

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » _____ 2017 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О порядке составления бизнес-планов кредитной организации и
негосударственного пенсионного фонда, их представления в Банк России
и критериях их оценки**

Настоящее Указание разработано на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, 3469; 2001, № 26, ст. 2586, № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700, № 50, ст. 4855, № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45, № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636, № 19, ст. 2061, № 31, ст. 3439, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9, № 22, ст. 2563, № 31, ст. 4011, № 41, ст. 4845, № 45, ст. 5425, № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23, № 9, ст. 1043, № 18, ст. 2153, № 23, ст. 2776, № 30, ст. 3739, № 48, ст. 5731, № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775, № 19, ст. 2291, № 27 ст. 3432, № 30, ст. 4012, № 31, ст. 4193, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905, № 27, ст. 3873, ст. 3880, № 29, ст. 4291, № 48, ст. 6728, ст. 6730, № 49, ст. 7069, № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588, № 31, ст. 4333, № 50, ст. 6954, № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076, № 19, ст. 2317, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 27, ст. 3438, ст. 3477, № 30, ст. 4084, № 40, ст. 5036,

№ 49, ст. 6336, № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563, № 19, ст. 2311, № 26, ст. 3379, № 30, ст. 4219, № 40, ст. 5317, ст. 5320, № 45, ст. 6144, ст. 6154, № 49, ст. 6912, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37, № 17, ст. 2473, № 27, ст. 3947, ст. 3950, № 29, ст. 4355, ст. 4385) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450; ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года) (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») и определяет порядок составления бизнес-планов кредитной организации и негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), их представления в Банк России, а также критерии их оценки.

1. Порядок представления бизнес-планов

1. Бизнес-план является документом, содержащим предполагаемую программу действий на ближайшие три календарных года, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности.

Кредитная организация или фонд (учредители кредитной организации и фонда) вправе составить (утвердить) бизнес-планы на более длительный срок.

1.2. Бизнес-план представляется:

а) при создании кредитной организации или фонда путем учреждения - в составе пакета документов для:

- принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- принятия решения о выдаче лицензии фонду на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- б) при изменении статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк – в составе документов для принятия решения о государственной регистрации изменений в устав, связанных с получением небанковской кредитной организацией статуса банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- в) при реорганизации кредитной организации в форме выделения, разделения или преобразования – в составе документов для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате выделения, разделения или преобразования, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- г) при получении банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией;
- д) при реорганизации фондов в форме слияния, выделения или разделения – в составе документов для согласования с Банком России проведения реорганизации в отношении фондов, создаваемых в результате реорганизации;
- е) при реорганизации фондов в форме присоединения – в составе документов для согласования с Банком России проведения реорганизации в отношении фонда, к которому осуществляется присоединение;
- ж) при получении лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств акционерами (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), – в составе документов для получения лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией;
- з) в составе документов для получения лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности;

и) при получении кредитной организацией лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности;

к) при изменении статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации – в составе комплекта документов для государственной регистрации соответствующих изменений в устав микрофинансовой компании и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

Бизнес-план представляется в составе пакета документов в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (далее - ДДиПДФО).

1.3. Бизнес-план кредитной организации в составе документов, упомянутых в пункте 1.2 настоящего Указания, может не представляться при одновременном соблюдении следующих условий:

если кредитной организацией, принявшей решение о реорганизации в форме преобразования, ранее был представлен в Банк России бизнес-план и в течение срока, на который составлен этот бизнес-план, в Банк России предполагается представить документы для государственной регистрации создаваемой путем преобразования кредитной организации;

в течение трех лет, следующих за годом, в течение которого в Банк России будут представлены документы для государственной регистрации создаваемой путем преобразования кредитной организации, не предполагается изменение характера операций и основных направлений деятельности кредитной организации, состава ее крупных клиентов, видов и уровня наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, отраженных в пояснительной информации к последней годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015

года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327, 09 января 2017 года № 45097.

1.4. В случае если с даты предыдущего представления бизнес-плана кредитной организации в соответствии с подпунктами в) (только в форме преобразования) и з) пункта 1.2 настоящего Указания, не истек срок его действия и, по оценке кредитной организации, в результате расширения деятельности величина ее активов не изменится более чем на 10 процентов, то вместо нового бизнес-плана кредитная организация может представить изменения и дополнения к ранее представленному бизнес-плану. При этом изменения и дополнения к бизнес-плану должны охватывать весь период, оставшийся до истечения срока, на который был составлен бизнес-план.

Изменения и дополнения к бизнес-плану кредитной организации или фонда должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием, и содержать положения, актуализирующие бизнес-план на весь период, оставшийся до истечения срока, на который он составлялся, с учетом оснований для представления изменений и дополнений.

В случае если в бизнес-модели кредитной организации, составе крупных клиентов, объеме активных операций отсутствуют значительные изменения, указание на это должно содержаться в изменениях и дополнениях к бизнес-плану.

1.5. Если период, на который составляется бизнес-план, совпадает с законодательно установленными периодами увеличения требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, в бизнес-плане должна отражаться информация о мерах, принимаемых кредитной организацией для соблюдения таких требований.

1.6. Для кредитной организации, создаваемой путем учреждения и ходатайствующей о получении универсальной (базовой) лицензии на осуществление банковских операций, кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности, кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации, для получения небанковской кредитной организацией статуса банка, для получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой

лицензией или небанковской кредитной организации, трехлетний период планируемой деятельности исчисляется с начала года, следующего за годом, в течение которого планируется получение лицензии на осуществление банковских операций. Определение указанной даты производится с учетом сроков рассмотрения документов, установленных статьей 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779.

Для кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств акционерами (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), трехлетний период планируемой деятельности исчисляется с начала года, следующего за годом, в течение которого планируется получение лицензии на осуществление банковских операций. Определение указанной даты производится с учетом сроков рассмотрения документов, установленных Положением Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 сентября 2005 года № 6974, 23 июля 2009 года № 14379, 16 декабря 2011 года № 22646, 16 декабря 2013 года № 30596, 4 мая 2017 года № 46584.

При изменении статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк трехлетний период планируемой деятельности

исчисляется с начала года, следующего за годом, в течение которого планируется получение лицензии на осуществление банковских операций. Определение указанной даты производится с учетом сроков рассмотрения документов, установленных Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 августа 2014 года № 33472, 4 мая 2017 года № 46584.

1.7. Бизнес-план представляется кредитной организацией, реорганизуемой в результате преобразования, а также кредитной организацией (фондом) создаваемой (создаваемым) в результате реорганизации в форме слияния, выделения и разделения, а также кредитной организацией (фондом), реорганизуемой (реорганизуемым) путем присоединения к ней (к нему) иной кредитной организацией (фонда).

