

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Совета
ЗАО “БТА ИнвестБанк”

№16 от 03.08.2007г.

Председатель Совета

_____ А. Погорелов
подпись

М.П.

**ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО
ОРГАНА ЗАО “БТА ИНВЕСТБАНК”**

Ереван 2007

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Данный порядок преследует цель регламентировать процесс оценки работы, осуществленной исполнительным директором или правлением (далее исполнительный орган) ЗАО “БТА ИнвестБанк” (далее Банк).
- 1.2 Функция оценки работы исполнительного органа принадлежит Совету Банка.
- 1.3 Процесс оценки деятельности исполнительного органа осуществляется два раза в год по полугодовым результатам деятельности банка.
- 1.4 Совет банка во время процесса оценки работы исполнительного органа руководствуется показателями оценки и количественными оценками, установленными данным порядком.

2. ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РАБОТ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

2.1. Процесс оценки деятельности исполнительного органа банка осуществляется, исходя из оценки исполнения отдельных показателей, запланированных в направлении перспективного развития банка (баланс, величина отдельных статей доходов и расходов, качественный уровень кредитных вложений), а также исходя из принципов анализа информации, характеризующей общее финансовое состояние банка.

2.2. Во время оценки деятельности исполнительного органа банка Совет банка опирается на количественные оценки показателей, указанных в подпунктах с 2.2.1.-2.2.3 данного пункта. Причем, элементы, включенные в нижеуказанные показатели, оцениваются от одного до пяти баллов, где 1 и 2 балл эквивалентен оценке “неудовлетворительно”, 3 балла – “удовлетворительно”, 4 балла – “хорошо”, а 5 – “отлично”.

- 2.2.1 Исполнение балансовых показателей, а также запланированные величины доходов и расходов;
- 2.2.2 Качественный уровень кредитных вложений;
- 2.2.3 Уровень рентабельности капитала и активов.

3. РАСЧЕТ ПРИМЕНЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

3.1 Оценка исполнения балансовых показателей, а также запланированных величин доходов и расходов.

3.1.1 Во время оценки исполнения запланированных балансовых показателей предметом рассмотрения являются следующие показатели:

- а/ величина общих активов
- б/ величина кредитных вложений
- в/ величина общих обязательств
- г/ величина срочных вкладов

Границами оценки показателей, указанных в подпунктах а/, б/, в/, г/ данного пункта являются:

1. В случае невыполнения запланированных показателей
 - а/ в случае не исполнения более чем 20 % от запланированного - 1 балл
 - б/ в случае не исполнения от 15 до 20% от запланированного – 2 балла

- в/ в случае не исполнения от 10 до 15% от запланированного – 3 балла
- г/ в случае не исполнения от 0 до 10% от запланированного – 4 балла
- д/ в случае перевыполнения от запланированных показателей – 5 балла

3.1.2. Во время оценки исполнения запланированных статей доходов и расходов предметом рассмотрения являются следующие показатели:

- а/ величина прибыли Банка
- б/ соотношение непроцентных доходов и непроцентных расходов;

Границами оценки показателей, указанных в подпункте а/ данного пункта являются:

В случае недовыполнения запланированных показателей

- а/ в случае не исполнения более чем 20 % от запланированного - 1 балл
- б/ в случае не исполнения от 15% до 20% от запланированного – 2 балла
- в/ в случае не исполнения от 10% до 15% от запланированного – 3 балла
- г/ в случае не исполнения от 0% до 10% от запланированного – 4 балла
- д/ в случае перевыполнения от запланированных показателей – 5 балла

Границами оценки показателя, указанного в пункте б/ являются:

- а/ в случае выполнения до 70 %- 1 балл;
- б/ в случае выполнения от 70% до 80% - 2 балла;
- в/ в случае выполнения от 80% до 90% – 3 балла;
- г/ в случае выполнения от 90 % до 100% – 4 балла;
- д/ в случае выполнения более 100% – 5 балла;

3.2 Качественный уровень кредитных вложений.

а/ Удельный вес классифицированных кредитов в кредитных вложениях (для расчета принимаются за основу данные, отраженные в ежемесячных отчетах, представленных в ЦБ РА). Для оценки данного показателя необходимо рассчитать суммы величин классифицированных кредитов за 4 квартала (по состоянию на последний день каждого квартала) и соотнести их с суммой кредитных вложений за 4 квартала (по состоянию на последний день каждого квартала), получив средневзвешенную процентную ставку. Причем, в классифицированные кредиты каждого месяца включены также остатки кредитов, списанные на забаланс в течение 4 кварталов данного года, и погашения, осуществленные по линии данных кредитов (чистые списания).

