

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**решением Совета ДиректоровБанка РМП (АО)Протокол от 28.12.2023  |

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ**

**БАНКА РМП (АО)**

**на 2024 - 2025 годы**

Москва

2023

**СОДЕРЖАНИЕ:**

[1. БАНК РМП (АО) И ЕГО ПОЗИЦИИ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ 4](#_Toc156577295)

[2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА 5](#_Toc156577296)

[2.1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов 5](#_Toc156577297)

[2.1.1. Текущее состояние, возможности и вызовы для развития российского финансового рынка 5](#_Toc156577298)

[2.1.2. Направления развития российского финансового рынка 12](#_Toc156577299)

[2.1.2.1. Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики при сохранении устойчивости финансового сектора 12](#_Toc156577300)

[2.1.2.2. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой доступности для граждан и бизнеса 13](#_Toc156577301)

[2.1.2.3. Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры 14](#_Toc156577302)

[2.1.2.4. Трансформация системы внешнеторговых платежей и расчетов 15](#_Toc156577303)

[2.1.2.5. Обеспечение финансовой стабильности 16](#_Toc156577304)

[2.1.3. Риски для развития российского финансового рынка 16](#_Toc156577305)

[2.1.3.1. Геополитические факторы 17](#_Toc156577306)

[2.1.3.2. Глобальные макроэкономические факторы 17](#_Toc156577307)

[2.1.3.3. Внутренние макроэкономические факторы 18](#_Toc156577308)

[2.1.3.4. Интенсификация ESG-повестки в мире 19](#_Toc156577309)

[2.1.3.5. Межведомственное взаимодействие 19](#_Toc156577310)

[2.1.3.6. Ресурсное обеспечение 20](#_Toc156577311)

[2.2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов 20](#_Toc156577312)

[3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО) 21](#_Toc156577313)

[4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА 21](#_Toc156577314)

[5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 23](#_Toc156577315)

[5.1. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 23](#_Toc156577316)

[5.1.1. Привлечение средств клиентов на банковские счета и в депозиты 23](#_Toc156577317)

[5.1.2. Привлечение средств на внутреннем межбанковском рынке 24](#_Toc156577318)

[5.1.3. Проведение сделок РЕПО 25](#_Toc156577319)

[5.1.4. Выпуск собственных векселей Банка 25](#_Toc156577320)

[5.2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 25](#_Toc156577321)

[5.2.1. Проведение сделок обратного РЕПО 26](#_Toc156577322)

[5.2.2. Депозитные сделки с Банком России 26](#_Toc156577323)

[5.2.3. Кредитование юридических и физических лиц 26](#_Toc156577324)

[5.2.4. Формирование облигационного и вексельного портфелей 27](#_Toc156577325)

[5.2.5. Межбанковское кредитование 27](#_Toc156577326)

[5.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 28](#_Toc156577327)

[5.3.1. Расчетно-кассовое обслуживание 29](#_Toc156577328)

[5.3.2. Валютные операции клиентов, валютный контроль 30](#_Toc156577329)

[5.3.3. Услуги на рынке банковских карт 30](#_Toc156577330)

[5.3.4. Предоставление банковских гарантий 30](#_Toc156577331)

[6. СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ БАНКА, ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ И УГРОЗЫ, СПОСОБНЫЕ ИХ НЕЙТРАЛИЗОВАТЬ 31](#_Toc156577332)

[6.1. Сильные стороны Банка 31](#_Toc156577333)

[6.2. Слабые стороны Банка 32](#_Toc156577334)

[6.3. Потенциальные возможности развития Банка во внешней среде 32](#_Toc156577335)

[6.4. Угрозы, способные нейтрализовать потенциальные возможности развития Банка 33](#_Toc156577336)

[7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА 33](#_Toc156577337)

[8. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ 35](#_Toc156577338)

[9. ВНЕДРЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG-ФАКТОРЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 36](#_Toc156577339)

[10. КОНТРОЛЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ СТРАТЕГИИ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА 39](#_Toc156577340)

[11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 40](#_Toc156577341)

# 1. БАНК РМП (АО) И ЕГО ПОЗИЦИИ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ

**Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)**, сокращенное наименование Банк РМП (АО) – коммерческий банк, работающий преимущественно в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (АО) был зарегистрирован в Москве в 1993 году и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество), до 20.01.2020 имел публичный статус.

Банк 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 членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») и членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) по брокерской и дилерской деятельности.

Банк РМП (АО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России и участвует в торгах на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является косвенным участником платежной системы «МИР», аффилированным членом Международной платежной системы MasterСard Worldwide, участником платежной системы «Мультисервисная платежная система».

Банк является участником Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T, а также косвенным членом Системы трансграничных платежей в китайских юанях CIPS.

Банк на постоянной основе расширяет круг кредитных организаций - контрагентов (в том числе, иностранных) для эффективной работы на финансовых рынках.

В организационную структуру Банка РМП (АО) входят Центральный офис и сеть Дополнительных офисов в Москве и Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.12.2023 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка («капитал Базель III») – 755 млн. рублей.

Банк РМП (АО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков.

Во исполнение регулятивных требований в Банке РМП (АО) созданы и действуют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

# 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам, характерным как для российского банковского сектора, так и для всей отечественной экономики в целом. В связи с этим при разработке Стратегии развития Банк опирается на соответствующие проекты, отчеты и прогнозы Банка России и Министерства экономического развития Российской Федерации (далее – Минэкономразвития).

# 2.1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов

В проекте документа «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов» (одобрен Советом директоров Банка России 24.11.2023, далее по тексту – «ОНРФР 24 – 26») приведена следующая информация.

# 2.1.1. Текущее состояние, возможности и вызовы для развития российского финансового рынка

Российская экономика и финансовый рынок в 2022 году столкнулись с широким спектром вызовов, обусловленных беспрецедентным санкционным давлением. Был ограничен доступ к рынкам товаров, услуг, капитала, транспортной, логистической, платежно-расчетной инфраструктуре недружественных государств, которые являлись основными торговыми партнерами нашей страны.

В этих условиях на начальном этапе внутренний финансовый рынок испытал стресс и высокую волатильность, но ситуация была быстро стабилизирована, а затем нормализована благодаря оперативной реакции и принятым мерам Банка России и Правительства Российской Федерации, а также их постоянному взаимодействию с участниками рынка. Ключевую роль во многом сыграли выбранные подходы на сохранение рыночных принципов и открытость российской экономики, что обеспечило гибкость и адаптивность системы в меняющихся условиях. Финансовый сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свои ключевые функции, в том числе выступая проводником мер государственной поддержки экономики.

Важную роль сыграли и принятые в предыдущие годы меры по повышению устойчивости финансовых организаций, накопление буферов капитала у финансовых организаций, вывод с рынка неустойчивых и недобросовестных финансовых посредников, а также создание независимой платежной и расчетной инфраструктуры.

В 2023 году происходило не только восстановление финансового рынка, но и развитие его основных сегментов. И основной фокус мер Банка России и Правительства Российской Федерации уже начиная с осени 2022 года сместился в сторону проектирования необходимых для этого экономических, правовых, регуляторных условий и дальнейшего развития финансовой инфраструктуры. Эффект от реализации этих мер будет проявляться в будущем.

Финансовый рынок продемонстрировал позитивную динамику. Активы финансовых организаций за первое полугодие 2023 года увеличились на 9,2%, до 191 трлн рублей.

Они выросли по отношению к ВВП по сравнению с 2021 годом, что говорит о восстановлении и росте финансового рынка в масштабах экономики. Объемы банковского сектора увеличивались в продолжение динамики, которая наблюдалась и в прошлом году. При этом активы небанковских финансовых организаций восстанавливаются после снижения в 2022 году и на середину 2023 года уже почти на 10% превышали показатели 2021 года.

Банковское кредитование в 2023 году заметно расширилось. Положительная динамика наблюдалась в сегменте как корпоративного, так и розничного кредитования. Суммарный портфель кредитов за 8 месяцев 2023 года вырос на 12,3% (почти до 100 трлн рублей), что практически сопоставимо с темпами роста за 2022 год в целом.

Росту кредитования способствовали меры Банка России, направленные на поддержание устойчивости банков в 2022 году. Спрос корпораций на заемное финансирование был обеспечен восстановлением деловой активности в экономике и замещением внешнего долга, в результате портфель корпоративных кредитов за 8 месяцев 2023 года вырос на 10,8%, до 68,9 трлн рублей, при этом увеличившись на четверть по сравнению с началом 2022 года.

На фоне восстановления потребительского и инвестиционного спроса граждан розничное кредитование демонстрирует признаки перегрева. При этом наиболее значительный вклад внесло ипотечное кредитование, увеличившееся за 8 месяцев 2023 года на 18,5%. Потребительское кредитование за тот же период выросло на 11,8%.

