

УТВЕРЖДЕНА

Приказом №77

от 17.02.2017 г.



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРОВЕДЕНИИ СПЕЦИАЛЬНОГО КОНКУРСА
«БАНК ГОДА В БЕЛАРУСИ – 2016»**

Разработано при консультационной поддержке
Национального банка Республики Беларусь
ОДОБРЕНО

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Положением устанавливается порядок организации и проведения специального конкурса «Банк года в Беларуси – 2016».
2. Конкурс организуется и проводится ООО «Майфин» (сайт www.myfin.by) и ООО «Гуардо Медиа» (агентства Guardo) (далее – организаторы конкурса) при финансовой и информационной поддержке партнеров.
3. Специальный конкурс «Банк года в Беларуси – 2016» (далее конкурс) – это мероприятие конкурсного типа по осуществлению комплексной оценки банков, осуществляющих коммерческую деятельность на территории Республики Беларусь, с присвоением по итогам отбора звания в соответствии с утвержденными номинациями.
4. Конкурс проводится один раз в год и является открытым.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

5. Конкурс направлен на реализацию следующих основных целей и задач:
 - 5.1. стимулирование банков, осуществляющих свою коммерческую деятельность на территории Республики Беларусь, к добросовестной конкуренции и повышению качества и конкурентоспособности предоставляемых ими банковских услуг в условиях общего финансового рынка на пространстве Евразийского экономического союза;
 - 5.2. содействие в развитии отечественного рынка банковских услуг через внедрение инновационных банковских технологий и расширение географического присутствия на территории Республики Беларусь;
 - 5.3. предоставление потребителям достоверной информации о коммерческих банках Республики Беларусь, а также их банковских услугах.

ГЛАВА 3 ОРГАНИЗАЦИЯ КОНКУРСА

6. Организаторами конкурса создается организационный комитет для осуществления организационно-технической работы, в состав которого входят представители ООО «Майфин» (сайт www.myfin.by), ООО «Гуардо Медиа» (агентства Guardo) и других заинтересованных организаций.

7. Организационный комитет:

- 7.1.определяет состав экспертной комиссии, которая проводит экспертную оценку банков, подавших заявку на участие в конкурсе, по утвержденным номинациям конкурса;
- 7.2.утверждает список номинаций конкурса;
- 7.3.организует техническую работу по проведению конкурса, а также выступает главным организатор торжественного мероприятия с церемонией вручения призов всем участникам конкурса.

ГЛАВА 4 УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ

8. В конкурсе могут принять участие банки, которые отвечают следующим обязательным критериям:

- 8.1.банк имеет специальное разрешения (лицензию) на осуществление банковской деятельности на территории Республики Беларусь;
- 8.2.банк вел коммерческую деятельность на территории Республики Беларусь на протяжении всего года, предшествующего году проведения конкурса;

9. К участию в конкурсе не допускается банк, если:

- 9.1.банк находится в стадии банкротства, ликвидации или реорганизации на территории Республики Беларусь;
- 9.2.банк не соблюдает требований законодательства Республики Беларусь о достаточности нормативного капитала, как основного источника покрытия рисков. Показатель «Достаточность нормативного капитала банка, в процентах» рассчитывается на 1 января года, предшествующего году проведения конкурса в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года №137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций»;
- 9.3. поданные сведения в заявке на участие в конкурсе недостоверны.

10.Каждый из банков, подавших заявку на участие в конкурсе, может претендовать на участие в любом количестве номинаций. При этом статус победителя в любой номинации получает только один участник.

11.За участие в конкурсе плата не взимается.

12.Организационный комитет имеет право ввести плату за участие в торжественном мероприятии с церемонией вручения призов. Размер и порядок внесения участником платы за участие в мероприятии фиксируются в условиях договора, заключаемого между организаторами и участником. Участие в торжественном мероприятии добровольное.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КОНКУРСА

13. Конкурс проводится в три этапа: подготовительный, основной и заключительный.

14. Подготовительный этап включает:

- 14.1. разработку и утверждение Положения о проведении конкурса на текущий год;
- 14.2. формирование и утверждение списка экспертной комиссии;
- 14.3. информирование потенциальных участников о проведении конкурса.

