

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  решением Правления  Банка РМП (АО)  Протокол от 29.03.2021 г. |

**ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ**

**СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО)**

**на II квартал 2021 г.**

Москва

2021

Настоящий План на II квартал 2021 г. составлен в целях обеспечения реализации Стратегии развития Банка РМП (АО), принятой Советом директоров на 2020 - 2021 годы.

План сформирован Правлением на основе принципов преемственности целей деятельности Банка и стоящих перед ним задач, а также способов их решения, с учетом необходимости контроля и минимизации возникающих финансовых, операционных, правовых и репутационных рисков.

Банк РМП (АО) осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России № 2574 от 12.11.2020, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

* Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
* Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (АО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (АО) – член Саморегулируемой организации НАЦИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ АССОЦИАЦИЯ (СРО НФА).

Банк является аффилированным членом платежной системы MasterСard Worldwide.

В организационную структуру Банка РМП (АО) входят Центральный офис и сеть внутренних структурных подразделений, включающая три Дополнительных офиса в Москве, а также Кредитно-кассовый офис в Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.03.2021 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка (капитал Базель III) – 598 млн. рублей.

Правление планирует реализовать Стратегию развития Банка РМП (АО) путем проведения мероприятий, направленных на решение следующих задач:

1. **общие задачи:**

* поддержание валюты баланса и сохранение активов, обеспечение ликвидности на приемлемом уровне, наращивание величины собственных средств (капитала) Банка;

1. **в части привлечения денежных средств:**

* расширение клиентской базы за счет привлечения на расчетно-кассовое и кредитное обслуживание клиентов - юридических лиц, работающих в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками, и за счет этого – обеспечение роста среднемесячных остатков по счетам юридических лиц, а также увеличения непроцентных доходов от обслуживания корпоративных клиентов;

Приоритетные задачи корпоративной клиентской политики:

* разработка продуктовых решений и пакетных продуктов в зависимости от размера и специфики деятельности клиента;
* расширение каналов привлечения и информирования клиентов;
* разработка и внедрение стандартов качества обслуживания клиентов;
* политика Банка в области привлечения пассивов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей направлена на удержание данного сегмента клиентской базы на существующем уровне. Банк не планирует значительное увеличение объемов средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
* оптимизация сети внутренних структурных подразделений в Москве и Санкт-Петербурге. Планируется, что Дополнительные офисы будут осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических лиц, а также проводить с физическими лицами валютно-обменные операции и переводы без открытия банковских счетов, Кредитно-кассовый офис – предоставлять кредиты юридическим и физическим лицам. Функционал Операционной кассы вне кассового узла предполагается ограничивать кассовым обслуживанием физических лиц (проверка подлинности купюр, пересчет денежной наличности), валютно-обменными операциями и переводами без открытия банковских счетов;
* диверсификация ресурсной базы Банка за счет выпуска собственных векселей и привлечения депозитов юридических лиц;
* проведение на биржевом рынке сделок РЕПО с участием центрального контрагента;

1. **в части размещения свободных активов:**

* кредитование юридических лиц, контроль за качеством кредитного портфеля и достаточностью резервов на возможные потери. Обеспечение эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов;
* проведение на биржевом и внебиржевом рынках операций с ценными бумагами, соответствующими требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», формирование портфелей высоколиквидных ценных бумаг (в том числе, облигаций федерального займа, а также акций надежных эмитентов) и учтенных векселей;
* проведение на биржевом рынке сделок обратного РЕПО с участием центрального контрагента;
* дальнейшее развитие сотрудничества с финансово устойчивыми банками-контрагентами, в том числе на рынке межбанковского кредитования;

1. **в части обслуживания клиентов:**

* совершенствование расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, дальнейшее развитие услуг мобильного банкинга;
* увеличение объемов операций юридических лиц с использованием таможенных и корпоративных банковских карт, дальнейшее развитие зарплатных проектов в Москве и Санкт-Петербурге;
* увеличение количества услуг, предоставляемых физическим лицам - держателям банковских карт;
* расширение услуг по переводам физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе, с использованием международных платежных систем;
* проведение валютно-обменных операций при условии контроля источников происхождения денежных средств клиентов;
* увеличение объемов услуг, предоставляемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг при условии обязательного соблюдения стандартов деятельности, разработанных саморегулируемыми организациями в данной области;

1. **в части развития банковских технологий и информационной безопасности:**

* повышение качества предоставляемых банковских услуг путем совершенствования банковских технологий;
* совершенствование программного обеспечения Автоматизированной банковской системы RS-Bank в целях повышения уровня автоматизации банковских процедур (в том числе, при обслуживании клиентов, проведении анализа и контроля осуществляемых ими операций, составлении отчетности);
* дальнейшее повышение уровня информационной безопасности и отказоустойчивости АБС RS-Bank и связанных с ней систем;
* дальнейшее совершенствование внутренней методологической базы Банка;

1. **в части обеспечения внутреннего контроля и минимизации рисков:**

* повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
* повышение эффективности мер, принимаемых в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, дальнейшая автоматизация процедур контроля за операциями клиентов Банка;
* развитие системы мотивации персонала;
* совершенствование системы управления банковскими рисками в целях сохранения и наращивания активов Банка и обеспечения ликвидности на приемлемом уровне.

**ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН\***

**на II квартал 2021 г.**

Финансовый план на II квартал 2021 г. разработан с учетом негативного воздействия последствий пандемии новой коронавирусной инфекции (COVID-19) на общее состояние российской и мировой экономики. Так, в течение планируемого периода Банк ожидает снижение деловой активности и уровня доходов у клиентов - юридических лиц, а также падение доходов и как следствие – уменьшение сберегательной способности и потребностей в банковских услугах у клиентов - физических лиц.

тыс. руб.

| **Статья баланса** | **Фактические данные**  **на 01.03.2021** | **ПЛАН**  **на 01.07.2021** |
| --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** | **1 545 025** | **1 531 300** |
| **Высоколиквидные активы** | **409 952** | **398 000** |
| Денежные средства и их эквиваленты | ***91 481*** | ***110 000*** |
| *Денежные средства* | 81 866 | 100 000 |
| *Корр. счет в ЦБ* | 9 615 | 10 000 |
| Корр. счета НОСТРО | ***280 444*** | ***250 000*** |
| *Корр. счета* | 280 535 | 250 000 |
| *Резервы по корр. счетам* | -91 | 0 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | ***11 798*** | ***12 000*** |
| Взносы в гарантийные фонды | ***26 229*** | ***26 000*** |
| **Доходные активы** | **1 114 996** | **1 117 300** |
| Кредиты банкам, средства в РЕПО | ***326 366*** | ***400 000*** |
| *Резиденты* | 326 366 | 400 000 |
| *Резервы по МБК* | 0 | 0 |
| Ценные бумаги и векселя | ***415 769*** | ***300 000*** |
| *Облигации* | 415 769 | 293 000 |
| *Акции* | 0 | 7 000 |
| *Векселя* | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | ***298 279*** | ***350 000*** |
| *непросроченные* | 330 268 | 390 000 |
| *просроченные* | 154 472 | 160 000 |
| *резервы на возможные потери* | -186 461 | -200 000 |
| Кредиты ИП | ***0*** | ***0*** |
| *непросроченные* | 0 | 0 |
| *просроченные* | 0 | 0 |
| *резервы на возможные потери* | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | ***74 582*** | ***67 300*** |
| *непросроченные* | 79 060 | 72 000 |
| *просроченные* | 1 896 | 1 800 |
| *резервы на возможные потери* | -6 374 | -6 500 |
| **Прочие активы** | **20 077** | **16 000** |
| ФОР | ***5 239*** | ***6 300*** |
| Основные средства, НМА | ***7 210*** | ***7 200*** |
| Прочие | ***7 628*** | ***2 500*** |
| *прочие активы* | 11 216 | 3 500 |
| *резервы на возможные потери* | -3 588 | -1 000 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **935 316** | **911 000** |
| **Средства банков** | **77 226** | **30 000** |
| ЛОРО-счета | *77 226* | *30 000* |
| Привлеченные МБК (РЕПО) | ***0*** | ***0*** |
| **Текущие средства** | **687 330** | **710 000** |
| юридических лиц | *525 195* | *530 000* |
| индивидуальных предпринимателей | *24 595* | *30 000* |
| физических лиц | *137 540* | *150 000* |
| **Срочные средства** | **148 159** | **150 000** |
| юридических лиц | *1 000* | *0* |
| физических лиц и ИП | *147 159* | *150 000* |
| **Выпущенные ценные бумаги** | **4 126** | **3 000** |
| **Прочие обязательства** | **18 475** | **18 000** |
| **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА** | **609 709** | **620 300** |
| Основной капитал | 204 829 | 204 829 |
| Прибыль прошлых лет | 417 233 | 417 233 |
| Прибыль/Убыток текущего года: | -3 169 | 7 238 |
| **Капитал (ф. 0409123)** | **596 106** | **605 000** |
| **ROE (рентабельность собственного капитала)**  **по балансу** | **-0.09** | **0.58** |
| **ROE (рентабельность собственного капитала)**  **по ф. 0409123** | **-0.09** | **0.60** |
| **ROA (рентабельность активов)** | **-0.03** | **0.24** |

**\*** – в ходе выполнения финансового плана на II квартал 2021 г. допускается перераспределение Банком денежных средств между статьями активов (либо обязательств), входящими в одну и ту же группу статей, например:

* перераспределение вложений между портфелями акций, облигаций и векселей в пределах общего портфеля учтенных ценных бумаг;
* перераспределение общего объема выданных кредитов между кредитными портфелями юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
* перераспределение вложений между общим портфелем межбанковских кредитов, общим портфелем ценных бумаг и общим кредитным портфелем в рамках статьи «Доходные активы»;
* перераспределение средств, вложенных в высоколиквидные, доходные и прочие активы, в рамках статьи «Активы».

Вышеуказанное перераспределение средств допускается в связи с необходимостью следования рыночной конъюнктуре и/или минимизации возникающих финансовых и иных рисков и не считается невыполнением Банком финансового плана.

Запланированные мероприятия по реализации Стратегии развития Банка будут осуществляться с учетом необходимости соблюдения мер по профилактике новой коронавирусной инфекции (COVID-19) среди работников Банка и его клиентов. Работа Центрального офиса Банка и внутренних структурных подразделений в Москве и Санкт-Петербурге будет организована в строгом соответствии с нормативными документами Роспотребнадзора и Минтруда России, а также указаниями территориальных органов власти.

Реализация Плана позволит Банку укрепить свои позиции финансово устойчивой кредитной организации с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и достаточно широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.