Прибыль банков за 8 месяцев 2023 года достигла 2,4 трлн рублей, что обеспечивает пополнение капитала и поддерживает потенциал кредитования.

В этих условиях Банк России последовательно с конца 2022 года отменяет введенные для смягчения эффектов санкций регуляторные послабления. При этом Банк России ввел стимулирующее банковское регулирование на основе разработанной Правительством Российской Федерации Таксономии проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики. Это позволит банкам снизить нагрузку на капитал и активнее участвовать в финансировании таких проектов.

Рынок капитала восстанавливается. Продолжается рост облигационного рынка и наблюдается оживление на рынке акций.

К сентябрю 2023 года суммарный объем облигаций в обращении вырос до 42,3 трлн рублей, увеличившись на четверть по сравнению с началом 2022 года. Причем рынок рос не только в абсолютных значениях, но и в масштабах экономики, достигнув 27,6% ВВП к середине года.

Облигации продолжают играть значимую роль в заимствованиях компаний, составляя почти четверть от общего объема. При этом прирост рынка корпоративных и государственных облигаций происходит примерно в равных пропорциях, что говорит об отсутствии тенденции вытеснения частного долга государственным.

Рынок акций восстанавливался после существенного падения в 2022 году. Его капитализация растет и по итогам 9 месяцев 2023 года достигла 57,7 трлн рублей, что составляет около 90% от значения на конец 2021 года. При этом даже в условиях повышенной неопределенности происходили единичные размещения как в 2022 году, так и в 2023 году.

Роль участников в структуре торгов на рынке акций существенно изменилась. С уходом иностранных инвесторов, которые играли значимую роль в этом сегменте (около 40% в объеме торгов в 2021 году), доля розничных инвесторов в общем объеме торгов увеличилась более чем в два раза, превысив 80% в сентябре 2023 года. Это отражается на емкости рынка, его ликвидности и волатильности. В этих условиях крупные компании были ограничены в размещениях своих акций на внутреннем рынке.

При этом продолжается приток частных инвесторов на рынок капитала. За первое полугодие 2023 года число клиентов брокеров и доверительных управляющих увеличилось еще на 4 млн, их общее число составляет уже порядка 34 миллионов. Объем средств физических лиц на счетах в доверительном управлении и на брокерском обслуживании к середине 2023 года превысил значения конца 2021 года, составив 9,6 трлн рублей.

При этом частные инвесторы предпочитают брокерское обслуживание, что отражает динамика как количества счетов, так и объемов средств на них.

В условиях повышения роли розничных инвесторов на финансовом рынке продолжается работа по формированию продуктов долгосрочных сбережений и инвестиций в разных сегментах финансового рынка, созданию стимулов для повышения их привлекательности. Этому в том числе будут способствовать созданная система гарантирования негосударственного пенсионного обеспечения, повышение гарантийного обеспечения в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) в два раза, до 2,8 млн рублей, запуск программы долгосрочных сбережений, которая начнет функционировать с 2024 года, а также уточнение порядка налогообложения купонных доходов по облигациям.

В целях защиты неквалифицированных инвесторов от неоправданных рисков были ограничены их вложения в иностранные активы недружественных стран.

Возобновился рост портфелей институциональных инвесторов. Портфели НПФ и страховых организаций в первом полугодии 2023 года увеличились соответственно на 4,6 и 7% (до 5 трлн и 4,9 трлн рублей). НПФ и страховщики придерживаются консервативной стратегии инвестиций, в основном вкладываясь в долговые инструменты. Портфель паевых инвестиционных фондов (ПИФ), характеризующийся более диверсифицированной структурой вложений, увеличился на 16,2% (до 8,9 трлн рублей).

Для того чтобы повысить привлекательность вложений небанковских финансовых организаций в ценные бумаги компаний, которые способствуют трансформации и структурной адаптации российской экономики, Банк России реализовал меры стимулирующего регулирования для страховых организаций, ПИФ, в разработке – для НПФ и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

При этом, учитывая, что для формирования доверительной среды на рынке принципиальное значение имеет качественная, заслуживающая доверия информация об участниках, эмитентах, инструментах, было принято решение о возвращении к раскрытию эмитентами финансовой отчетности и иной важной для инвесторов информации. В части раскрытия информации исключения сохранены только для чувствительной информации в отношении бенефициаров, собственников, членов органов управления, контрагентов с целью ограничения санкционных рисков.

Для сохранения доверия инвесторов важное значение имеет дальнейшая работа по заблокированным активам. Наряду с ранее принятыми мерами, которые позволили обслуживать обязательства в рублях, осуществить перевод обязательств российских эмитентов в российскую юрисдикцию, установлен порядок выпуска замещающих облигаций и предусмотрена возможность перевода заблокированных активов в специально создаваемые закрытые ПИФ, позволяющие вести обособленный учет таких активов и управлять ими.

По мере развития торговых и финансовых отношений с дружественными странами ускоренными темпами растет роль рубля и национальных валют дружественных стран в международных расчетах. В том числе как отражение этого процесса значительно возросла их доля в обороте на валютном рынке – более половины объема. При этом сохраняется тенденция к девалютизации счетов граждан и бизнеса. В частности, доля валютных счетов граждан сохраняется на низком уровне (около 10%) после почти двукратного сокращения в 2022 году.

Продолжалось развитие международного взаимодействия с дружественными странами, выстраивание системы платежей и расчетов, сети корреспондентских отношений. Проводилась работа по созданию условий для доступа иностранных участников из дружественных стран на российский финансовый рынок. Так, созданы правовые условия для упрощенного допуска на финансовый рынок иностранных инвесторов к организованным торгам иностранной валютой, а также валютным и процентным ПФИ. Обеспечена возможность удаленной идентификации нерезидентов. Кредитные организации и отдельные некредитные финансовые организации получили такую возможность при реализации полномочий делегирования идентификации таких лиц иностранным финансовым организациям из иностранных государств по перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации. Кроме того, стартовал эксперимент по партнерскому финансированию, которое может представлять интерес как для российских граждан и бизнеса, так и для контрагентов из дружественных стран. Тем не менее ожидать быстрого притока зарубежных средств вряд ли возможно, но важно последовательно создавать для этого необходимые условия.

Цифровая и платежная инфраструктура обеспечивает потребности экономики и финансового рынка, продолжая развиваться. Потребители доверяют цифровым платежным инструментам и расширяют их использование. Доля безналичных платежей в розничном обороте продолжала расти и превысила 81% на конец первого полугодия 2023 года.

На фоне технологического развития в экономике продолжается рост популярности платформенной бизнес-модели. В целом российская платформенная индустрия показывает высокую устойчивость, а отечественные игроки усилили лидирующие позиции в большинстве сегментов российского рынка и внесли свой вклад в формирование технологической независимости страны. Продолжается экосистемная трансформация рынка, что обусловливает сохранение актуальности выработки подходов к регулированию экосистем, обеспечивающих сохранение преимуществ для граждан и бизнеса при контроле рисков для конкурентной среды и финансовой стабильности.

Постепенно также развивается сегмент цифровых финансовых активов (ЦФА). Большинство операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, завершают процесс тестирования своих ИТ-решений и переход к полноценной работе. В результате в 2023 году наблюдается рост числа выпусков ЦФА. Однако, учитывая, что данный сегмент находится только на этапе своего становления, он пока характеризуется относительно небольшими объемами (32,6 млрд рублей на начало октября 2023 года).

Банк России продолжил работу по созданию цифрового рубля – новой, третьей формы российского рубля.

ЦР создается как еще одно средство для платежей и переводов, которое будет содействовать развитию конкуренции и инноваций на финансовом рынке. С 1 августа 2023 года вступили в силу федеральные законы, определяющие основы правового регулирования операций с ЦР. На законодательном уровне определен правовой режим ЦР, в том числе в части определения разрешенных операций с ЦР. Банком России также разработано Положение о платформе ЦР и внесены связанные с ЦР изменения в правила безналичных расчетов. С 15 августа 2023 года началось пилотирование операций с ЦР с привлечением ограниченного круга пользователей.

Развивается Система быстрых платежей (СБП), ее все активнее используют граждане и бизнес. По итогам первого полугодия 2023 года переводами через СБП воспользовался каждый второй житель нашей страны, оплатой товаров и услуг – каждый четвертый, объем операций в СБП составил 12,4 трлн рублей, что в 2,3 раза превышает аналогичный показатель первого полугодия 2022 года.

Для повышения доступности платежных сервисов в условиях отключения от международной платежной инфраструктуры до июля 2024 года действуют нулевые тарифы для банков по переводам между гражданами в СБП. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, по итогам II квартала 2023 года превысило 1 млн единиц, увеличившись почти в два раза по сравнению с началом года.