Бизнес-план не представляется кредитными организациями (фондами), реорганизуемыми в форме слияния, выделения и присоединения, прекращающих свою деятельность в результате реорганизации, а также кредитной организацией (фондом), из которой (которого) осуществляется выделение иного юридического лица.

1.8. Бизнес-план кредитной организации или фонда (изменения и дополнения к бизнес-планам кредитной организации или фонда) утверждается (утверждаются) уполномоченным органом кредитной организации или фонда, к компетенции которого относится принятие такого решения (далее – уполномоченный орган кредитной организации или фонда).

1.9. Представляемый в Банк России (ДДиПДФО) бизнес-план кредитной организации или фонда (изменения и дополнения к бизнес-плану кредитной организации или фонда) должен быть утвержден (должны быть утверждены) уполномоченным органом кредитной организации или фонда не ранее чем за один месяц до даты его представления. Датой представления документов является дата их регистрации Банком России.

1.10. Изменения и дополнения к бизнес-планам кредитной организации

или фонда оформляются в виде новой редакции соответствующих структурных единиц бизнес-плана (глава, пункт, подпункт, приложение) (в зависимости от объема вносимых изменений).

2. Порядок составления бизнес-планов кредитной организации и фонда

2.1. Информация, содержащаяся в бизнес-плане и приложениях к нему, должна быть обоснованной и позволять оценить:

2.1.1. в отношении кредитной организации:

способность кредитной организации обеспечить свою финансовую надежность и устойчивость, соблюдать требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков, выполнять обязательные нормативы в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 15 декабря 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 (далее – Инструкция Банка России № 137-И), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября

2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (далее – Инструкция Банка России № 129-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, от 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798, 17 декабря 2012 года № 26140 (далее – Инструкция Банка России № 112-И), обязательные резервные требования в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275 (далее – Положение Банка России № 507-П) и формировать резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 (далее – Положение Банка России № 611-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У), Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными

бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170 (далее – Указание Банка России № 2732-У);

способность кредитной организации осуществлять непрерывную и прибыльную деятельность;

эффективность систем управления кредитной организацией, управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, их адекватность уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе при совмещении деятельности кредитной организации с иными видами деятельности на финансовом рынке;

информацию о планируемых мероприятиях, направленных на соблюдение кредитной организацией требований к размеру собственных средств (капитала), установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2.1.2. в отношении фонда:

способность фонда обеспечить свою платежеспособность, финансовую надежность и устойчивость, соблюдать требования Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» к осуществлению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, по выполнению функций и обязательств фонда, в том числе для обеспечения его уставной деятельности, выполнять обязательные нормативы в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами, в том числе Положением «О страховом резерве негосударственного пенсионного фонда», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н «Об утверждении положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда», соблюдать порядок отчисления средств на формирование страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, установленный Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2006 года № 738

«О порядке отчисления средств на формирование страхового резерва негосударственного пенсионного фонда» и Указанием Банка России от 7 декабря 2014 года № 3416-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 ноября 2014 года № 34635;

способность фонда получать доходы от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;

эффективность систем управления фонда, системы управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию и иной деятельностью фонда, о соблюдении требований Указания Банка России от 04 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052;

информацию о планируемых мероприятиях, направленных на соблюдение фондом требований к минимальному размеру собственных средств, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

2.2. Бизнес-планы кредитной организации или фонда (изменения и дополнения к бизнес-планам кредитной организации или фонда) должны содержать заголовок, описательную часть и приложения к нему.

2.2.1. В заголовке бизнес-планов (изменений и дополнений к бизнес-планам) указывается:

информация об утверждении бизнес-плана кредитной организации или фонда, а в случае представления изменений и дополнений к бизнес-планам кредитной организации или фонда, – об утверждении таких изменений и

дополнений и бизнес-планов кредитной организации или фонда, в которые они вносятся: дата и номер протоколов заседаний уполномоченных органов управления кредитной организации или фонда, на которых было принято решение об утверждении бизнес-планов или изменений и дополнений к ним;

слова «Бизнес-план» либо «Изменения и дополнения к бизнес-плану редакция №_____»;

полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименование кредитной организации или фонда;

2.2.2. Текст бизнес-плана кредитной организации или фонда должен быть поделен на главы. Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице.

2.2.3. Описательная часть бизнес-плана должна содержать:

- а) общую информацию;
- б) информацию о целях, задачах и маркетинговой политике;
- в) информацию о системе управления;
- г) информацию о системах управления рисками и капиталом (для кредитных организаций) и организации и осуществления внутреннего контроля;
- д) информацию о планируемых показателях деятельности;
- е) информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности;
- ж) информацию о структуре собственности (если бизнес-план предоставляется в случаях, указанных в пунктах б), г), ж), з), и), к) пункта 1.2 настоящего Указания и структура собственности кредитной организации не изменилась по сравнению с ранее представленной в Банк России, вместо информации о структуре собственности кредитная организация вправе предоставить информацию о том, что структура собственности не изменилась).

В описательной части бизнес-плана кредитной организации или фонда может быть указана иная дополнительная информация, которая, по мнению кредитной организации или фонда, необходима для раскрытия основных

целей бизнес-плана.

2.2.3.1. Общая информация о кредитной организации или фонде должна содержать:

регистрационный номер, присвоенный Банком России, основной государственный регистрационный номер и даты их присвоения (для зарегистрированных кредитных организаций и фондов);

сведения о полном фирменном и сокращенном фирменном (при его наличии) наименовании;

месте нахождения и адресе кредитной организации, фонда;

сведения о размере уставного капитала кредитной организации или фонда, создаваемой (создаваемого) путем учреждения, кредитной организации или фонда, создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации кредитной организации или фонда; о зарегистрированном размере уставного капитала действующей кредитной организации или созданного фонда на дату утверждения бизнес-плана кредитной организации или фонда (в форме акционерного общества) - также о размере уставного капитала с учетом величины, сформированной акциями кредитной организации или фонда, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован или в отношении которых представлено уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, но изменения, вносимые в устав кредитной организации или фонда в связи с изменением размера уставного капитала кредитной организации или фонда, на дату утверждения бизнес-плана кредитной организации или фонда не зарегистрированы;

сведения об аудиторской организации, с которой предполагается заключить (заключен) договор о проведении аудита, с указанием наименования аудиторской организации, сведения о саморегулируемой организации аудиторов, членом которой она является;

сведения о членстве в саморегулируемых организациях (при наличии);

основные направления деятельности кредитной организации, цели создания кредитной организации, расширения деятельности кредитной организации, в том числе в случае получения лицензии на осуществление

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, изменения статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк, реорганизации кредитной организации с указанием конкретного рынка продуктов и услуг;

цели и задачи создания или реорганизации фонда;

сведения о контактах лица, с которыми осуществляется взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана Банком России.

