

Suvestinė redakcija nuo 2017-03-31

Nutarimas paskelbtas: Žin. 2008, Nr. [13-467](#), i. k. 108505ANUTA00000007

**LIETUVOS BANKO VALDYBOS
N U T A R I M A S**

**DĖL MINIMALIŲ BANKO STRATEGINIO VEIKLOS PLANO SUDARYMO
REIKALAVIMŲ PATVIRTINIMO**

2008 m. sausio 24 d. Nr. 7
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. [99-1957](#); 2001, Nr. [28-890](#)) 9 straipsniu, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Minimalius banko strateginio veiklos plano sudarymo reikalavimus (pridedama).

2. Pripažinti netekusiais galios:

2.1. Lietuvos banko valdybos 1999 m. sausio 14 d. nutarimą Nr. 4 „Dėl Banko veiklos (verslo) planų sudarymo reikalavimų patvirtinimo“ (Žin., 1999, Nr. [11-277](#));

2.2. Lietuvos banko valdybos 2004 m. sausio 29 d. nutarimą Nr. 4 „Dėl Lietuvos banko valdybos 1999 m. sausio 14 d. nutarimo Nr. 4 „Dėl Banko veiklos (verslo) planų sudarymo reikalavimų patvirtinimo“ pakeitimo“ (Žin., 2004, Nr. [22-699](#)).

VALDYBOS PIRMININKAS

REINOLDIJUS ŠARKINAS

PATVIRTINTA

Lietuvos banko valdybos 2008 m. sausio 24 d.
nutarimu Nr. 7

MINIMALŪS BANKO STRATEGINIO VEIKLOS PLANO SUDARYMO REIKALAVIMAI

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Banko strateginio veiklos plano (toliau – veiklos planas) sudarymo reikalavimai parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, Bazelio bankų priežiūros komiteto patvirtintais Pagrindiniais efektyvios bankų priežiūros principais ir Lietuvos banko teisės aktais.

2. Reikalavimai taikomi Lietuvos Respublikoje įsteigtiems bankams ir centrinėms kredito unijoms, naujai steigiamiems bankams ir centrinėms kredito unijoms (toliau – bankai). Šio dokumento nuostatos užsienio bankų filialams taikomos *mutatis mutandis*.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-54](#), 2017-03-29, paskelbta TAR 2017-03-30, i. k. 2017-05121

3. Lietuvos Respublikoje įregistruoti užsienio bankų filialai rengia veiklos planus ir šiame dokumente nustatyta tvarka pateikia Lietuvos bankui. Jei užsienio šalies kredito įstaigų priežiūros institucija arba užsienio bankas, kurio filialas veikia Lietuvoje, taip pat reikalauja rengti veiklos planus, tuomet užsienio bankų filialai rengia ir teikia veiklos planus Lietuvos bankui pagal užsienio šalies kredito įstaigų priežiūros institucijos arba užsienio banko, kurio filialas veikia Lietuvoje, nustatytą tvarką.

4. Bankas turi rengti veiklos planą trejiems metams (vidutinio laikotarpio).

5. Veiklos planas – tai banko veiklos strategijos, uždavinių ir jų įgyvendinimo aprašymas. Veiklos planas:

5.1. turi atspindėti banko vidutinio laikotarpio (trejų metų) tikslus bei uždavinius;

5.2. sudaromas remiantis esamais faktais ir prielaidomis;

5.3. sudaromas atsižvelgiant į perspektyvą, veiklos tęstinumą;

5.4. turi būti lankstus, t. y. turi būti numatoma, kaip bus veikama keičiantis aplinkybėms.

6. Veiklos planas turi padėti bankams aiškiau ir nuosekliau nustatyti savo pajėgumą, įvertinti veiklą, galimybes ir rizikos valdymo principus, taip pat vadovų sugebėjimą vertinti banko perspektyvas.

7. Banko steigėjai, norėdami gauti leidimą steigti banką, priežiūros institucijai pateikia vienų metų banko veiklos metmenis. Veiklos metmenyse turi būti trumpai pristatomas būsimasis bankas.

8. Norėdamas gauti licenciją, bankas turi parengti veiklos planą ir pateikti jį Lietuvos bankui. Į rengiamą veiklos planą įtraukiami tolesnių šio dokumento punktų reikalavimai, išskyrus 11.5 punkto reikalavimus dėl banko ankstesnio veiklos plano įgyvendinimo.

9. Banko veiklos planas turi atitikti šiame dokumente nurodytus reikalavimus, tačiau, atsižvelgdamas į savo veiklos pobūdį ir mastą, bankas gali parengti išsamesnį veiklos planą.