В 2022 году в СБП была реализована возможность осуществления трансграничных переводов между физическими лицами через иностранные банки – косвенные участники платежной системы Банка России, к системе подключены более 10 иностранных банков из четырех стран.

Продолжается рост применения бесконтактных способов оплаты. В первом полугодии 2023 года было осуществлено 23 млрд операций с использованием бесконтактных технологий на сумму около 24 трлн рублей, что на 20% по количеству и на 25% по объему больше, чем за аналогичный период 2022 года.

Доля национальной платежной системы «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций увеличилась и в начале июля 2023 года достигла 49,4%, что на 8,1 процентного пункта больше по сравнению с 2022 годом. Эта система также позволяет использовать технологию бесконтактной оплаты покупок с помощью смартфона.

Банк России продолжает реализацию инфраструктурных проектов и будет способствовать созданию правовых условий и внедрению инноваций на финансовом рынке в целях обеспечения платежной независимости страны. Для надежности, бесперебойности и безопасности обмена данными при проведении внутрироссийских операций Банк России с октября 2023 года обязал банки использовать только российские сервисы и отечественную инфраструктуру.

В условиях действия санкций Система передачи финансовых сообщений (СПФС) играет ключевую роль в качестве надежного и безопасного канала обмена платежной информацией для банков. Трафик в СПФС в I квартале 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022 года вырос в четыре раза, до более чем 40 млн сообщений. На конец сентября 2023 года действующими пользователями СПФС являются порядка 550 организаций, в том числе около 150 нерезидентов из более чем 15 стран.

Продолжил развиваться механизм удаленной идентификации, который повышает доступность и удобство для потребителей различных финансовых услуг. По состоянию на начало октября 2023 года к Единой биометрической системе (ЕБС), обеспечивающей хранение и обработку биометрических данных в целях проведения удаленной идентификации граждан, обеспечено подключение широкого круга банков (почти 190). Число точек обслуживания составляет свыше 12 тысяч. Это создает условия для увеличения количества пользователей.

Также с марта 2023 года физическим лицам предоставлена возможность самостоятельной регистрации своих биометрических персональных данных в ЕБС с использованием специального мобильного приложения. Кроме того, был запущен ряд дополнительных сервисов для получения удаленных услуг с использованием ЕБС.

Для продолжения позитивного тренда огромное значение будет иметь готовность финансовой системы и экономики в целом гибко адаптироваться как к уже сформировавшимся, так и к новым вызовам, а также своевременно использовать открывающиеся возможности.

Важно продолжить постепенное и бесшовное сворачивание мер поддержки, не допуская критических искажений действия рыночных механизмов и конкуренции, а также снижения устойчивости финансовых организаций. Важно на постоянной основе соблюдать баланс между созданием стимулов для развития и обеспечением устойчивости этого развития.

Опорой для финансирования трансформации экономики, ее развития в текущих условиях могут быть только внутренние ресурсы. И задача финансового рынка – вносить вклад в этот процесс, трансформируя сбережения в инвестиции. Для этого важно обеспечить доверие, а также предоставить отвечающие потребностям граждан и бизнеса инструменты. При этом по‑настоящему долгосрочные ресурсы могут формироваться только на рынке капитала. Его развитие должно стать одним из ключевых направлений работы.

Особую актуальность сохраняет вопрос выстраивания системы международных платежей и расчетов, а также построение мостов (депозитарных, валютных, товарных) с дружественными странами.

Для динамичной цифровизации финансового рынка необходимы передовые технологии и оборудование, а также надежные системы защиты данных. Цифровая трансформация создает новые вызовы в части защиты прав потребителей, обеспечения защиты информации и операционной надежности (киберустойчивости) финансового рынка как важных элементов его устойчивости и качества обслуживания граждан.

Важно не потерять темп в совершенствовании инструментов финансирования устойчивого развития, которое, безусловно, внесет свой вклад в трансформацию российской экономики и будет способствовать привлекательности российского рынка для зарубежных инвесторов.

Значимым фактором для скорейшего восстановления и роста потенциала долгосрочного финансирования в экономике являются стабильные и предсказуемые макроэкономические условия. Обеспечение таких условий будет продолжено через последовательную денежно-кредитную политику, нацеленную на ценовую стабильность, взвешенную бюджетную политику, следующую бюджетному правилу, а также через ограничение рисков для системной финансовой стабильности.

Важно учитывать и своевременно реагировать на изменения внешних условий, которые в том числе формируются под влиянием дисбалансов на зарубежных рынках, а также геополитические факторы, включая риски усиления санкций, повышение роли вторичных санкций и связанные с этим сложности международного взаимодействия.

Принимая во внимание текущие тенденции, а также вызовы и возможности для развития российского финансового рынка, Банк России совместно с Правительством Российской Федерации будет содействовать его развитию на среднесрочном горизонте, проводя работу по следующим ключевым направлениям:

* создание условий для усиления роли финансового сектора в финансировании трансформации экономики при сохранении устойчивости финансового сектора;
* защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой доступности для граждан и бизнеса;
* цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры;
* трансформация системы внешнеторговых платежей и расчетов;
* обеспечение финансовой стабильности.

# 2.1.2. Направления развития российского финансового рынка

# 2.1.2.1. Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики при сохранении устойчивости финансового сектора

Перед нашей страной стоят масштабные задачи по структурной трансформации экономики, ее модернизации, достижению технологической независимости и переориентации международных экономических связей. При этом как минимум на среднесрочном горизонте следует рассчитывать в основном на внутренние источники финансирования. Важным условием решения этих задач является эффективное функционирование финансовых организаций при сохранении рыночных основ работы финансового рынка. Ключевым аспектом также является развитие и повышение доступности инструментов рынка капитала, в первую очередь долевого финансирования. Сохраняет актуальность расширение финансирования устойчивого развития, чему будет способствовать дальнейшее развитие соответствующей инфраструктуры и инструментов.

При этом для полноценного и постоянного выполнения финансовым рынком своих функций важно укрепление доверия к нему граждан и бизнеса. Для этого необходимы системная финансовая стабильность и качественная бесперебойная работа финансовых организаций, эффективная защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, наличие достоверной, актуальной и заслуживающей доверия информации о финансовых посредниках и эмитентах ценных бумаг. Поэтому, принимая решение о продлении стимулирующих мер, важно соблюсти баланс и не допустить накопления проблем на финансовом рынке, которые могут создавать угрозы кризисных явлений. В то же время меры государственной поддержки должны быть в первую очередь направлены на развитие тех направлений экономической деятельности, а также инструментов финансирования, которые будут в наибольшей мере способствовать модернизации и технологической независимости российской экономики, формированию долгосрочных сбережений и инвестиций.

В данной связи Банк России считает приоритетным решение следующих задач:

Задача 1. Развитие инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан.

Задача 2. Развитие рынка капитала и иных механизмов для долгосрочного финансирования экономического развития.

Задача 3. Развитие корпоративных отношений и корпоративного управления, раскрытие информации

Задача 4. Участие банков в финансировании экономического развития

Задача 5. Расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития

Задача 6. Развитие рынка страхования

Задача 7. Обеспечение устойчивости и развитие регулирования финансовых организаций

# 2.1.2.2. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой доступности для граждан и бизнеса

Обеспечение защиты потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение их финансовой грамотности являются важнейшими направлениями деятельности Банка России.

В настоящее время и на ближайшем трехлетнем горизонте работа в этой сфере будет усилена в части инвестиционных продуктов и услуг, а также киберзащиты, что связано с присутствием на финансовом рынке миллионов новых инвесторов, использующих преимущественно онлайн-каналы обслуживания.

Кроме того, с распространением цифровых технологий в финансовой сфере появляются новые виды нелегальной деятельности и мошенничества. Широкое использование онлайн-каналов и мобильной связи для обслуживания клиентов повышает скорость и удобство доступа к финансовым услугам, но в то же время делает граждан более уязвимыми к действиям кибер-мошенников и угрозам социальной инженерии, что требует повышения их защищенности при получении финансовых услуг. Нелегальная и противоправная деятельность не только создает угрозы финансовых потерь для граждан, но и бросает тень на добросовестных участников,

снижая доверие к финансовому рынку в целом.

Особую значимость приобретает работа по обеспечению защиты прав инвесторов на рынке капитала, интересов акционеров публичных обществ. Банк России будет уделять внимание обеспечению публичными компаниями должного уровня информационной прозрачности и обоснованности принимаемых корпоративных решений, затрагивающих права и (или) интересы инвесторов, в том числе миноритарных акционеров, формированию прозрачной и предсказуемой дивидендной политики.

В условиях описанных тенденций и происходящих изменений для обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов Банк России считает приоритетным решение следующих задач:

Задача 1. Развитие и адаптация системы защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов с учетом изменения финансового рынка.