2.2.3.2. Маркетинговая политика должна отражать:

анализ рынков, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа;

долгосрочное видение роли и места кредитной организации или фонда на рынке финансовых услуг, специфические особенности ее позиционирования в рыночной среде, а также наиболее существенные принципы коммерческой деятельности:

планируемое положение кредитной организации на рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг (в случае получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности) (целевая ориентация в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации, региональный аспект коммерческой деятельности кредитной организации). Действующей кредитной организацией отражаются также сведения о текущем положении кредитной организации на рынке банковских услуг и действия, которые предполагается предпринять для достижения планируемого положения кредитной организации на рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг;

целевую ориентацию по сегментам рынка, определение рыночной специализации, региональный аспект коммерческой деятельности фонда;

целевую ориентацию в отношении клиентской базы, краткое и ясное описание того, какие потребности каких клиентов и каким образом собирается обеспечивать кредитная организация или фонд;

целевую ориентацию в отношении деловой культуры кредитной организации или фонда (в отношении руководителей и сотрудников);

целевую ориентацию в отношении учредителей (участников) кредитной организации или фонда (описание того, какие интересы учредителей (участников), вытекающие из целей (задач), поставленных ими перед кредитной организацией или фондом, и каким образом их планируется достигнуть);

целевую ориентацию в отношении планируемых для использования технологий и направлений (возможностей) их совершенствования;

стратегию развития кредитной организации в отношении вида (видов) деятельности, осуществление которой (которых) планируется кредитной организацией, или фонда (действия, которые кредитной организацией или фонд планирует осуществить для достижения поставленных целей, включая инвестиционную стратегию фонда);

круг потенциальных клиентов кредитной организации, создаваемых путем учреждения, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, в том числе их планируемое количество, возможности и ограничения по расширению круга клиентов, краткое описание услуг, планируемых для предоставления клиентам. Действующей кредитной организацией, кредитной организацией, создаваемой в результате преобразования, также указываются сведения об основных клиентах, обслуживаемых в кредитной организации или на момент утверждения бизнес-плана кредитной организации. Информация о потенциальных клиентах кредитной организации (клиентах, обслуживаемых в кредитной организации) должна содержать их полное и сокращенное наименования (для коммерческих организаций – полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования) и ОГРН (для российских юридических лиц);

результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации или фонда, а также

потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

сведения о субъектах и участниках отношений с фондом по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица, страхователи, брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений).

Маркетинговая политика кредитной организации, включая динамику развития кредитной организации, должна основываться на оценке банковского сектора Российской Федерации и (или) рынка ценных бумаг, а также содержать анализ влияния на деятельность кредитной организации экономических и правовых условий.

Маркетинговая политика фонда, включая динамику развития фонда, должна основываться на оценке рынка пенсионных услуг Российской Федерации, а также содержать анализ влияния на деятельность фонда экономических, правовых и демографических условий.

2.2.3.3. Информация о системе управления кредитной организации и ее развитии должна содержать сведения об органах управления кредитной организации, описание организационной структуры кредитной организации, с указанием наименований создаваемых в ее составе, а также входящих в состав действующей кредитной организации, кредитной организации, создаваемой в результате преобразования, структурных подразделений (департаментов, управлений и иных структурных подразделений), комитетов, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению. Информация о системе управления кредитной организации должна содержать схему системы управления, отражающую подчиненность структурных подразделений кредитной организации. В случае получения

лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности в бизнес-плане кредитной организации указывается только информация о структурном (структурных) подразделении (подразделениях), созданном (созданных) в целях осуществления указанных видов деятельности, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению.

Информация о системе управления фондом должна включать описание схемы управления фондом, принципов распределения управленческих функций между органами управления и полномочий между руководителями, включая подчиненность и функции структурных подразделений и комитетов (с указанием их наименований и планируемой численности персонала структурных подразделений), а также описание развития системы управления фонда, включая организационную структуру, развитие системы внутреннего контроля, системы управленческого учета, переход к ведению бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2.2.3.4. Информация о системах управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации должна содержать:

описание планируемой системы управления рисками и капиталом кредитной организации, соответствующей характеру и масштабам планируемых к осуществлению операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая описание методов и процедур управления рисками и капиталом, указание планируемой численности персонала службы управления рисками;

описание планируемой системы внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, с указанием

планируемой численности персонала службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля кредитной организации.

Действующей кредитной организацией, кредитной организацией, создаваемой в результате преобразования, приводится также описание текущих систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации и отражаются подходы по управлению рисками и капиталом в период изменения характера и масштаба осуществляемых операций.

Информация о системах управления рисками и осуществления внутреннего контроля фонда должна содержать:

описание планируемой системы управления рисками фонда, соответствующей характеру и масштабам планируемых к осуществлению операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая описание методов и процедур управления рисками, указание планируемой численности персонала службы управления рисками, с учетом требований Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, а также описание мер по предупреждению финансовых трудностей;

описание планируемой системы внутреннего контроля (должностное лицо (контролер) или отдельное структурное подразделение (служба внутреннего контроля), с учетом требований статьи 6³ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде, утвержденных Приказом ФСФР России от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2008 года № 11919;

описание принципов корпоративной культуры, требований к деловой репутации сотрудников.

2.2.3.5. Планируемые показатели деятельности кредитной организации

должны включать:

а) показатели (сведения), предусмотренные приложениями 1 - 6 к настоящему Указанию;

б) анализ активных операций (проводится по видам операций, а также с точки зрения ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения) на основании приложений 1 - 3 к настоящему Указанию;

в) анализ пассивных операций (проводится по видам операций, а также срокам привлечения, стоимости привлеченных ресурсов, контрагентам) на основании приложений 1 - 3 к настоящему Указанию;

г) анализ состояния и динамики величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за вторым планируемым годом, деятельности кредитной организации, и обоснование показателей раздела «Источники собственных средств» расчетного баланса (приложение 1 к настоящему Указанию);

д) расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России на основании Положения Банка России № 507-П, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 507-П;

е) расчет резерва на возможные потери (исходя из вида и специфики деятельности кредитной организации) на основании Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России № 611-П, Указания Банка России № 1584-У, Указания Банка России № 2732-У на начало каждого планируемого

года и на начало года, следующего за вторым планируемым годом, деятельности кредитной организации, в произвольной форме;

ж) анализ объема и структуры доходов, расходов и прибыли на основании приложения 4 к настоящему Указанию и обоснование указанных показателей;

з) оценку соответствия значений планируемых обязательных нормативов кредитной организации допустимым числовым значениям на основании приложения 5 к настоящему Указанию;

и) расчет сумм страховых взносов, подлежащих уплате в фонд обязательного страхования вкладов (для кредитных организаций – участников системы обязательного страхования вкладов), за каждый планируемый год деятельности кредитной организации в произвольной форме.

