах деятельности банка по истечении первого и последующих календарных лет планового периода его деятельности;

информация о планируемых показателях деятельности банка на конец первого и последующих календарных лет планового периода его деятельности (показатели активов и пассивов, доходов и расходов, прибыли и рентабельности банка);

информация о взаимодействии банка, за исключением открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", с головной организацией и иными участниками банковской группы (банковского холдинга), участником которой (которого) является банк;

иная информация, признаваемая банком существенной.

Описательная часть бизнес-плана (стратегического плана развития) банка может включать как базовый, так и пессимистичный и (или) оптимистичный варианты развития банка, а также предусматривать варианты развития банка с учетом различных приоритетов (направлений) развития банка.

13. К бизнес-плану банка прилагается план доходов и расходов банка на конец первого года планового периода его деятельности, составленный в

порядке, установленном требованиями национальных и (или) международных стандартов финансовой отчетности для составления отчета о прибылях и убытках, подписываемый учредителями (руководителем и главным бухгалтером) банка либо лицом, ими уполномоченным.

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

14. В случае использования в бизнес-плане (стратегическом плане развития) банка ссылок на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану (стратегическому плану развития) банка прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

(Пункты 12-14 в редакции постановления Правления Национального банка от 16.01.2019 № 30)

15. Исключен.

16. Исключен.

17. Исключен.

18. Исключен.

19. Исключен.

20. Исключен.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ОЦЕНКИ БИЗНЕС-ПЛАНА (СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНА РАЗВИТИЯ) БАНКА

21. Оценка бизнес-плана (стратегического плана развития) банка на соответствие принципам и требованиям, установленным главой 2 настоящей Инструкции, проводится структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим банковский надзор.

22. Установленное по результатам оценки несоответствие бизнес-плана (стратегического плана развития) банка требованиям настоящей Инструкции является основанием для принятия Национальным банком на основании мотивированного суждения решения:

об отказе в государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, связанных с реорганизацией банка, выдаче лицензии, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанных в лицензии, – в случаях представления бизнес-плана (стратегического плана развития) банка в соответствии с пунктом 3, абзацами третьим – пятым пункта 4 настоящей Инструкции;

о направлении рекомендаций по его доработке с указанием срока

устранения замечаний либо применении мер надзорного реагирования – в случаях представления бизнес-плана (стратегического плана развития) банка в соответствии с абзацами вторым, шестым и седьмым пункта 4 настоящей Инструкции.

23. Решения, указанные в пункте 22 настоящей Инструкции, принимаются Правлением Национального банка или должностным лицом Национального банка, уполномоченным на принятие соответствующих решений, по обоснованному заключению структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, о несоответствии бизнес-плана (стратегического плана развития) банка установленным настоящей Инструкцией требованиям.

24. Оценка бизнес-плана (стратегического плана развития) банка на соответствие принципам и требованиям настоящей Инструкции осуществляется в следующие сроки:

в случаях представления бизнес-плана (стратегического плана развития) банка в соответствии с пунктом 3, абзацами третьим – пятым пункта 4 настоящей Инструкции – в сроки, установленные законодательством для принятия соответствующего решения о государственной регистрации банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, выдаче лицензии, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанных в лицензии;

в случаях представления бизнес-плана (стратегического плана развития) банка в соответствии с абзацами вторым, шестым и седьмым пункта 4 настоящей Инструкции – в срок, не превышающий 30 дней со дня его представления в Национальный банк.