Задача 2. Обеспечение защиты от противоправных деяний на финансовом рынке.

Задача 3. Повышение финансовой и инвестиционной грамотности, финансовой киберграмотности, формирование основ финансовой культуры и рационального поведения.

Задача 4. Повышение доступности качественных финансовых услуг для граждан, малого и среднего бизнеса. Обеспечение инклюзивности финансового рынка.

# 2.1.2.3. Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры

Содействие цифровизации финансового рынка остается одним из стратегических приоритетов Банка России. Внедрение новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке способствуют повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан и бизнеса, появлению новых бизнес-моделей, повышению производительности труда и в конечном счете вносят вклад в структурную трансформацию российской экономики.

Созданная Банком России отечественная платежная инфраструктура обеспечила бесперебойность платежей, расчетов и работы финансовой системы в целом, а в условиях жестких санкционных ограничений поддержала платежный суверенитет страны. При этом инфраструктура имеет достаточный запас производительности для существенного расширения круга пользователей, не ставит ограничений для применяемых моделей и технологий участников рынка при обеспечении контроля информационной безопасности.

Банк России продолжит реализацию цифровых инфраструктурных проектов, а также создание правовых условий, способствующих внедрению инноваций на финансовом рынке.

Одним из вызовов является уход с рынка поставщиков оборудования, системного программного обеспечения, систем управления баз данных и инструментов аналитики, что привело к сложностям поставок оборудования по ряду направлений (телекоммуникационное оборудование, программно-аппаратные комплексы, системы хранения данных, системы резервного копирования) и невозможности получать техническую поддержку по ранее заключенным контрактам и масштабированию внедренных решений. В этих условиях особенно важным является продолжение развития цифровых решений, в основе которых лежат российские технологии.

В данной области Банк России считает необходимым решение следующих задач:

Задача 1. Развитие регулирования цифрового рынка.

Задача 2. Реализация инфраструктурных проектов.

Задача 3. Регулирование экосистем.

Задача 4. Реализация мероприятий по развитию технологий SupTech**[[1]](#footnote-1)** и RegTech**[[2]](#footnote-2)**.

Задача 5. Реализация экспериментальных правовых режимов.

Задача 6. Создание условий для безопасного внедрения цифровых и платежных технологий и обеспечения технологического суверенитета.

# 2.1.2.4. Трансформация системы внешнеторговых платежей и расчетов

В условиях внешнеполитического давления со стороны стран, совершающих недружественные действия в отношении России, ее физических и юридических лиц, традиционно используемые участниками внешнеэкономической деятельности каналы межбанковских расчетов в валютах недружественных стран потеряли надежность. При их использовании кредитные организации регулярно сталкиваются с риском блокировки активов и отсутствия гарантий бесперебойности платежей. Поэтому расширение внешнеэкономической деятельности с широким кругом стран с учетом сохранения вектора на открытость российской экономики в современных условиях требует перехода на новые каналы и механизмы международных расчетов. Банк России совместно с Правительством Российской Федерации и участниками рынка проводит активную работу с зарубежными регуляторами и участниками рынка, исходя из приоритета построения внешнеэкономической деятельности на рыночных принципах, в части финансового обслуживания деятельности, отдавая приоритет использованию российского рубля и других национальных валют в международных расчетах.

Задача 1. Развитие международных платежей и расчетов.

Задача 2. Конфигурация валютного регулирования и ограничений на движение капитала.

Задача 3. Оптимизация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

# 2.1.2.5. Обеспечение финансовой стабильности

Для обеспечения финансовой стабильности Банк России продолжит проводить мониторинг системных рисков, совершенствовать подходы к анализу, инструменты и меры воздействия с учетом меняющейся ситуации.

В условиях ухода иностранных участников с российского рынка растет значимость НФО и рынка капитала в обеспечении системной стабильности с учетом повышения роли граждан на финансовом рынке, в том числе их роли на фондовом рынке. Это требует дальнейшей настройки подходов как к мониторингу системных рисков, так и к макропруденциальному регулированию.

Кроме того, в целях непрерывности оказания банковских и финансовых услуг и синхронизации «ОНРФР 24 – 26» с Основными направлениями развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023 – 2025 годов Банк России будет проводить работу по обеспечению контроля рисков информационной безопасности и операционной надежности, в том числе с использованием инструментов надзорного стресс-тестирования, что важно с точки зрения системной устойчивости финансового сектора.

В условиях описанных тенденций и Банк России считает приоритетным решение следующих задач:

Задача 1. Содействие девалютизации.

Задача 2. Развитие макропруденциального регулирования.

Задача 3. Создание условий и стимулов для управления рыночными рисками участниками рынка.

Задача 4. Развитие национальной системы индикаторов и их администраторов, а также рейтинговой индустрии.

# 2.1.3. Риски для развития российского финансового рынка

При подготовке и реализации «ОНРФР 24 – 26» учитываются внутренние и внешние факторы, которые могут оказывать серьезное влияние на российскую экономику и финансовый рынок, скорость и масштаб происходящих изменений, перспективы развития в целом. При этом Банк России проводит постоянный мониторинг ситуации и оценку рисков, реализация которых может препятствовать проведению или влиять на проведение мероприятий, намеченных Банком России и Правительством Российской Федерации в сфере развития финансового рынка, либо ограничивать их эффективность. Банк России и Правительство Российской Федерации принимают меры, направленные на предотвращение реализации рисков, а в случае их реализации – на ограничение негативных эффектов. В то же время некоторые риски носят преимущественно экзогенный характер, то есть не зависят от действий регулятора, но должны учитываться при проведении политики.

# 2.1.3.1. Геополитические факторы

Значимые риски для развития российского финансового рынка на трехлетнем горизонте несет геополитическая ситуация. В случае усиления санкционного давления это может создавать дополнительные ограничения для российской экономики и финансового рынка, а также осложнять взаимодействие с дружественными странами. В этих условиях может потребоваться более длительное время для восстановления и структурной трансформации российской экономики.

При этом на финансовый рынок могут влиять санкции в отношении не только непосредственно финансовых организаций и инфраструктуры, но и российской экономики и реального сектора. Ухудшение ситуации в экономике отражается на потенциале формирования сбережений и трансформации их в инвестиции, которые происходят через финансовый рынок, на готовности и возможности граждан и бизнеса приобретать различные товары и услуги.

Повышение неопределенности в отношении как экономической динамики в целом, так и перспектив развития бизнеса, устойчивости компаний, доходов домашних хозяйств усиливает риски для финансовых посредников, институциональных и частных инвесторов, что отражается в процентных ставках и возможности расширять финансирование через долговые и долевые инструменты. Санкции также могут создавать риски удлинения сроков или повышения издержек реализации проектов, использующих определенные технологии, с учетом того что поиск и разработка аналогов могут потребовать дополнительного времени и финансирования.

Кроме того, при усилении санкционного давления может понадобиться дополнительная поддержка экономики и финансового рынка со стороны Банка России и Правительства Российской Федерации, а также меры по сохранению системной финансовой стабильности. Вместе с тем Банк России и Правительство Российской Федерации, реализуя меры по развитию и укреплению устойчивости финансового рынка, учитывают риски санкций и прорабатывают не восприимчивые к санкционным ограничениям решения. Банк России дополнительно адаптирует и совершенствует подходы к мониторингу и инструменты обеспечения системной финансовой стабильности.

# 2.1.3.2. Глобальные макроэкономические факторы

Тенденции в мировой экономике несут значимые риски макроэкономического характера. Они связаны с замедлением глобальной экономики на фоне существенного ускорения инфляции, для борьбы с которой крупнейшие центральные банки повышают процентные ставки. Проблемы усугубляются дисбалансами, которые накопились в финансовом и реальном секторах за время проведения ультрамягкой денежно-кредитной политики. Повышение процентных ставок приводит к снижению стоимости активов на глобальном рынке, росту стоимости обслуживания долга, повышению волатильности потоков капитала. В случае усиления кризисных явлений негативные тенденции будут проявляться как в развитых странах, так и в странах с формирующимися рынками. Замедление или снижение экономической активности в странах – торговых партнерах России и падение цен на мировых товарных рынках отразятся в ослаблении внешнего спроса, снижении доходов России от экспорта и замедлении экономической активности в целом. В этих условиях адаптация российской экономики и ее структурная трансформация потребуют более длительного времени, а потенциал участия финансового рынка в финансировании трансформации на какое-то время будет ограничен на фоне более низких доходов в экономике и возможностей для формирования сбережений и инвестиций.

Другой внешний фактор, который имеет значение, – распространение цифровых денежных суррогатов в мире, таких как криптовалюты и стейблкойны. При отсутствии глобального регулирования могут усилиться тенденции их использования в расчетах вместо национальных валют и значимого распространения в мире. Меры, принимаемые отдельными странами, могут быть недостаточными для ограничения этих рисков в рамках национальных экономик ввиду трансграничной, экстерриториальной природы современных денежных суррогатов.