Расчет планируемых показателей деятельности кредитной организации должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении ключевой ставки, уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате кредитной организацией, нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России на основании Положения Банка России № 507-П, возможного использования коэффициента усреднения обязательных резервов, средних процентных ставок по депозитам, средней доходности по планируемым для осуществления банковским операциям, средней процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам, а также иные допущения.

Планируемые показатели деятельности фонда должны включать:

а) показатели (сведения), предусмотренные приложениями 1 - 6 к настоящему Указанию;

б) анализ активных операций (проводится по видам операций, а также с точки зрения ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения пенсионных накоплений и размера созданных резервов) на основании приложений 1 - 3 к настоящему Указанию;

в) анализ пассивных операций (проводится по видам операций, а также срокам привлечения, стоимости привлеченных ресурсов, контрагентам) на

основании приложений 1 - 3 к настоящему Указанию;

г) анализ объема и структуры доходов, расходов и прибыли на основании приложения 4 к настоящему Указанию и обоснование указанных показателей;

д) оценку соответствия значений планируемых обязательных нормативов фонда допустимым числовым значениям на основании приложения 5 к настоящему Указанию;

Расчет планируемых показателей деятельности фонда должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате фондом, демографических показателей, количества клиентов, нормативов обязательных резервов, уровня доходности инвестирования средств пенсионных накоплений и доходности операций на рынке ценных бумаг, оказывающих влияние на деятельность фонда, а также иные допущения на основании приложения 6 к настоящему Указанию.

2.2.3.6. Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации или фонда должна содержать сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) кредитная организация или фонд, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование таким зданием (помещением);

офисном оборудовании;

транспортных средствах;

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности;

персонале кредитной организации, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, системе подбора персонала и мотивации труда в кредитной организации, системе повышения квалификации персонала, а также о соответствии лиц нормативным актам Банка России, регулирующим вопросы оценки квалификации и деловой

репутации;

персонале фонда, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменений, системе подбора персонала и стимулировании труда в фонде, системе повышения квалификации персонала; выполнении (мерах по обеспечению выполнения) кредитной организацией условий соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установленных Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348;

внутренних документах кредитной организации или фонда, касающихся корпоративного управления кредитной организации или фонда, перспектив их развития.

2.2.3.7. Информация о структуре собственности кредитной организации должна включать:

сведения об учредителях создаваемой путем учреждения кредитной организации, о количестве акций и процентном отношении акций (долей), приобретаемых каждым учредителем, к величине уставного капитала кредитной организации, указанной в ее уставе, номинальной стоимости одной акции (доли), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица – учредителя, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, или об акционерах (участниках), владеющих (которые будут владеть) более чем одним процентом акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, о количестве акций и процентном отношении акций (долей), которыми владеет (будет владеть) каждый акционер (участник) кредитной организации, к величине уставного капитала, указанной в ее уставе,

номинальной стоимости одной акции (доли), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица – акционера (участника), владеющего (которое будет владеть) более 10 процентами акций (долей) указанной кредитной организации;

сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых будет находиться кредитная организация, создаваемая путем учреждения, кредитная организация (кредитные организации), создаваемая (создаваемые) в результате реорганизации, составленные в виде списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (далее – Список), и схемы взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации (если лицами, под контролем либо значительным влиянием которых будет находиться кредитная организация, создаваемая в результате преобразования, становятся лица, под контролем либо значительным влиянием которых находилась реорганизованная кредитная организация, то представление указанных сведений, не требуется);

сведения о лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль в отношении учредителей, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, создаваемой путем учреждения, в отношении акционеров (участников), которые владеют (будут владеть) более 10 процентами акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего прямо или косвенно контроль в отношении указанных учредителей (акционеров (участников) кредитной организации (кредитных организаций));

сведения о группах лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, создаваемой путем учреждения, группах лиц, владеющих (которые будут владеть) более 10 процентами акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, группах лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, создаваемой путем учреждения, в отношении акционеров (участников), которые владеют (будут владеть) более 10 процентами акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, с описанием состава группы лиц и указанием оснований, в силу которых лица включаются в состав группы лиц;

информацию о принадлежности кредитной организации к банковской группе, банковскому холдингу с указанием головной организации банковской группы, банковского холдинга.

Сведения, указанные в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, должны включать:

по физическим лицам – фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданство, место жительства (адрес), паспортные данные;

по юридическим лицам – полное и сокращенное наименования (для коммерческих организаций – полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования), место нахождения (адрес), идентификационный номер налогоплательщика, ОГРН (для российского юридического лица), дату государственной регистрации в качестве юридического лица (дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о российском юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года), фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданство, место жительства (адрес), паспортные данные лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в абзацах втором и четвертом настоящего подпункта,

отраслевую специфику и виды экономической деятельности, осуществляемые юридическим лицом. Сведения о месте нахождения (адресе), ОГРН юридического лица и дате государственной регистрации в качестве юридического лица (дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о российском юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года), которые включаются в предусмотренный абзацем третьим настоящего подпункта Список, могут указываться только в данном Списке;

информацию о финансовом положении юридических лиц – акционеров (участников) кредитной организации, владеющих (которые будут владеть) более 10 процентами акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников) кредитной организации (кредитных организаций). Бизнес-план должен содержать информацию о соответствии финансового положения указанных акционеров (участников) кредитной организации (кредитных организаций) критериям, установленным нормативными актами Банка России, регулирующими порядок оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

информацию о соответствии учредителей, приобретающих более 10 процентов акций (долей) создаваемой путем учреждения кредитной организации, акционеров (участников) кредитной организации, владеющих (которые будут владеть) более 10 процентами акций (долей) действующей кредитной организации, кредитной организации (кредитных организаций), создаваемой (создаваемых) в результате реорганизации, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных учредителей (акционеров (участников)) – юридических лиц; лиц, осуществляющих контроль

в отношении указанных учредителей (акционеров (участников), лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных учредителей (акционеров (участников), требованиям к деловой репутации, установленным пунктами 5 и 6 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

информацию о предполагаемых изменениях структуры собственности кредитной организации в части акционеров (участников) кредитной организации и лиц, которые осуществляют контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Группа лиц признается таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941, № 27, ст. 3126, № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610, № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736, № 19, ст. 2291, № 49, ст. 6409, 2011, № 10, ст. 1281, № 27, ст. 3873, ст. 3880, № 29, ст. 4291, № 30, ст. 4590, № 48, ст. 6728, № 50, ст. 7343, 2012, № 31, ст. 4334, № 53, ст. 7643, 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477, № 30, ст. 4084, № 44, ст. 5633, № 51, ст. 6695, № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928, № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947, № 29, ст. 4339, ст. 4342, № 31, ст. 4828) (далее – Федеральный закон «О защите конкуренции»).