15. Срок проведения подготовительного этапа: декабрь 2016 года – февраль 2017 года.

16. Основной этап включает:

16.1. прием заявок на участие в конкурсе:

- 16.1.1. подача заявок осуществляется по электронной почте на адрес bankgoda@gmail.com;
- 16.1.2. форма заявки унифицирована (Приложение 1);
- 16.1.3. подача заявки означает полное и безоговорочное согласие участников с правилами проведения конкурса, изложенными в настоящем Положении;
- 16.1.4. срок подачи заявок: с 18 февраля по 21 апреля 2017 года.

16.2. формирование списка участников конкурса и проверка предоставленных данных в заявках;

16.3. создание презентационной страница в сети Интернет с подробным описанием банков, подавших заявки на участие в конкурсе;

16.4. организация процесса по определению победителей конкурса по номинациям, согласно утверждённой методики:

- 16.4.1. сбор необходимых данных для проведения оценки количественных критериев работы банков, участвующих в конкурсе;
- 16.4.2. передача заявок участников, а также другой необходимой информации, экспертной комиссии для проведения оценки участников конкурса по утвержденной форме опросного листа (Приложение 2);
- 16.4.3. сведение данных оценки количественных и качественных критериев для определения победителей конкурса по номинациям.
- 16.4.4. при необходимости проводятся дополнительные маркетинговые исследования или опросы в сети Интернет среди потребителей банковских услуг, позволяющие определить победителя в отдельных номинациях конкурса.

16.5. Срок проведения основного этапа: февраль – апрель 2017 года.

16.6. Заключительный этап включает:

16.6.1. утверждение окончательного списка победителей конкурса по номинациям;

16.6.2. организация торжественного мероприятия с объявлением результатов конкурса и церемонией вручения призов;

16.6.3. размещение информации о победителях конкурса по номинациям на сайте организатора bankgoda.by, а также в печатных средствах массовой информации Республики Беларусь и стран СНГ.

16.7. Срок проведения заключительного этапа: апрель 2017 года.

ГЛАВА 6 МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЕЙ

17. Методика определения победителей конкурса «Банк года в Беларуси – 2016» по номинациям предполагает использование комплексного подхода на основе количественных и качественных критериев, подразумевающих анализ финансовых показателей деятельности банков и экспертную оценку его деятельности за рассматриваемый период.

18. В качестве рассматриваемого периода принимается календарный год, который предшествует году проведения конкурса, и совпадает с финансовым годом на территории Республики Беларусь.

Номинации

19. Номинации конкурса, на которые претендуют банки, подавшие заявку на участие, классифицируются по следующим категориям:

19.1. основные номинации – по итогам конкурса на основании решения организационной комиссии присваивается звание «Банк года» с указанием номинации и года проведения конкурса; победитель определяется по количественным и качественным критериям, взвешенным по установленным весовым коэффициентам оценки:

19.1.1. Банк года Беларуси – 2016: Grand Prix;

19.1.2. Банк года Беларуси – 2016: Лучший среди крупных;

19.1.3. Банк года Беларуси – 2016: Лучший среди средних и малых;

19.2. дополнительные номинации – по итогам конкурса на основании решения организационной комиссии присваивается звание, соответствующее номинации, с указанием года проведения конкурса и формулировки обоснования выбора; победитель определяется как по количественным, так и по качественным критериям в зависимости от номинации:

- 19.2.1. Самый успешный иностранный банк Беларуси – 2016: за... (*пр., за динамичный вход на рынок*);
- 19.2.2. Самый активный банк Беларуси в регионах – 2016: за... ;
- 19.2.3. Самый инновационный банк Беларуси – 2016: за... .

19.3. специальные номинации – по итогам конкурса на основании решения организационной комиссии присваивается звание, соответствующее номинации, с указанием года проведения конкурса; победитель определяется только на основе качественных критериев путем экспертных оценок, либо специальных маркетинговых исследований и/или опросов в сети Интернет:

- 19.3.1. Сделка года – 2016;
- 19.3.2. Выбор вкладчиков – 2016;
- 19.3.3. Лучший банковский продукт на рынке – 2016;
- 19.3.4. Лучший управляющий – 2016.