# 2.1.3.3. Внутренние макроэкономические факторы

В любой экономике основные внутренние макроэкономические риски связаны с риском значительных колебаний делового цикла. Данные колебания, главным образом, определяются изменениями совокупного спроса и кредитным циклом. При этом в периоды перегрева экономики могут создаваться предпосылки для последующего спада. Чрезмерный рост кредита частному сектору в период экономического бума способен создавать угрозу как для ценовой, так и для финансовой стабильности, в том числе через влияние на рост цен финансовых и реальных активов. Падение цен в период экономического спада может усугубить негативные последствия для финансового рынка, а также экономики в целом.

Макроэкономические риски также могут усиливаться вследствие значительного структурного дефицита бюджетной системы, несоразмерного государственного долга, высокой чувствительности экономики и бюджета к внешнеэкономической конъюнктуре. Недостаточная гибкость государственных финансов, отсутствие необходимого бюджетного резерва для реагирования на внешние или внутренние шоки способны спровоцировать проциклическое сжатие бюджетных расходов, что может усилить вызванный этими шоками экономический спад, вместо того чтобы за счет контрциклической бюджетной политики сгладить последствия подобных шоков. Кроме того, в случае значительного роста государственного долга может возникать эффект вытеснения частных заимствований государственными, что несет риски сужения источников финансирования частных проектов, а также снижения стимулов для развития инструментов финансирования таких проектов.

Проводимая макроэкономическая политика, направленная на поддержание ценовой стабильности, бюджетной устойчивости, формирование условий для устойчивого и сбалансированного экономического роста вкупе с политикой поддержания финансовой стабильности направлены на то, чтобы минимизировать данные риски. При этом прозрачность и последовательность проводимой макроэкономической политики, наряду с наличием качественной и доступной участникам рынка информации об эмитентах, контрагентах, общерыночных индикаторах, являются непременными условиями для принятия экономически обоснованных инвестиционных решений, формирования релевантных уровней доходностей и премий за риск на финансовом рынке.

# 2.1.3.4. Интенсификация ESG-повестки в мире

При ускоренном внедрении ESG-регулирования в мире, в том числе в дружественных странах, переориентации глобальной экономической политики и финансовых рынков на факторы устойчивого развития и в случае отставания России от указанных мировых тенденций существенно возрастут риски снижения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности российской экономики и финансового рынка для инвесторов из дружественных стран. При усилении указанных рисков может потребоваться оперативная корректировка планов развития отечественного финансового рынка в сторону дополнительного смещения приоритетов в пользу ускоренной реализации ESG-повестки, с потенциальным отказом или изменением сроков реализации других мероприятий, учитывая объективные временные и ресурсные ограничения.

Хотя на фоне современных тенденций на мировом энергетическом рынке внимание стран к ESG-повестке временно несколько ослабло, в дальнейшем движение в этом направлении может ускориться.

Банк России и Правительство Российской Федерации продолжат создавать условия для развития ESG-финансирования в России, что будет вносить свой вклад в модернизацию российской экономики.

# 2.1.3.5. Межведомственное взаимодействие

«ОНРФР 24 – 26» носят целостный взаимосвязанный характер, максимальный эффект от их исполнения может быть достигнут только при комплексной реализации мер всеми задействованными сторонами. Увеличение фактических сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений, а также проведения иных необходимых многосторонних мероприятий относительно исходных сроков может уменьшать эффективность и скорость реализации планов по развитию финансового рынка, а также снижать доверие рынка к заявленным намерениям.

# 2.1.3.6. Ресурсное обеспечение

Недостаточное финансирование мероприятий «ОНРФР 24 – 26», а также дефицит ресурсов у участников рынка на отклик в отношении реализуемых мер могут привести к замедлению или препятствовать реализации намеченных планов и достижению заявленных результатов.

В частности, недостаточное финансовое обеспечение со стороны государства для создания экономических стимулов, направленных на развитие долгосрочных накоплений, может особенно ограничить потенциал развития рынка капитала.

# 2.2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов

Минэкономразвития подготовлен благоприятный прогноз развития России на период до 2026 года. Разработка прогноза осуществлялась в числе прочего с учетом изменения внутренних и внешних условий, динамики внешнеэкономической конъюнктуры и тенденций развития мировой экономики.

По итогам 2023 г. с учетом продолжения переноса ослабления курса рубля на потребительский рынок темпы инфляции ожидаются на уровне 7,5%. В 2024 г. инфляция замедлится до 4,5%. С 2025 г. она выйдет на целевой уровень 4%. Ожидается постепенное снижение цены на нефть «Юралс» (при консервативном варианте - до 64 долл. США за баррель в 2026 г.).

Рост физических объемов российского экспорта в 2024 г. ускорится до 2,6%, а в 2025-2026 гг. стабилизируется на уровне 2,4-2,7% в год. В то же время с 2024 г. темпы роста физических объемов импорта замедлятся. При этом профицит торгового баланса и счета текущих операций к 2026 г. сохранится на уровне 2023 г. Предполагается рост ВВП на 2,2-2,3% в год в реальном выражении.

Прогнозируется рост инвестиций в основной капитал в среднем на уровне до 3% в год. Основными источниками роста выступят собственные средства организаций за счет роста прибыли, а также кредиты.

Ожидается увеличение номинальных зарплат в среднем на уровне 7,7% в год, а также рост реальной зарплаты на 2,5%. С 1 января 2024 г. МРОТ в совокупности увеличится на 18,5% и составит 19 242 руб.

# 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО)

**Стратегия развития Банка РМП (АО) на 2024-2025 годы** (далее по тексту – Стратегия) разработана в соответствии с решением Совета директоров Банка РМП (АО) и определяет следующие вопросы:

* направления деятельности и банковские продукты, которые Банк намерен развивать в ближайшей перспективе;
* методы, при помощи которых предполагается достигнуть стратегических целей;
* планы реализации Стратегии;
* результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности его развития и угрозы, способные их нейтрализовать;
* внедрение принципов устойчивого развития и учет ESG-факторов в деятельности Банка;
* система управления рисками и качество управления Банком;
* порядок осуществления контроля за реализацией Стратегии.

Реализация Стратегии будет способствовать сохранению финансовой устойчивости Банка, поступательному развитию на основе повышения конкурентоспособности, укреплению доверия его акционеров, кредиторов, вкладчиков.

# 4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

Банк РМП (АО) – кредитная организация, предоставляющая достаточно широкий спектр продуктов и услуг с приоритетной ориентацией на комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса.

Основными стратегическими целями Банка являются:

* получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
* предоставление качественных, современных и конкурентоспособных банковских услуг для удовлетворения растущих потребностей бизнеса и граждан, соответствие статусу высокотехнологичного банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиенториентированного банка.

Цели достигаются в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, необходимо сосредоточиться на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающий принцип стратегического управления: органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

* обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
* расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
* обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг);
* повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов,
* обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
* повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
* систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
* совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
* повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
* рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

# 5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

## 5.1. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В качестве основного источника привлечения ресурсов Банк определяет средства юридических лиц – остатки на банковских счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов являются сохранение имеющейся клиентской базы (политика удержания и повышения лояльности, развития партнерского сотрудничества), а также расширение базы за счет притока новых клиентов - юридических лиц, осуществляющих деятельность в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками. При этом Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и изучения деятельности клиентов.

Банк использует методпроведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода, приближенного к индивидуальному – курирование клиентов операционными работниками Банка. В отношении клиентов применяется гибкая тарифная политика, повышающая их заинтересованность в получении комплекса услуг и обеспечивающая надежную «привязку» клиентов к Банку.

Политика Банка в области привлечения пассивов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей строится с учетом неукоснительного соблюдения положений Письма Банка России от 12.08.2010 № 116-Т «Об оценке рисков в банках, активно привлекающих вклады» в части ограничения доли вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в ресурсной базе Банка – не более 20% в общем объеме пассивов.

Прочими задачами в области привлечения денежных средств, с учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, являются следующие:

* развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО;
* повышение привлекательности для клиентов - юридических лиц собственных векселей Банка как средства накопления и расчетов.

### **5.1.1. Привлечение средств клиентов на банковские счета и в депозиты**

Банк предполагает достижение поставленной цели на основе метода формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с добросовестными клиентами.

Клиентам предлагается стандартный портфель банковских продуктов для малых предприятий, доступный во всех структурных подразделениях Банка.

Для средних и крупных компаний Банк создает систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиентов, предлагая практически весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в российской банковской практике. Обслуживание данной группы клиентов развивается на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей Банка к требованиям клиента.