2.2.3.8. Информация о структуре собственности фонда должна включать: сведения об учредителях (акционерах) фонда с указанием перечня учредителей (акционеров) и групп лиц:

учредителей, единолично владеющих (приобретающих) более 10 процентами акций фонда;

учредителей, владеющих (приобретающих) более 10 процентами акций фонда в составе группы лиц;

лиц, которые имеют возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) значительное влияние на решения, принимаемые органами

управления фонда, в том числе в составе группы лиц (основание, в силу которого лицо включается в состав группы лиц и (или) оказывает влияние на фонд);

лиц, установивших контроль над акционерами, владеющими более 10 процентами акций фонда.

Содержащиеся в указанном перечне сведения об учредителях (акционерах) фонда должны включать: фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица и его паспортные данные, фирменное (полное официальное) наименование с указанием организационно-правовой формы, места нахождения, адреса и основного государственного регистрационного номера юридического лица (для юридических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации).

Указывается характер связей между учредителями (акционерами) фонда, включая: структуру группы лиц, имеющих возможность оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления фонда; основание, в силу которого лицо включается в состав группы лиц (следует привести схему оказания указанными лицами значительного влияния на принимаемые органами управления фондом решения с указанием способов возможного влияния: участие в капитале, участие в органах управления, заключение договоров, наличие родственных связей между физическими лицами и др.), а также удельный вес числа голосов "группы лиц" в общем числе голосов учредителей (акционеров) общества.

Указывается информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (акционеров) фонда - юридических лиц: основные показатели, характеризующие хозяйственную деятельность и финансовое положение учредителя (акционера), приобретающего (владеющего) более 10 процентами акций фонда либо являющегося членом группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентами акций фонда.

Указанная информация включается в бизнес-план в соответствии со сведениями, представляемыми учредителями (акционерами) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате утверждения бизнес-плана. При этом

должна быть обеспечена прозрачность структуры учредителей (акционеров) и их групп, позволяющая однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся учредителями (акционерами) фонда, но имеющих возможность прямо или опосредованно оказывать значительное влияние на принятие решений органами фонда), а также лиц, установивших контроль за акционерами, владеющими более 10 процентами акций фонда.

сведения о соответствии учредителей, приобретающих более 10 процентов акций создаваемого путем учреждения фонда, акционеров фонда, владеющих (которые будут владеть) более 10 процентами акций действующего фонда, фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных учредителей (акционеров) – юридических лиц; лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных учредителей (акционеров), лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных учредителей (акционеров), требованиям к деловой репутации, установленным статьей б² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

информацию о финансовом положении юридических лиц – акционеров фонда, владеющих (которые будут владеть) более 10 процентами акций действующего фонда, фонда, создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров фонда. Данная информация должна содержать подтверждение соответствия финансового положения указанных лиц критериям, установленным нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы оценки финансового положения указанных акционеров фонда (фондов);

сведения о предполагаемых изменениях структуры собственности фонда в части акционеров (приобретателей акций) фонда и лиц, которые осуществляют контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций (долей) фонда.

Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с

Международными стандартами финансовой отчетности.

2.2.4. К бизнес-планам прилагаются:

расчетный баланс создаваемый кредитной организацией или фонда (приложение 1 к настоящему Указанию) (баланс действующей кредитной организации (фонда));

расшифровка отдельных статей расчетного баланса кредитной организации или баланса фонда (приложение 2 к настоящему Указанию);

структура активов и пассивов (приложение 3 к настоящему Указанию);

план финансовых результатов (приложение 4 к настоящему Указанию);

расчет обязательных нормативов (приложение 5 к настоящему Указанию)

информация о допущениях, принятых в бизнес-плане (приложение 6 к настоящему Указанию).

В случае получения кредитной организацией лицензии на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, к бизнес-плану кредитной организации прилагается план финансовых результатов в отношении вида (видов) деятельности, осуществление которой (которых) планируется кредитной организацией (приложение 4 к настоящему Указанию).

2.2.5. В случае применения в бизнес-плане ссылок на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

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

2.3. При рассмотрении бизнес-плана кредитной организации или фонда Банк России (ДДиПДФО) вправе запросить у учредителей (акционеров, участников) кредитной организации или фонда или у кредитной организации или фонда, других лиц, пояснения и дополнительные сведения к представленным материалам, позволяющие оценить бизнес-план на предмет

его соответствия требованиям, установленным настоящим Указанием.

Учредители (акционеры, участники) кредитной организации или фонда, кредитная организация или фонд и другие лица обязаны представить пояснения и дополнительные сведения к бизнес-плану кредитной организации или фонда в срок, установленный Банком России (ДДиПДФО) в указанном запросе.

3. Критерии оценки бизнес-планов кредитной организации и фонда

3.1. При рассмотрении представленных бизнес-планов кредитной организации и фонда Банк России (ДДиПДФО) оценивает их на соответствие требованиям, установленным настоящим Указанием.

3.2. При оценке бизнес-планов кредитной организации и фонда используются следующие критерии:

полнота – отражение в бизнес-планах кредитной организации и фонда в полном объеме информации, предусмотренной главой 2 настоящего Указания, и соответствие сведений, содержащихся в приложениях к бизнес-планам, требованиям, установленным приложениями 1 - 6 к настоящему Указанию;

согласованность – отсутствие внутренних противоречий информации, содержащейся в бизнес-планах, а также в ранее представленной в Банк России информации;

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

обоснованность – аргументированность информации, содержащейся в бизнес-планах кредитной организации и фонда, позволяющая сделать вывод об адекватности планируемых действий ожидаемым результатам их деятельности, а также об объективной возможности достижения таких результатов.

3.3. Результаты оценки бизнес-планов кредитной организации и фонда отражаются в заключении, составляемом Банком России (ДДиПДФО) при рассмотрении документов, в случаях, указанных в пункте 1.2 настоящего

Указания.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. С даты вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 5 июля 2002 года № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций».

4.3. Оценка бизнес-планов, представленных на рассмотрение в Банк России, проводится на основании нормативных актов Банка России, определяющих требования к порядку их представления в Банк России, действовавших на дату их утверждения уполномоченным органом управления кредитной организации или фонда.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1 к
Указанию Банка России
от _____ № ____-У
«О порядке составления
бизнес-планов кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, их
представления в Банк
России и критериях их
оценки»

Расчетный баланс кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7

Уполномоченное лицо
кредитной организации
(должность)

_____ (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание.

1. Расчетный баланс кредитной организации составляется в соответствии с нумерацией строк и наименованиями статей формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409806), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 21.12.2016) (далее – Указание Банка России № 4212-У). Расчет значений по статьям расчетного баланса осуществляется в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы), приведенными в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного Указанием Банка России № 4212-У.