Границами оценки являются:

- а/ до 5% – 5 балла
- б/ от 6%-10% – 4 балла
- в/ от 10% до 20%- 3 балла
- г/ от 20% до 30 %- 2 балл
- д/ более 30%- 1 балл

б/ Удельный вес крупных (превышающих 5% общего капитала) кредитов в общем капитале (за основу принимаются данные, отраженные в ежеквартальных отчетах, представленных в ЦБ РА). Для оценки данного показателя необходимо рассчитать сумму величин крупных кредитов за 4 квартала (по состоянию на каждый последний день квартала) и соотнести с суммой общего капитала за 4 квартала (ежеквартально по средней величине), получая средневзвешенную процентную ставку.

Границами оценки являются:

а/ до 70 % – 5 балла

б/ от 70 % до 75 % – 4 балла

г/ от 75% до 85 % – 3 балла

д/ от 85% до 95% – 2 балла

в/ более 95%- 1 балл.

3.3 Уровень рентабельности капитала и активов

Во время расчета рентабельности капитала (ROE) за основу принимаются балансовые данные банка по состоянию на отчетный период (показатель рассчитывается как соотношение накопленной прибыли по состоянию на конец года и общего капитала банка).

Границами оценки являются:

а/ до 3% – 1 балл

б/ от 3% до 5%-2 балл

в/ от 5% до 6% – 3 балл

г/ от 6% до 8% – 4 балл

д/ более 8% – 5 балл

Во время расчета рентабельности активов (ROA) за основу принимаются данные отчетов, представленных в ЦБ РА по состоянию на отчетный период (показатель рассчитывается как соотношение между накопленной прибылью по состоянию на конец отчетного года и величиной общих активов банка).

Границами оценки являются:

а/ до 2% – 1 балл

б/ 2% и более – 5 баллов

Годовые изменения границ оценки рентабельности капитала и активов осуществляется в соответствии с индикативным планом.

4. ЗАВЕРШЕНИЕ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ

4.1. Завершение процесса оценки осуществляется в форме приложения 1, являющегося неотъемлемой частью данного порядка, следующим образом:

4.1.1. Каждой группе показателей, указанных в пункте 2.2. данного порядка, дается определенное значение (весовой коэффициент), сумма которых должна быть равна 1, причем, величина значения каждой группы обусловлена важностью данной группы в

процессе оценки.

4.1.2. Каждый элемент, включенный в показатели, указанные в пункте 2.2. данного порядка, оценивается в соответствии с границами, указанными в части 3 данного порядка. Причем средняя величина оценок элементов, включенных в каждый показатель, является оценкой данного показателя.

4.1.3. Оценка каждого показателя взвешивается соответствующим коэффициентом, в результате чего формируется взвешенная оценка данного показателя.

4.1.4. Сумма взвешенных оценок всех показателей является общей оценкой работы, осуществленной исполнительным органом банка, которая характеризуется следующим образом.

а/ если взвешенная оценка показателей составляет до 3 баллов (включительно), работа исполнительного органа оценивается как неудовлетворительная.

б/ если взвешенная оценка показателей составляет от 3 до 4 баллов (включительно), работа исполнительного органа оценивается как удовлетворительная.

в/ если взвешенная оценка показателей составляет от 4 балла до 4.5 баллов (включительно), работа исполнительного органа оценивается как хорошая.

г/ если взвешенная оценка показателей составляет от 4.5 балла до 5 баллов (включительно), работа исполнительного органа оценивается как отличная.

4.2. Во время оценки работы, осуществленной исполнительным органом банка, Совет Банка, кроме определенных количественных показателей, может дать также качественную оценку работе исполнительного органа банка, учитывая мероприятия, предпринятые в отношении других направлений, касающихся деятельности Банка (подобающее выполнение требований правовых актов – порядков и регламентов, оценка финансового состояния банка по системе “CAMELS”, процесс внедрения принципов оценки рисков и корпоративного управления и т.д.)

В результате обобщения качественных оценок общая оценка деятельности, осуществленной исполнительным органом банка, может быть скорректирована.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Совет банка оценивает деятельность исполнительного органа при обсуждении полугодовых результатов деятельности банка в трехмесячный срок после завершения отчетного года.

5.2. Ответственность за расчет определенных порядком показателей возлагается на отдел анализа и бюджетного планирования, а контроль за расчет и представление Совету возлагается на руководителя службы внутреннего аудита Банка.

Приложение 1

Наименование	Оценка	Значение	Взвешенная оценка (2*3)
1	2	3	4
Исполнение плановых статей баланса, в т.ч.		0.3	

Общие активы			
Кредиты			
Обязательства			
Срочные вклады			
Исполнение плана финансовых результатов, в т.ч.		0.2	
Прибыль			
Непроцентные доходы/непроцентные расходы			
Качественный уровень кредитных вложений, в т.ч.		0.3	
Классифицированные кредиты/кредитные вложения			
Крупные кредиты/капитал			
Уровень рентабельности капитала и активов, в т.ч.		0.2	
ROE			
ROA			
ВСЕГО		1.0	