Банк обращает особое внимание на качество обслуживания, скорость совершения операций, развитие системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент», а также на обеспечение информационной безопасности банковских бизнес-процессов.

При формировании продуктового ряда, процентной и тарифной политики учитываются особенности предоставления банковских услуг в Московском регионе, а также в Санкт-Петербурге.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексный подход в предоставлении услуг позволяют сократить риск колебаний величины остатков на счетах корпоративных клиентов, делают указанную величину более предсказуемой.

Принципы и подходы в развитии корпоративного бизнеса:

* максимально быстрое и качественное обслуживание;
* использование современных каналов обслуживания и продвижения банковских продуктов;
* сопровождение клиентов на всех этапах их взаимоотношений с Банком, услуги персонального менеджера;
* предложение инновационных высокотехнологичных продуктов, повышение доступности финансовых услуг;
* изучение потребностей клиентов, адаптация продуктов «под клиента» с учетом профиля его деятельности и опыта взаимоотношении с Банком;
* консультационная поддержка и помощь в повышении финансовой грамотности;
* содействие в развитии бизнеса клиентов – субъектов малого и среднего предпринимательства.

### **5.1.2. Привлечение средств на внутреннем межбанковском рынке**

Работа на межбанковском рынке позволяет Банку в случае необходимости использовать инструменты привлечения дополнительных платежных ресурсов с целью обеспечения краткосрочной ликвидности. Банк планирует дальнейшее расширение корреспондентской базы и развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования.

### **5.1.3. Проведение сделок РЕПО**

При наличии позитивных прогнозов развития российского рынка ценных бумаг проведение сделок РЕПО на Московской бирже и внебиржевом рынке также может рассматриваться в качестве одной из форм привлечения Банком денежных ресурсов. В целях развития данного направления Банк планирует дальнейшее увеличение сети контрагентов по указанным операциям.

### **5.1.4. Выпуск собственных векселей Банка**

 Выпуск собственных векселей рассматривается Банком в качестве эффективного метода диверсификации ресурсной базы.

Банк допускает возможность проведения вексельной эмиссии, планирует повысить привлекательность векселей как средства накопления и расчетов, а также использовать их в качестве обеспечения (залога) по предоставляемым Банком кредитам.

## 5.2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Правоспособность Банка на осуществление операций по размещению денежных средств с учетом статуса банка с базовой лицензией установлена в статьях 5 и 5.1 Закона «О банках и банковской деятельности».

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формируется с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

Основными задачами в области размещения средств являются следующие:

* формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
* развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам – контрагентам;
* увеличение портфеля высоколиквидных ценных бумаг, выпускаемых надежными эмитентами. Повышение доходности активов и дальнейшее развитие инструментов снижения рисков, возникающих в связи с проведением операций на финансовых рынках (в том числе валютного, процентного и рыночного), снижение уровня принимаемых рисков.

Сбалансированная политика и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятие рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов.

### **5.2.1. Проведение сделок обратного РЕПО**

В целях снижения кредитных рисков Банк рассматривает возможность проведения на Московской бирже сделок РЕПО с участием центрального контрагента.

### **5.2.2. Депозитные сделки с Банком России**

Размещение депозитов в Банке России позволяет Банку оптимально управлять ликвидностью при одновременном получении значимых процентных доходов.

### **5.2.3. Кредитование юридических и физических лиц**

Политика Банка в области коммерческого кредитования имеет консервативный характер и направлена в первую очередь на улучшение качества действующего кредитного портфеля, поддержание достаточного уровня резервов на возможные потери и обеспечение эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривает в качестве заемщиков эффективно работающие, финансово устойчивые компании, осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке.

Предпочтение отдается краткосрочному (до 1 года) кредитованию, кредиты предоставляются с целевым назначением либо для пополнения оборотных средств компаний.

Банк также выдает юридическим лицам кредиты для обеспечения заявок на участие в аукционах на право заключить государственный или муниципальный контракт на проведение различных видов работ.

Клиентам, деятельность которых характеризуется высокой оборачиваемостью средств, предоставляется возможность открытия лимитов по овердрафту.

Кредиты физическим лицам предоставляются на потребительские цели.

В целях минимизации кредитных рисков Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков.

### **5.2.4. Формирование облигационного и вексельного портфелей**

Руководствуясь частью пятой статьи 24 Закона «О банках и банковской деятельности», в связи с наличием статуса банка с базовой лицензией Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) может совершать операции и сделки:

* с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России;
* иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Банк также обеспечивает соблюдение установленных Банком России ограничений в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

* участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
* проводить операции по привлечению, а также размещению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
* минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

В планируемом периоде Банк будет поддерживать портфель высоколиквидных ценных бумаг (в том числе, облигаций Федерального займа, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов) при условии наличия удовлетворительного уровня доходности по указанным бумагам.

Помимо облигационного портфеля также возможно формирование портфеля векселей, выпущенных финансово устойчивыми кредитными организациями. Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами выступают профессиональные участники рынка ценных бумаг.

### **5.2.5.** **Межбанковское кредитование**

Межбанковское кредитование осуществляется Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Банк предоставляет заемные средства только финансово устойчивым кредитным организациям.

## 5.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Основным условием развития клиентской базы Банка является расширение спектра предлагаемых банковских услуг и продуктов в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов. Данное направление деятельности рассматривается как основной источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка, а также как дополнительный резерв стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок.

Необходимо отметить, что в связи с введением недружественными государствами жестких экономических санкций против Российской Федерации Президентом РФ, Правительством, Минфином и Банком России была начата реализация экстренных мер, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы и защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций. Так, были приняты нормативно-правовые акты, ограничивающие проведение клиентами банков операций по продаже наличной иностранной валюты, снятию наличных средств в валюте с депозитных и текущих счетов, переводу денежных средств за рубеж и т.п. В целях минимизации регуляторного риска Банк неукоснительно соблюдает вышеуказанные ограничения, а также иные требования и рекомендации, изданные государственными органами в рамках реализации антикризисных мер.

Банк определяет для себя следующие основные задачи по развитию банковских услуг:

* расширение продуктового ряда, предлагаемого юридическим лицам, совершенствование банковских технологий и повышение стандартов качества обслуживания клиентов;
* развитие услуг, предоставляемых клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности. Решению данной задачи будет способствовать предоставление банкам с базовой лицензией права открывать прямые корреспондентские счета в иностранных банках на постоянной основе**[[3]](#footnote-3)**;
* расширение участия в операциях по обслуживанию розничного товарооборота и сферы услуг, увеличение объемов безналичных платежей населения в пользу предприятий и организаций (переводы физических лиц без открытия банковских счетов);
* наращивание объемов операций с банковскими картами юридических лиц, включая таможенные и хозяйственные платежи организаций;
* обеспечение роста комиссионных доходов от обслуживания физических лиц. Перспективное направление для получения Банком непроцентных доходов – это денежные переводы физических лиц по счетам, а также без открытия банковских счетов, в том числе с использованием платежных систем;
* предложение клиентам выгодных условий по операциям с наличными денежными средствами (проверка подлинности купюр, услуги по пересчету денежной наличности).

Приоритетным в развитии данного направления деятельности Банка является увеличение объемов предоставляемых услуг при одновременном снижении их себестоимости и повышении качества стандартного и индивидуального обслуживания.

При этом особое внимание будет уделяться усилению информационной безопасности и развитию программно-технического комплекса Банка в соответствии с требованиями Стандарта обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации.

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2024 - 2025 годах возможно увеличение числа Дополнительных офисов в Москве и/или в Санкт-Петербурге.

Планируется, что Дополнительные офисы будут осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических и физических лиц.

### **5.3.1. Расчетно-кассовое обслуживание**

Наиболее важным вопросом в развитии расчетно-кассового обслуживания Банк считает сохранение высокого качества и скорости обслуживания клиентов.

При открытии новых Дополнительных офисов используется фирменный стиль Банка РМП (АО), а также единые форматы оборудования и оформления помещений. Во всех структурных подразделениях Банка применяется единый документооборот и обеспечивается предоставление услуг одинакового качества.

Банк планирует увеличить объемы обслуживания клиентов с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» и «Мобильный банк», существенно ускоряющих процесс документооборота. Получат дальнейшее развитие услуги по инкассации, доставке и перевозке денежных средств и платежных документов клиентов.

Возможно развитие направления по обслуживанию платежей населения (переводы без открытия банковских счетов) в пользу предприятий розничной торговли и услуг (образовательных, туристических, телекоммуникационных и т.п.).

### **5.3.2. Валютные операции клиентов, валютный контроль**

Банк считает обслуживание валютных операций клиентов - юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, важным направлением в сфере банковских услуг и будет активно развивать данное направление в дальнейшем.