2. Графа 3 заполняется только действующими кредитными организациями, в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется создаваемыми и изменяющими статус с небанковской кредитной организации на банк кредитными организациями, ходатайства которых направлены не позднее 31 марта года представления бизнес-плана кредитной организации, а также действующими кредитными организациями, ходатайствующими о получении лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности, статуса банка с базовой лицензией или статуса банка с универсальной лицензией, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг,

клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана кредитной организации; по остальным кредитным организациям графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития кредитной организации в течение оставшейся части года представления бизнес-плана кредитной организации и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

4. При направлении кредитной организацией изменений и дополнений к бизнес-плану кредитной организации в случае, указанном в пункте 1.4 настоящего Указания, в графе 3 указывается значение ранее представленного бизнес-плана кредитной организации, в графах 4, 5, 6 и 7 указываются два значения через символ «/»: значение ранее представленного бизнес-плана кредитной организации и планируемое значение (например, 100/120).

Расчетный баланс фонда

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования фонда)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7

Уполномоченное лицо
фонда _____ (_____)

(должность)

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

Примечание.

1. Расчетный баланс фонда составляется в соответствии с нумерацией строк и наименованиями статей формы отчетности № 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионная фонда в форме акционерного общества», установленной Приложением 1.1. к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 № 40832 («Вестник Банка России» от 9 марта 2016 года № 23 – 24) (далее – Положение Банка России № 527-П).

2. Графа 3 заполняется только действующими фондами, в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется действующими фондами, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана фонда; по остальным фондам графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития фонда в течение оставшейся части года представления бизнес-плана фонда и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

4. При направлении фондом изменений и дополнений к бизнес-плану фонда в случае, указанном в пункте 1.4 настоящего Указания, в графе 3 указывается значение ранее представленного бизнес-плана фонда, в графах 4, 5, 6 и 7 указываются два значения через символ

«/»): значение ранее представленного бизнес-плана фонда и планируемое значение (например, 100/120).

Приложение 2 к
Указанию Банка России
от _____ № ____ -У
«О порядке составления
бизнес-планов кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, их
представления в Банк
России и критериях их
оценки»

Расшифровка отдельных статей расчетного баланса кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи расчетного баланса	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7
	I. Активы					
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:					
5.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
5.2	Учтенные векселя					
5.3	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, из них:					
10.1	Основные					

	средства (планируемая балансовая стоимость)					
10.2	Амортизация основных средств					
12	Прочие активы					
	II. Пассивы					
21	Прочие обязательства					
	III. Источники собственных средств					
24	Средства акционеров (участников), из них:					
24.1	Незарегистри- рованный уставный капитал кредитной организации					
24а	Справочно: уставный капитал, сформированны й неденежными средствами					
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)					

Уполномоченное лицо
кредитной организации _____ (_____)
(должность) М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание.

1. Расшифровка отдельных статей расчетного баланса заполняется по статьям расчетного баланса, превышающим 1% величины активов кредитной организации.

2. Графа 3 заполняется только действующими кредитными организациями; в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется создаваемыми и изменяющими статус с небанковской кредитной организации на банк кредитными организациями, ходатайства которых направлены не позднее 31 марта года представления бизнес-плана кредитной организации, а также действующими кредитными организациями, ходатайствующими о получении лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности, статуса банка с базовой лицензией или статуса банка с универсальной лицензией, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана кредитной организации; по остальным кредитным организациям графа 4 не заполняется и данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития кредитной организации в течение оставшейся части года представления бизнес-плана кредитной организации и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

5. Планируемые значения показателей в таблице формируются следующим образом:
 строка 5.1: сумма остатков по балансовым счетам 320 (А-П) + 321 (кроме 32115) + 322 (А-П) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) – А/5.2 (в части 32115, 32311, 32403);
 строка 5.2: сумма остатков по балансовым счетам 512 (А-П) + 513 (А-П) + 514 (А-П) + 515 (А-П) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) – А/9.3;
 строка 5.3: сумма остатков по балансовым счетам 20311 + 20312 + 20317 + 20318 – А/3.2;
 строка 10.1: сумма остатков по балансовым счетам 604 (А-П) + 60804;
 строка 10.2: сумма остатков по балансовым счетам 60414 + 60805;
 строка 12: расшифровать не менее 75% от указанной суммы;
 строка 21: расшифровать не менее 75% от указанной суммы;
 строка 24.1: заполняется, если не планируется зарегистрировать увеличение уставного капитала кредитной организации до окончания планируемого года;
 строка 25: заполняется, если в течение планируемого года предполагается выкупить более чем 5% акций (долей) кредитной организации, которые не предполагается реализовать до окончания планируемого года.

При этом для определения значений кодов А/5.2, А/9.3, А/3.2 применяются расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемой формы) (группировки балансовых счетов) формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

В случае изменения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, требующего корректировки формул расчета планируемых значений показателей, следует исходить из принципов расчета этих показателей, установленных в настоящем приложении.

5. При направлении кредитной организацией изменений и дополнений к бизнес-плану кредитной организации (в случае, указанном в пункте 1.4 настоящего Указания), в графе 3 указывается значение ранее представленного бизнес-плана кредитной организации, в графах 4, 5, 6 и 7 указываются два значения через символ «/»: значение ранее представленного бизнес-плана кредитной организации и планируемое значение (например, 100/120).

Расшифровка отдельных статей расчетного баланса фонда

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования фонда)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи расчетного баланса	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7
	I. Активы					
1	Денежные средства					
1.1	Денежные средства в кассе					
1.2	Денежные средства в пути					
1.3	Расчетные счета					
1.4	Денежные средства, переданные в доверительное управление					
1.5	Прочие денежные					

	средства					
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению:					
11.1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании					
11.2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
18	Основные средства (планируемая балансовая стоимость)					
18.1	Амортизация основных средств					
22	Прочие активы					
	II. Пассивы					
40	Прочие обязательства					
	III. Источники собственных средств					
42	Средства акционеров, из них:					
42.1	Незарегистрированный уставный капитал фонда					
42a	Справочно: уставный капитал, сформированный неденежными средствами					
45	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров					

Уполномоченное лицо
фонда _____ (_____)
(должность) М.П. (подпись)

(Ф.И.О.)

Примечание.

1. Расшифровка отдельных статей баланса фонда заполняется по статьям баланса, превышающим 1% величины активов фонда.