10. Veiklos planą tvirtina banko stebėtojų taryba (užsienio banko filiale – filialo vadovas).

II. BANKO VEIKLOS PLANO TURINYS

11. Veiklos planą turi sudaryti šios dalys:

11.1. Banko pristatymas (pavadinimas, buveinės adresas, stebėtojų taryba, valdyba, administracijos vadovas, filialai, atstovybės ir kita, banko nuomone, reikšminga informacija).

11.2. Verslo plėtros perspektyva ir veiklos pobūdžio aprašymas (agresyvi, konservatyvi

veikla).

11.3. Rizikos valdymo politikos sritys, kurias numatoma keisti.

11.4. Aplinkos apibūdinimas:

11.4.1. rinkos apibūdinimas: teisinė, ekonominė aplinka, jos veiksnių įtaka banko veiklai;

11.4.2. konkurencijos analizė;

11.4.3. SWOT analizė (banko stipriųjų pusių (angl. *strengths*), silpnųjų pusių (angl. *weaknesses*), galimybių (angl. *opportunities*) ir grėsmių (angl. *threats*) analizė);

11.4.4. kitos, bankui reikšmingos, aplinkos apibūdinimas.

11.5. Banko ankstesnio veiklos plano įgyvendinimas:

11.5.1. finansinės padėties įvertinimas;

11.5.2. banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas.

11.6. Teikiamų ir naujų produktų bei paslaugų plėtra.

11.7. Vidutinio laikotarpio (trejų metų) banko strategijos kryptys: nuosavo kapitalo bazės stiprinimas, veiklos efektyvumo (pelningumo) didinimas ir jo pagrindimas, investicijos (kokios veiklos įmonės planuojama įsigyti ir (ar) valdyti, investicijos į nekilnojamąjį turtą ir kitus pajamų neduodančius aktyvus), banko reorganizavimas, pertvarkymas ir kt.

11.8. Banko veiklos rizikos valdymo strategijos ir jos pokyčių apibūdinimas:

11.8.1. bankui reikšmingos rizikos rūšys;

11.8.2. pagrindiniai principai, kuriais bankas vadovaujasi valdydamas reikšmingas rizikas rūšis;

11.8.3. rizikos valdymo organizacinė struktūra ir rizikos valdymo kontrolės procesai;

11.8.4. planuojami rizikos struktūros pokyčiai (planuojama rizika).

11.9. Banko ir konsoliduotos finansinės grupės kiekvienų ateinančių trejų metų veiklos prognozavimas įgyvendinant numatytas strategijos kryptis (išvados, komentarai):

11.9.1. pagrindinių balansinės ataskaitos straipsnių;

11.9.2. pagrindinių pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnių;

11.9.3. banko veiklos efektyvumo analizės rodiklių (kapitalo ir turto pelningumo, kitų banko nuomone reikšmingų rodiklių);

11.9.4. banko veiklos *riziką* ribojančių normatyvų vykdymo;

11.9.5. banko filialų bei atstovybių tinklo plėtos;

11.9.6. informacinių sistemų ir duomenų apsaugos tobulinimo;

11.9.7. banko valdymo, organizacinės struktūros tobulinimo ir personalo kaitos.

III. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

12. Lietuvos bankui veiklos planai turi būti pateikiami kas trejus metus, bet ne vėliau kaip iki pirmų planuojamų metų balandžio 1 dienos. Bankai, kurių priežiūrą atlieka Europos Centrinis Bankas, gali neteikti šių planų Lietuvos bankui, jeigu šio dokumento 11 punkte nustatytą informaciją atitinkanti informacija yra teikiama Europos Centriniam Bankui.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-54](#), 2017-03-29, paskelbta TAR 2017-03-30, i. k. 2017-05121

13. Jei bankas neįvykdo veiklos plane numatytų pagrindinės veiklos krypties ar pakeičia veiklos strategiją, įvertinęs pokyčius jis turi parengti naują arba pakoreguoti esamą veiklos planą.

14. *Neteko galios nuo 2017-03-31*

Punkto naikinimas:

Nr. [03-54](#), 2017-03-29, paskelbta TAR 2017-03-30, i. k. 2017-05121

Pakeitimai:

1.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-54](#), 2017-03-29, paskelbta TAR 2017-03-30, i. k. 2017-05121

Dėl Lietuvos banko valdybos 2008 m. sausio 24 d. nutarimo Nr. 7 „Dėl Minimalių banko strateginio veiklos plano sudarymo reikalavimų patvirtinimo“ pakeitimo