20. Перечень номинаций может быть расширен только в категориях «Дополнительные номинации» и «Специальные номинации» в ходе рассмотрения поданных заявок на основании решения организационного комитета конкурса. При этом не допускается использование в названии новых номинаций звания «Банк года».

Оценка количественных критериев

21. Выбор количественных показателей для оценки работы банков для определения победителя конкурса зависит от номинации. Количественная оценка применяется только для категории «Основные номинации» и частично для категории «Дополнительные номинации».

22. В категории «Основные номинации»:

22.1. учитывая, что целью конкурса является определение наиболее успешного банка в Беларуси, основными показателями оценки количественных критериев в главной категории наград «Основные номинации» являются показатели эффективности деятельности: «Рентабельность активов, в процентах» (ROA), «Рентабельность собственного капитала, в процентах» (ROE), рассчитываемые как отношение прибыли (убытка), полученной в отчетном периоде к средней величине активов (нормативного капитала) в отчетном периоде и коэффициент CIR (Cost Income Ratio – показатель процентного отношения операционных расходов к прибыли), рассчитанный в соответствии с Инструкцией о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 сентября 2013 года № 524 (далее – Инструкция № 524). Указанные показатели имеют одинаковый весовой коэффициент 0,33 при ранжировании участников;

22.2. все банки, подавшие заявку на участие в конкурсе, ранжируются – выстраиваются в соответствии со взвешенными показателями «Рентабельность активов, в процентах» (ROA), «Рентабельность собственного

капитала, в процентах» (ROE) и коэффициентом CIR (Cost Income Ratio) от большего к меньшему значению;

22.3. для номинаций «Банк года Беларуси - 2016: Лучший среди крупных», «Банк года Беларуси - 2016: Лучший среди средних и малых» проводится дополнительная классификация и ранжирование:

22.3.1. банки, подавшие заявку на участие в конкурсе, ранжируются на крупнейшие (банки, удельный вес активов которых превышает 5 % от совокупных активов банковского сектора) и средние и малые банки (банки, не вошедших в группу «Крупнейшие банки»);

22.3.2. ранжирование для каждой классификации банков осуществляется по принципу, изложенному в п.22.2 данного положения.

23. В категории «Дополнительные номинации»:

23.1. учитывая, что развитие рынка банковских услуг в Республике Беларусь в том числе подразумевает привлечение иностранных инвесторов, участие которых выражается не только в капитале, но и активном внедрении лучших мировых стандартов ведения банковского дела и инновационных банковских технологий, предусмотрена отдельная номинация «Самый успешный иностранный банк Беларуси – 2016». Количественная оценка в данной номинации производится на основе показателей «Рентабельность активов, в процентах» (ROA), «Рентабельность собственного капитала, в процентах» (ROE) и значения превышения величины требований к нерезидентам Республики Беларусь над объемом средств, привлеченных от нерезидентов Республики Беларусь, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 524. Указанные показатели имеют одинаковый весовой коэффициент 0,33 при ранжировании участников. Под иностранным банком понимается банк, осуществляющий коммерческую деятельность на территории Республики Беларусь, с долей участия нерезидентов в капитале банка более 50%;

23.2. для повышения заинтересованности банков в расширении географии предоставления услуг в регионах страны, в номинации «Самый активный банк Беларуси в регионах – 2016» расчет производится по показателю «Количество новых региональных отделений банка, в штуках» за рассматриваемый период.

Оценка качественных критериев (экспертная оценка)

24. Под экспертной оценкой подразумевается процедура установления соответствия изучаемых параметров работы банка заданным критериям по номинациям на основе мнения экспертной комиссии.