2. Графа 3 заполняется только действующими фондами; в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется действующими фондами, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана фонда; по остальным фондам графа 4 не заполняется и данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития фонда в течение оставшейся части года представления бизнес-плана фонда и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

4. Планируемые значения показателей в таблице формируются следующим образом:

строка 1.1: сумма остатков по балансовым счетам 20202 + 20203;

строка 1.2: остаток по балансовому счету 20209;

строка 1.3: разница остатков по счетам $(20501 + 20502) - (20505 + 20506)$;

строка 1.4: разница остатков по счетам $47901 - 47904$;

строка 1.5: сумма остатков по балансовым счетам $20802 + \text{часть } 20803 + 20801 - \text{часть } 20805$

строка 11.1: сумма остатков по балансовым счетам $48402 + 48405 + 48406 + 48408 - 48410$

строка 11.2: сумма остатков по балансовым счетам $48301 + 48303 + 48306 + 48307 + 48309 - 48311$;

строка 18: сумма остатков по балансовым счетам $60401 + 60404 + 60415$

строка 18.1: остаток по балансовому счету 60414;

строка 22: расшифровать не менее 75% от указанной суммы;

строка 40: расшифровать не менее 75% от указанной суммы;

строка 42.1: заполняется, если не планируется зарегистрировать увеличение уставного капитала фонда до окончания планируемого года;

строка 45: заполняется, если в течение планируемого года предполагается выкупить более чем 5% акций (долей) кредитной организации, которые не предполагается реализовать до окончания планируемого года.

В случае изменения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, требующего корректировки формул расчета планируемых значений показателей, следует исходить из принципов расчета этих показателей, установленных в настоящем приложении.

5. При направлении фондом изменений и дополнений к бизнес-плану фонда (в случае, указанном в пункте 1.4 настоящего Указания), в графе 3 указывается значение ранее представленного бизнес-плана фонда, в графах 4, 5, 6 и 7 указываются два значения через символ «/»: значение ранее представленного бизнес-плана фонда и планируемое значение (например, 100/120).

Приложение 3 к
Указанию Банка России
от _____ № ____ -У
«О порядке составления
бизнес-планов кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, их
представления в Банк
России и критериях их
оценки»

Структура активов и пассивов кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
(% к величине активов*)

№ п/п	Наименование показателя	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7
1	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения:					
1.1	до востребования					
1.2	на срок до года					
1.3	на срок свыше года					
1.4	без срока					
2	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов:					
2.1	расчетные и текущие счета клиентов					
2.2	кредиты и депозиты, полученные от Банка России					
2.3	счета банков-корреспондентов					
2.4	кредиты, депозиты и иные привлеченные средства					

	кредитных организаций					
2.5	депозиты и вклады других клиентов					
3	Доходные активы:					
3.1	по срокам размещения:					
3.1.1	до востребования					
3.1.2	на срок до года					
3.1.3	на срок свыше года					
3.2	по направлениям вложений средств:					
3.2.1	кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям					
3.2.2	депозиты в Банке России					
3.2.3	кредиты другим клиентам					
3.2.4	драгоценные металлы					
4	Активы, не приносящие доход:					
4.1	денежные средства в кассе					
4.2	проблемные активы:					
4.2.1	проблемные кредиты клиентам					
4.2.2	проблемные выданные межбанковские кредиты					
4.2.3	просроченные долговые ценные бумаги					
4.2.4	прочие проблемные активы (расшифровать)					
4.3	прочие дебиторы					

* величина активов принимается равной величине, отраженной по строке 13 «Всего активов» в расчетном балансе (приложение 1 к настоящему Указанию)

Уполномоченное лицо
кредитной организации
(должность)

_____ (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Структура активов и пассивов фонда

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования фонда)
(% к величине активов*)

№ п/п	Наименование показателя	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7
1	Привлеченные и заемные средства:					
1.1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства					
1.1.1	до востребования					
1.1.2	на срок до года					
1.1.3	на срок свыше года					
1.2	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению					
1.3	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
2	Капитал и резервы					
3	Доходные активы:					
3.1	по срокам размещения:					
3.1.1	до востребования					
3.1.2	на срок до года					
3.1.3	на срок свыше года					
3.2	по направлениям вложений средств:					
3.2.1	Вложения в финансовые инструменты					
3.2.2	Депозиты и прочие размещенные					

	средства кредитных организациях банках- нерезидентах	в и					
3.2.3	Дебиторская задолженность деятельности качестве страховщика обязательному пенсионному страхованию, деятельности негосударственному пенсионному обеспечению	по в по					
4	Активы, приносящие доход:	не					
4.1	денежные средства в кассе						
4.2	Прочие активы, приносящие доход						

* величина активов принимается равной величине, отраженной по строке 23 «Итого активов» в балансе фонда (приложение 1 к настоящему Указанию)

Уполномоченное лицо
фонда

(должность)

М.П. _____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 4 к
Указанию Банка России
от _____ № _____ -У
«О порядке составления
бизнес-планов кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, их
представления в Банк
России и критериях их
оценки»

План финансовых результатов кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7

Уполномоченное лицо
кредитной организации
(должность)

_____ (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

1. План финансовых результатов составляется в соответствии с нумерацией строк и наименованиями статей формы отчетности № 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У. Расчет значений по статьям Плана финансовых результатов производится в соответствии с алгоритмами формирования статей, приведенными в Разработочной таблице для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме № 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленного Указанием Банка России № 4212-У.

2. Графа 3 заполняется только действующими кредитными организациями, в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется создаваемыми и изменяющими статус с небанковской кредитной организации на банк кредитными организациями, ходатайства которых направлены не позднее 31 марта года представления бизнес-плана кредитной организации, а также действующими кредитными организациями, ходатайствующими о получении лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности, статуса банка с базовой лицензией или статуса банка с универсальной лицензией, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана кредитной организации; по остальным кредитным организациям графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития кредитной организации в течение оставшейся части года представления бизнес-плана кредитной организации и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

План финансовых результатов фонда

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования фонда)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за последний отчетный период (указать период) (факт)	Данные за период, предшествующий первому планируемому году (план)	Данные за первый планируемый год (план)	Данные за второй планируемый год (план)	Данные за третий планируемый год (план)
1	2	3	4	5	6	7

Уполномоченное лицо
фонда

(должность)

_____ (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

1. План финансовых результатов составляется в соответствии с нумерацией строк и наименованиями статей формы отчетности № 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества», предусмотренной Положением Банка России № 527-П. Расчет значений по статьям Плана финансовых результатов фонда производится в соответствии с алгоритмами формирования статей, приведенными в Таблице группировки счетов и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах для фонда в форме акционерного общества Приложения 12 к Положению Банка России № 527-П.

2. Графа 3 заполняется только действующими фондами, в графе 3 указываются фактические данные.

3. Графа 4 заполняется действующими фондами, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана фонда; по остальным фондам графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития фонда в течение оставшейся части года представления бизнес-плана фонда и в первом планируемом году.

В графе 4 указываются данные с даты начала периода, следующего за последним отчетным периодом, указанным в графе 3, до конца отчетного года, предшествующего первому планируемому году.