В связи с этим Банк продолжит развивать корреспондентские отношения с кредитными организациями дружественных стран ближнего и дальнего зарубежья. Такое международное взаимодействие будет способствовать выстраиванию обновленной сети корреспондентских счетов Банка, обеспечивающей надежную систему расчетов. Помимо облегчения для клиентов процесса проведения экспортных и импортных операций Банк также будет способствовать уменьшению зависимости российской экономики от проведения расчетов в долларах США и евро и созданию условий для доступа иностранных участников из дружественных стран на российские торговые и финансовые рынки.

Предполагается также продолжить повышение скорости и качества обслуживания клиентов, осуществляющих безналичные валютные платежи, что должно обеспечить рост доходов Банка по валютным операциям и доходов от выполнения функций агента валютного контроля.

При проведении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты клиентам - физическим лицам Банк проводит взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютного рынка.

Операции по продаже Банком наличной иностранной валюты на крупные суммы осуществляются при условии обязательного подтверждения клиентами источников происхождения денежных средств, направляемых ими на покупку валюты.

### **5.3.3. Услуги на рынке банковских карт**

Банк планирует по возможности расширять выпуск карт платежной системы МИР и международной платежной системы Master Card Worldwide, таможенной платежной системы «Мультисервисная платежная система».

В качестве приоритетных направлений развития карт Банк выделяет:

* зарплатные проекты (также планируется предоставлять данную услугу клиентам - работодателям в Санкт-Петербурге);
* корпоративные банковские карты;
* таможенные карты.

### **5.3.4. Предоставление банковских гарантий**

Банк планирует дальнейшее развитие услуг по предоставлению юридическим лицам банковских гарантий в целях обеспечения исполнения заключенных контрактов.

Решение вышеуказанных задач позволит Банку закрепить свои позиции финансового устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

# 6. СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ БАНКА, ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ И УГРОЗЫ, СПОСОБНЫЕ ИХ НЕЙТРАЛИЗОВАТЬ

В целях выполнения стратегических планов развития Банк выявляет и структурирует свои сильные и слабые стороны, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

## 6.1. Сильные стороны Банка

* Банк является участником системы страхования вкладов, а также имеет лицензии, необходимые для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
* Банк имеет устойчивый круг клиентов, которые ценят его за высокое качество обслуживания;
* конкурентоспособность услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, денежным переводам без открытия банковских счетов, переводам в иностранные банки дружественных стран ближнего и дальнего зарубежья, а также по валютному контролю;
* в Банке хорошо отлажена система прогнозирования показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, что позволяет контролировать и эффективно управлять ликвидностью в режиме on-line;
* внутренняя управленческая отчетность охватывает все направления деятельности Банка, а также все виды банковских рисков, которым он подвергается. Это позволяет органам управления оперативно принимать решения по вопросам реализации Стратегии развития и управления рисками;
* в Банке эффективно действует система планирования финансовых результатов деятельности, благодаря которой Правление постоянно контролирует расходы и доходы Банка;
* в Банке имеется четкая организационная структура и оптимальное распределение полномочий. Хорошо отлажены «вертикальные» связи между сотрудниками и руководством, а также «горизонтальные» связи между сотрудниками, что позволяет всему коллективу чувствовать себя единой командой, обеспечивает мобильность в принятии управленческих решений и их реализации, а также повышает общую креативность коллектива;
* в Банке отсутствует бюрократизм, благодаря чему можно быстро решать вопросы текущей деятельности, в том числе, вопросы материально-технического обеспечения подразделений;
* Банк настроен на экономию денежных средств и материальных ресурсов.

## 6.2. Слабые стороны Банка

* Относительно небольшие размер уставного капитала и величина собственных средств (капитала) Банка;
* низкая узнаваемость бренда Банка;
* у Банка нет возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений;
* в числе клиентов Банка нет крупных, системообразующих компаний со значительными оборотами по расчетным счетам;
* набор продуктов и услуг, предлагаемых Банком в настоящее время, является стандартным для небольших кредитных организаций. Банк не может привлечь клиентов эксклюзивными продуктами и услугами, которые выгодно отличали бы его от конкурентов.

## 6.3. Потенциальные возможности развития Банка во внешней среде

* Развитие корреспондентской сети, в том числе открытие прямых корреспондентских счетов в банках дружественных стран ближнего и дальнего зарубежья;
* развитие сети структурных подразделений Банка;
* повышение качества предлагаемых Банком продуктов и услуг путем развития материально-технической базы, усиления информационной безопасности. Повышение привлекательности Банка для клиентов за счет работы с ними по принципу индивидуального обслуживания. Сокращение на рынке числа кредитных организаций, приводящее к высвобождению клиентской базы, также позволяет Банку рассчитывать на привлечение новых клиентов. Растущий спрос на банковские услуги положительно влияет как на рост привлеченных средств юридических лиц, так и на увеличение доли комиссионных доходов в структуре общих доходов Банка;
* продолжение освоения новых для Банка направлений деятельности;
* развитие дистанционного банковского обслуживания;
* привлечение на обслуживание клиентов, работающих в импортозамещающих отраслях экономики;
* меры, принимаемые Правительством РФ и Банком России по реформированию финансового рынка и банковской системы, совершенствованию законодательной базы, обеспечивают расширение возможностей по финансированию реального сектора экономики и, как следствие, увеличение доходов от кредитной деятельности;
* в случае снижения Банком России ключевой ставки – увеличение спроса на кредитные продукты.

## 6.4. Угрозы, способные нейтрализовать потенциальные возможности развития Банка

* Основную угрозу для развития Банка в настоящее время представляют последствия введения Европейским союзом и США международных экономических санкций против Российской Федерации. Указанные санкции несут значимые риски макроэкономического характера в текущем моменте, а также на ближайшую и отдаленную перспективу. Эти риски связаны с ограничением доступа к платежно-расчетной инфраструктуре недружественных государств, изменением потоков капитала, ростом инфляции, обострением долговых проблем бизнеса и населения, неопределенностью перспектив стабильности и роста российской экономики. Реализация макроэкономических рисков оказывает негативное влияние на динамику российского финансового рынка, в том числе банковского сектора, и как следствие – на условия развития Банка;
* в российской банковской системе продолжаются тенденции к глобальному перераспределению клиентской базы. В такой обстановке Банку могут потребоваться дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности;
* повышение цен на программные продукты, компьютерное и офисное оборудование, а также на их сопровождение и сертификацию может сдерживать развитие материально-технической базы Банка.

# 7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА

Банк придает большое значение вопросам управления рисками и планирует продолжить совершенствование своей работы в данном направлении, оптимизируя процедуры управления и снижая тем самым уровень рисков.

Деятельность по управлению рисками осуществляется на постоянной основе и охватывает следующие виды банковских рисков:

* кредитный риск;
* риск потери ликвидности;
* операционный риск;
* валютный риск;
* процентный риск;
* фондовый риск;
* рыночный риск;
* риск концентрации;
* правовой риск;
* риск потери деловой репутации;
* регуляторный риск.

 Управление рисками организовано с учетом отечественной и международной банковской практики и включает в себя следующие этапы:

* выявление областей возникновения того или иного риска;
* проведение количественной оценки уровня риска, анализ и накопление данных о его динамике, ведение соответствующих баз данных по риску;
* постоянный мониторинг уровня риска;
* контроль и минимизация риска, то есть принятие эффективных мер по его удержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков;
* доведение информации об уровне риска до Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и органов управления Банка;
* проведение самооценки управления банковскими рисками и стресс-тестирования финансового состояния Банка, доведение результатов указанных контрольных мероприятий до органов управления.

Вышеуказанные процедуры закреплены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка, которые регулярно пересматриваются и обновляются.

Для организации управления рисками, их мониторинга и оценки сформировано независимое структурное подразделение, не осуществляющее банковских операций и иных сделок. Выстроена информационная система по управлению рисками, предусматривающая сбор, хранение и обмен информацией между структурными подразделениями, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и органами управления.