25. С целью обеспечения качества экспертных оценок к отбору экспертов – лиц, входящих в экспертную комиссию и предоставляющих на добровольной основе свои знания и опыт по оценке участников конкурса – предъявляются следующие требования:

25.1. требования к теоретической подготовке;

- 25.2. требования к компетентности (опыт работы по направлению проводимого конкурса);
- 25.3. требования к опыту работы в составе экспертных комиссий, групп, аналитических центров, отделов предприятий по направлению конкурса;
- 25.4. требования к профессионализму и объективности;
- 25.5. отсутствие личной заинтересованности в результатах экспертизы;
- 25.6. наличие положительных рекомендаций и отзывов.

26. В ходе определения оптимальной численности экспертной комиссии должна учитываться априорная зависимость доверительной вероятности результатов экспертной оценки от количества экспертов, которая превышает значение в 0,9 при наличии 11 и более экспертов. В соответствии с этим требованием, количество экспертов в экспертной комиссии не должно быть меньше 11 человек при условии соблюдения п.25.

27. Состав экспертной комиссии утверждается организационным комитетом не ранее чем за один календарный месяц до объявления результатов конкурса. Информация о составе экспертной комиссии должна быть доступна для всех участников конкурса и размещена на презентационной странице в сети Интернет и/или на сайте bankgoda.by.

28. Метод сбора и обработки результатов экспертной оценки базируются на основе индивидуального мнения эксперта.

29. Предварительный сбор информации от экспертов, опрашиваемых независимо одного от другого, осуществляется на основе опросного листа (Приложение 2), который рассылается в сроки, соответствующие порядку проведения конкурса, установленному в п.16.5. Для обеспечения качественной работы членов экспертной комиссии, организационный комитет конкурса обязан вместе с опросным листом выслать всем экспертам анкеты зарегистрированных участников конкурса. В случае нехватки информации в анкетах для принятия компетентного решения, эксперт имеет право запросить дополнительную информацию об участниках конкурса у организационного комитета.

30. Критерии экспертной оценки по всем номинациям конкурса, в которых предусмотрена такая оценка, содержатся в опросном листе. Оценка производится по десятибалльной шкале.

31. Рассылка может быть осуществлена по электронной почте или, на усмотрение организационного комитета, организован электронный сбор информации от экспертов на основе любой выбранной платформы для опросов в сети Интернет (при условии сохранения структуры опросного листа).

32. На работу всех экспертов из экспертной комиссии выделяется не менее 14 календарных дней с момента рассылки опросного листа.

33. Заполненный опросный лист должен быть выслан экспертом по электронной почте (если не предусмотрен опрос на основе специальной платформы в сети Интернет). За сохранность и конфиденциальность полученных данных ответственность несет организационный комитет конкурса.
34. Все полученные данные из опросных листов сводятся в общую таблицу (Приложение 3). Для проверки данных на предмет непротиворечивости рассчитывается коэффициент конкордации Кендэла (W) по следующей формуле:

$$W = \frac{12 \times S}{m^2 \times (n^3 - n)}$$

где, m - число экспертов в группе,

n - число факторов,

S - сумма квадратов разностей рангов (отклонений от среднего).

35. Нормативное значение коэффициента принимается равным 0,5 ($W_{\text{норм}} = 0,5$). При $W > 0,5$ мнения экспертов считается согласованными. В случае $W < 0,5$ организационный комитет имеет право:

- 35.1. на основе увеличенного стандартного отклонения исключить из общих оценок оценки того эксперта, которые максимально не согласуются с оценками других экспертов;
- 35.2. провести дополнительный опрос экспертов, предварительно пересмотрев состав экспертной комиссии;
- 35.3. организовать очную коллективную работу экспертов. В таком случае организационный комитет обязан предоставить повестку заседания всем экспертам за 3 календарных дня до проведения встречи. Итоги коллективной работы экспертной комиссии могут быть признаны только при наличии на заседании не менее 2/3 состава экспертной комиссии.