Приложение 5
к Указанию Банка
России от
_____ № _____ -У
«О порядке составления
бизнес-планов кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, их
представления в Банк
России и критериях их
оценки»

Расчет обязательных нормативов кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

1. Значения обязательных нормативов кредитной организации

№ п/п	Норматив	Данные на последнюю отчетную дату (указать дату) (факт)	Данные на начало первого планируемого года (план)	Данные на начало второго планируемого года (план)	Данные на начало третьего планируемого года (план)	Допустимое числовое значение
1	2	3	4	5	6	7

2. Расчет значений обязательных нормативов с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала на начало каждого планируемого года деятельности кредитной организации.

Уполномоченное лицо
кредитной организации _____ (_____)
(должность) М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание.

1. Заполнение таблицы осуществляется по каждому нормативу с учетом вида и специфики деятельности кредитной организации на основании нормативных актов Банка России, в том числе Инструкции Банка России № 180-И, Инструкции Банка России № 137-И, Инструкции Банка России № 129-И, Инструкции Банка России № 112-И.

2. Графа 3 заполняется только действующими кредитными организациями, в графе 3 указываются только фактические данные.

3. Графа 4 заполняется создаваемыми и изменяющими статус с небанковской кредитной организации на банк кредитными организациями, ходатайства которых направлены не позднее 31 марта года представления бизнес-плана кредитной организации, а также действующими кредитными организациями, ходатайствующими о получении лицензии, предоставляющей право на расширение деятельности, статуса банка с базовой лицензией или статуса банка с универсальной лицензией, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности, репозитарной деятельности, ходатайства которых направлены не

позднее 30 июня года представления бизнес-плана кредитной организации; по остальным кредитным организациям графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития кредитной организации в течение оставшейся части года представления бизнес-плана кредитной организации и в первом планируемом году.

Расчет обязательных нормативов фонда

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования фонда)

1. Значения обязательных нормативов фонда

№ п/п	Норматив	Данные на последнюю отчетную дату (указать дату) (факт)	Данные на начало первого планируемого года (план)	Данные на начало второго планируемого года (план)	Данные на начало третьего планируемого года (план)	Допустимое числовое значение
1	2	3	4	5	6	7

Уполномоченное лицо
фонда

(должность)

М.П. _____ (подпись) (_____) (Ф.И.О.)

Примечание.

1. Заполнение таблицы осуществляется по каждому нормативу с учетом вида и специфики деятельности фонда на основании федеральных законов и нормативных актов Банка России, в том числе:

Статьи 20.1 Федерального закона «О негосударственном пенсионном фонде», определяющей порядок расчета и размер резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;

Положения «О страховом резерве негосударственного пенсионного фонда», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н, устанавливающего размер страхового резерва для фонда;

Статьи 6.1 Федерального закона «О негосударственном пенсионном фонде», устанавливающей минимальный размер собственных средств фонда и Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», определяющего порядок расчета собственных средств фонда.

Статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (в редакции Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 01.12.2014 № 410-ФЗ, от 29.06.2015 № 167-ФЗ, от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 30.12.2015 № 421-ФЗ), устанавливающей порядок исчисления, источники уплаты и размер гарантийных взносов фонда в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

2. Графа 3 заполняется только действующими фондами, в графе 3 указываются только фактические данные.

3. Графа 4 заполняется действующими фондами, ходатайства которых направлены не позднее 30 июня года представления бизнес-плана фонда; по остальным фондам графа 4 не заполняется, а данные по графе 5 указываются с учетом перспектив развития фонда в течение оставшейся части года представления.

Приложение 6
к Указанию Банка
России от
_____ № ____ -У
«О порядке составления
бизнес-плана кредитной
организации и
негосударственного
пенсионного фонда, его
представления в Банк
России и критериях его
оценки»

Информация о допущениях, принятых в бизнес-плане

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации или фонда)

№ п/п	Наименование показателя	Текущий год	Первый планируемый год	Второй планируемый год
1	2	3	4	5
1. Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность кредитной организации или фонда				
1.1	Ключевая ставка Банка России, %			
1.2	Курс доллара США к рублю, руб. за 1 доллар США			
1.3	Курс Евро к рублю, руб. за 1 Евро			
1.4	Темп инфляции, % годовых			
1.5	Темп роста ВВП, %.			
1.6	Величина прожиточного минимума, руб.			
1.7	Уровень безработицы, %			
1.8	Темп роста численности населения (%) и иные демографические показатели			
1.9	Налоговая ставка налога на прибыль, %			
1.10	Нормативы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, % (для кредитных организаций)			

1.11	Коэффициент усреднения обязательных резервов (для кредитных организаций)			
1.12	Процентные ставки по депозитам в Банке России, % (для кредитных организаций)			
2. Доходность кредитных операций (для кредитных организаций)				
2.1	По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в кредитных организациях на срок до 1 года, %			
2.2	По кредитам другим клиентам на срок до 1 года, %			
2.3	По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в кредитных организациях на срок свыше года, %			
2.4	По кредитам другим клиентам на срок свыше года, %			
3. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений (для фонда)				
3.1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, %			
3.2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений по негосударственному пенсионному обеспечению, %			
4. Доходность операций на рынке ценных бумаг, оказывающая влияние на деятельность кредитных организаций или фонда				
3.1	Доходность инвестиций, %			
3.1.1	в государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в рублях, %			
3.1.2	в государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, %			

3.1.3	в долевые ценные бумаги и участие в капитале, %			
3.2	Доходность торговых операций на рынке ценных бумаг, %			
3.2.1	с государственными ценными бумагами, номинальная стоимость которых указана в рублях, %			
3.2.2	с государственными ценными бумагами, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, %			
3.2.3	с долевыми корпоративными ценными бумагами, %			
3.2.4	с векселями, %			
4. Средние процентные ставки по привлеченным и заемным ресурсам (для кредитных организаций)				
4.1	по средствам юридических и физических лиц на расчетных и текущих счетах, %			
4.2	по депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, %			
4.3	по депозитам (вкладам) физических лиц, %			
4.4	по кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам кредитных организаций, %			
4.5	по выпущенным долговым обязательствам, %			
5. Прочие внутрибанковские индикаторы кредитных организаций или фонда, принятые в расчетах				
5.1	Численность персонала, человек			
5.2	Другие индикаторы (расшифровать)			

Уполномоченное лицо
кредитной организации или фонда _____ (_____)
(должность) М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Примечание.

Кредитная организация и фонд самостоятельно определяют экономические параметры, принятые за основу при планировании деятельности. Вместе с тем, размер прогнозируемого норматива обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов не могут быть менее норматива обязательных резервов и коэффициента усреднения обязательных резервов, действующих на дату представления бизнес-плана в Банк России.

Рекомендуется использовать прогнозы основных макроэкономических показателей, ежегодно публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации, целевые ориентиры «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики» на предстоящий год, официально устанавливаемые Банком России, а также иные источники прогнозной информации.