# 8. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Банк признает, что необходимым условием для его дальнейшего развития является высокое качество управления (в том числе корпоративного управления), показателями которого можно считать следующие факторы:

* скоординированность действий Банка, достигаемая за счет оперативного информационного взаимодействия между сотрудниками, структурными подразделениями, органами контроля и органами управления Банка, централизованное решение всех текущих, а также стратегических вопросов;
* постоянный контроль органов управления за финансовым состоянием Банка (в том числе – уровнем ликвидности и величиной капитала), прогнозирование и контроль финансовых результатов деятельности, регулярное проведение оценки финансовой устойчивости Банка с использованием нормативных документов Банка России;
* оптимальная организационная структура Банка, а также четкое распределение функций между сотрудниками, подразделениями и органами управления, исключающее возможность возникновения конфликта интересов (противоречия между имущественными и иными интересами Банка, его клиентов, сотрудников, органов управления или акционеров, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка или клиентов);
* соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о размещении денежных средств Банка;
* постоянный контроль за составом клиентской базы, недопущение приема на обслуживание недобросовестных юридических лиц, исключение вовлечения Банка в проведение клиентами сомнительных операций;
* постоянный автоматизированный и документарный контроль за операциями, проводимыми в структурных подразделениях Банка;
* эффективное управление банковскими рисками, соблюдение принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента», защита активов Банка, а также имеющейся конфиденциальной информации от внешних противоправных действий и недобросовестной конкуренции;
* эффективная организация системы внутреннего контроля, в том числе, работы Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга и доведение результатов контрольных мероприятий до сведения органов управления Банка, контроль за исправлением выявленных нарушений и недостатков;
* соблюдение требований по информационной безопасности;
* открытость Банка для проведения аудита, раскрытие информации о деятельности Банка в средствах массовой информации, включая сеть Интернет.

Банк намерен и в дальнейшем повышать качество управления, совершенствуя свои информационные системы и оптимизируя процедуры планирования и внутреннего контроля.

# 9. ВНЕДРЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG-ФАКТОРЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк расценивает внедрение принципов устойчивого развития (в том числе, концепции экологически ответственного финансирования), а также участие в постепенной ESG-трансформации банковской сферы и построении ESG-банкинга**[[4]](#footnote-4)**как обязательные условия своего дальнейшего развития и совершенствования в долгосрочной перспективе.

Использование практик учета ESG‑факторов предоставляет Банку следующие преимущества и возможности:

* укрепление позиций Банка в банковской среде и его выход на новый уровень развития благодаря положительной оценке деятель­ности Банка в области достижения целей устойчивого развития со стороны действующих и потенциальных клиентов и контрагентов, контролирующих органов и иных заинтересованных лиц;
* положительное восприятие бренда Банка в общественной среде;
* своевременное выявление и минимизация репутационных и финансовых рисков в деятельности как самого Банка, так и членов органов управления и сотрудников;
* повышение соответствующих компетенций и навыков у исполнительных органов и ключевых сотрудников Банка;
* привлечение и удержание квалифицированного персонала, формирование у Банка репутации работодателя с высокими стандартами деловой этики, экологической и социальной ответственности.

Банк руководствуется нормативными документами, которые на текущий момент являются основополагающими для целей создания в России инфраструктуры рынка устойчивого финансирования и развития соответствующей регуляторной среды, а именно:

* Распоряжением Правительства РФ от 14.07.2021 № 1912-р «Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации»;
* Постановлением Правительства РФ от 21.09.2021 N 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».

Банк также анализирует и использует в своей деятельности публикуемые Банком России информационные материалы, затрагивающие данную тематику, в том числе:

* Концепцию организации в России методологической системы по развитию зеленых финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования (2019 год);
* доклад «Влияние климатических рисков и устойчивого развития финансового сектора Российской Федерации» (2020 год);
* Информационное письмо от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития»;
* «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов»;
* «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов»;
* регулярные обзоры практики корпоративного управления.

Следует отметить, что в настоящее время законодательная, нормативная и методологическая база, необходимая для полного и эффективного включения ESG-факторов в деятельность российских кредитных организаций, находится в стадии разработки и поэтапного внедрения.

Банк соблюдает все уже действующие на данный момент требования в указанном направлении, а также выполняет рекомендации Банка России по ESG-подходам.

В ближайшей перспективе Банк планирует строить свою работу в части внедрения ESG-факторов следующим образом:

**в части экологической ответственности:**

* снижение объема потребляемой канцелярской бумаги путем уменьшения общего объема документации, создаваемой и хранимой на бумажных носителях (хранение документов в электронном виде);
* в случае включения «зеленых» финансовых инструментов в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, либо в случае соответствия указанных инструментов требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними – рассмотрение вопроса о размещении денежных средств Банка в «зеленые» финансовые инструменты и/или предложение их клиентам Банка в рамках осуществления брокерского обслуживания на организованном рынке ценных бумаг;

**в части социальной ответственности:**

* проведение Банком работы по повышению финансовой грамотности населения;
* добросовестное обслуживание клиентов, обеспечение доступности и безопасности предоставляемых Банком услуг, четкое соблюдение договорных обязательств Банка;
* бережное отношение к уязвимым группам населения (пенсионеры, инвалиды, маломобильные граждане), соблюдение прав человека;
* проведение оценки долговой нагрузки заемщиков - физических лиц в целях недопущения роста необеспеченного потребительского кредитования;
* эффективное взаимодействие с контрагентами, поставщиками и подрядчиками Банка, в том числе в части своевременности и полноты проведения расчетов;
* развитие системы оплаты труда сотрудников Банка, создание у них материальной заинтересованности во внедрении принципов устойчивого развития участии в деятельность Банка;
* обеспечение безопасных условий труда сотрудников Банка и охрана их здоровья, предоставление социальных пакетов, в том числе, организация медицинского обслуживания сотрудников по полисам ДМС;

**в части корпоративной ответственности:**

* следование рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности;
* соблюдение нормативных актов и рекомендаций регуляторных органов – Банка России, Министерства финансов, а также Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») и Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
* соблюдение внутрибанковских документов – Кодекса корпоративного управления, Кодекса профессиональной этики, Положения о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, Порядка предотвращения конфликта интересов в Банке, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро­ризма;
* организация системы внутреннего контроля, управления рисками и внутреннего аудита, организация надлежащего раскрытия информации;
* надлежащий учет в практике корпоративного управления вопросов, связанных с окружающей средой, и социальных вопросов, в том числе в области соблюдения прав сотрудников Банка, прав и интересов иных заинтересованных лиц;
* совершенствование каналов внутренней коммуникации органов управления и сотрудников Банка, проведение встреч сотрудников с представителями органов управления (оценка показателей работы, обсуждение насущных вопросов деятельности и перспектив развития Банка);
* проведение регулярных мероприятий по внутрикорпоративному обучению.

# 10. КОНТРОЛЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ СТРАТЕГИИ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Стратегия развития Банка разрабатывается на период 2 года и утверждается Советом директоров. Общий контроль за реализацией Правлением и структурными подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров.

Текущий контроль за реализацией Стратегии развития осуществляет Правление Банка. Правление разрабатывает и утверждает квартальные Планы реализации Стратегии. В течение срока действия Стратегии Правление по истечении каждого квартала рассматривает достигнутые результаты.

Правление также ежеквартально доводит информацию о результатах реализации Стратегии развития до сведения Совета директоров.

В случае отступления Банком от принятой Стратегии либо в случае невыполнения им поставленных в ней задач, невозможности достижения запланированных показателей и результатов Правление анализирует причины указанных фактов (явлений) и определяет, являются ли данные причины объективными (не зависящими от Банка) либо субъективными. По завершении анализа вырабатываются конструктивные меры по приведению деятельности Банка в соответствие с принятой Стратегией. В дальнейшем Правление осуществляет контроль за выполнением структурными подразделениями Банка указанных мер. В случае, если Банк не может реализовать Стратегию по объективным причинам, Правление вносит на рассмотрение Совета директоров предложения по корректировке стратегических задач.

Совет директоров анализирует представляемую Правлением информацию о результатах реализации Стратегии, а также о принятых (в случае необходимости) мерах по приведению деятельности Банка в соответствие со Стратегией, и оценивает эффективность деятельности Правления и структурных подразделений Банка по реализации Стратегии.

В случае, если Банк по объективным причинам отступил от принятой Стратегии, не выполнил поставленные в ней задачи, не достиг запланированных показателей и результатов, Совет директоров пересматривает Стратегию и вносит в нее необходимые корректировки с учетом предложений, внесенных Правлением.

При отсутствии объективных причин, по которым Стратегия не была реализована Банком, Совет директоров принимает необходимые решения по повышению эффективности деятельности Правления и структурных подразделений Банка, укреплению системы внутреннего контроля и управления рисками, пересмотру организационной структуры и т.п.

# 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

 Реализация поставленных задач позволит Банку РМП (АО) повысить качество предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на финансовых рынках, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

1. **SupTech** (англ. Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка [↑](#footnote-ref-1)
2. **RegTech** (англ. Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора [↑](#footnote-ref-2)
3. Существовавшее ранее ограничение на открытие банками с базовой лицензией корреспондентских счетов в иностранных банках отменено Федеральным законом от 12.12.2023 № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (вступает в силу с 01.01.2024) [↑](#footnote-ref-3)
4. **ESG-банкинг** – концепция банковской деятельности, основанная на принципах экологической, социальной и корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на практической реализации инициатив для достижения целей устойчивого развития и других общественно значимых ценностей [↑](#footnote-ref-4)