Сведение количественных и качественных критериев

36. Для сведения количественных и качественных показателей с целью определения победителя в категориях «Основные номинации» и «Дополнительные номинации» для каждого банка дополнительно рассчитывается коэффициент «Расстояние до лидера». Коэффициент «Расстояние до лидера» рассчитывается по каждому количественному показателю, который применялся для оценки участника конкурса.
37. Расчет коэффициента осуществляется по следующему принципу: значение основного количественного параметра оценки банка, занимающего первую позицию в списке в соответствующей номинации после операции по ранжированию, принимается за 1 (единицу), для всех остальных банков рассчитывается коэффициент простым делением значения основного параметра на значение данного параметра у банка-лидера списка.
38. Для расчета интегрального показателя, по каждой номинации к коэффициенту «Расстояние до лидера» для каждого участника прибавляется усредненная

экспертная оценка, прошедшая проверку на предмет непротиворечивости. Весовые коэффициенты для количественных и качественных критериев принимаются в размере 0,4 и 0,6 соответственно.

39. Победитель в каждой номинации определяется ранжированием по интегральному показателю.

40. В номинациях, не требующих оценки количественных критериев, победитель определяется только на основе усредненной экспертной оценки, прошедшей проверку на предмет непротиворечивости.

ГЛАВА 7 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

41. Вся используемая информация о банках, подавшим заявку на участие в конкурсе, для оценки их деятельности с целью определения победителей носит общедоступный характер, в том числе отчетность по МСФО. Организаторы конкурса не несут ответственности за точность и полноту какой-либо информации, представленной в рамках конкурса.

42. Организационный комитет имеет право не сообщать итоговые данные после обработки всех опросных листов членам экспертной комиссии до момента награждения. После проведения награждения все данные должны быть раскрыты экспертной комиссии и участникам конкурса для обеспечения прозрачности проведения конкурса. Раскрытие информации по подсчету интегрального показателя для широкого круга общественности остается на усмотрение организационного комитета.

Приложение 1 – Форма заявки на участие в конкурсе «Банк года в Беларуси – 2016»



Вы были выбраны **MYFIN.BY** в качестве участника ежегодного конкурса «**БАНК ГОДА В Беларуси –2016**». Пожалуйста, заполните предложенную форму для того, чтобы иметь шанс получить приз в наших традиционных номинациях: самый эффективный банк, лучший региональный банк, выбор клиентов и, конечно же, главная номинация – **БАНК ГОДА БЕЛАРУСИ-2016: Grand Prix**.

Пришлите заполненную форму на адрес _____ до _____.

Удостоверьтесь, что анкета заполнена правильно. Укажите, пожалуйста, имя и должность ответственного лица, а также его контактные данные для оперативной связи организаторов конкурса.

ФИО: _____ Должность: _____
Название банка: _____
Адрес: _____ Индекс: _____
Город: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

1. Основные показатели деятельности банка за 2014, 2015 и 2016 года

Включая изменения в % за год

	Код валюты	2014	%	2015	%	2016	%
Нормативный капитал							
Достаточность нормативного капитала, %							
Собственный капитал							
Прибыль до налогообложения, тыс BYN							
Рентабельность активов (ROA), %							
Рентабельность собственного капитала (ROE), %							
Показатель процентного отношения операционных расходов к прибыли (CIR)							

2. Насколько развита сеть филиалов вашего банка в регионах Беларуси? Насколько изменилось количество филиалов вашего банка в регионах Беларуси за 2016 год? (Максимум 500 знаков с пробелами)

3. Какой продукт, который ваш банк вывел на белорусский рынок в 2016 году, вы считаете наиболее успешным? Почему? (Максимум 500 знаков с пробелами)

Благодарим Вас!

Организаторы специального конкурса «Банк года в Беларуси – 2016»

ООО «Майфин» (сайт www.myfin.by)

ООО «Гуардо Медиа» (агентства Guardo)

Контактные данные:

**Уважаемый представитель экспертной комиссии специального конкурса
«Банк года в Беларуси – 2016»!**

Просим Вас заполнить опросный лист с целью определения победителей среди банков по трем категориям: основные номинации, дополнительные номинации и специальные номинации.

Заполненный опросный лист просим направить на электронный адрес _____
в срок до _____.

Основные номинации:

- Банк года Беларуси – 2016: Grand Prix;
- Банк года Беларуси – 2016: Лучший среди крупных;
- Банк года Беларуси – 2016: Лучший среди средних и малых.

Дайте оценку банкам по десятибалльной шкале по трем предложенным критериям. Рассматриваемый период деятельности банка для оценки – 2016 год.

Список банков	Критерии			Среднее значение по трем критериям <u>(не заполняется)</u>
	Устойчивость рыночных позиций банка (1-низкая, 10-высокая)	Потенциал развития банка в ближайшей перспективе (1-низкий, 10-высокий)	Уровень корпоративной социальной ответственности банка (1-низкий, 10-высокий)	
Крупнейшие банки (включает банки, удельный вес активов которых превышает 5 % от совокупных активов банковского сектора)				
...				
Средние и малые банки (включает банки, не вошедших в группу «Крупнейшие банки»)				
...				

Дополнительные номинации:

- 42.1.1. Самый успешный иностранный банк Беларуси –2016;
- 42.1.2. Самый активный банк Беларуси в регионах– 2016;
- 42.1.3. Самый инновационный банк Беларуси – 2016.

Распределите баллы среди предложенных банков в соответствии с предложенными критериями. Рассматриваемый период деятельности банков для оценки – 2016 год.

Список банков	Баллы от 1 до 10 (1-минимальный балл, 10-максимальный балл; не допускается одинаковое количество баллов двум банкам и более)
Рейтинг успешности среди иностранных банков Беларуси	
<i>Список формируется из 10 лучших иностранных банков по показателям: «Рентабельность активов, в процентах» (ROA), «Рентабельность собственного капитала, в процентах» (ROE) и коэффициент CIR (Cost Income Ratio), которые имеют одинаковый весовой коэффициент 0,33.</i>	
Предложите свою формулировку за какие заслуги лидер вашего рейтинга занимает первую позицию: за _____	
Рейтинг развитости региональной сети филиалов и представительств банков Беларуси	

<i>Список формируется из 10 лучших банков по показателю «Темп прироста новых региональных отделений банка, в штуках» за рассматриваемый период.</i>	
Предложите свою формулировку за какие заслуги лидер вашего рейтинга занимает первую позицию: за _____	
Рейтинг инновационности банков Беларуси	
<i>Список формируется из 10 лучших инновационных банков за рассматриваемый период, по мнению организационного комитета конкурса.</i>	
Предложите свою формулировку за какие заслуги лидер вашего рейтинга занимает первую позицию: за _____	

Специальные номинации:

- 42.1.4. Сделка года – 2016;
- 42.1.5. Лучший банковский продукт на рынке – 2016;
- 42.1.6. Лучший управляющий – 2016.

Вопрос 1	Какую сделку в банковском секторе в 2016 году можно считать наиболее значимой для финансового рынка страны?
Ответ	
Вопрос 2	По Вашему мнению, какой банк в 2016 году предложил лучший продукт для своих клиентов? Назовите выбранный банковский продукт?
Ответ	
Вопрос 3	Кого из банковских управляющих Вы бы назвали лучшим в 2016 году?
Ответ	

Благодарим Вас за участие в нашем опросе!

Приложение 3 – Сводная таблица

Список банков	Оценка качественных критериев (экспертная оценка)*					Оценка количественных критериев	Интегральный показатель (Среднее значение экспертной оценки/10×0,6 + Расстояние до лидера×0,4)
	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение	Стандартное отклонение	Количество экспертов	Расстояние до лидера	
Основные номинации							
Крупные банки (собственный капитал более 50 млн евро)							
...							
Средние банки (собственный капитал от 25 млн до 50 млн евро)							
...							
Малые банки (собственный капитал менее 25 млн евро)							
...							
Дополнительные номинации							
Определение самого успешного иностранного банка Беларуси							
...							
Определение самого эффективного банка Беларуси							
...							
Определение самого лучшего регионального банка Беларуси							
...							
Определение самого инновационного банка Беларуси							
...						-	Рассчитывается только по итогам оценки качественных показателей (экспертная оценка)

*для проверки данных на предмет непротиворечивости рассчитывается коэффициент конкордации Кендэла