

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  решением Правления  Банка РМП (АО)  Протокол от 23.12.2020 г. |

**ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ**

**СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО)**

**на I квартал 2021 г.**

Москва

2020

Настоящий План на I 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 и Операционную кассу вне кассового узла в Москве, а также Кредитно-кассовый офис в Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.12.2020 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка (капитал Базель III) – 598 млн. рублей.

Согласно данным Информационного агентства «Банки.ру», по состоянию на 01.12.2020 Банк РМП (АО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

| **Наименование показателя** | **Позиции в рейтинге российских кредитных организаций** | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **На 01.12.2020** | **СПРАВОЧНО** | |
| **На 01.01.2020** | **На 01.01.2019** |
| Активы нетто | 312 место | 348 место | 381 место |
| Собственные средства (капитал) Базель III | 278 место | 310 место | 484 место |
| Кредитный портфель | 275 место | 312 место | 338 место |
| Вложения в ценные бумаги | 209 место | 211 место | 229 место |
| Вклады физических лиц | 270 место | 338 место | 368 место |

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 I квартал 2021 г.**

Финансовый план на I 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. Подобные тенденции также могут привести к ухудшению финансового положения заемщиков Банка, что повлечет за собой увеличение резервов на возможные потери. Принимая во внимание отрицательные прогнозы, Банк допускает возможность снижения в I квартале 2021 г. основных показателей деятельности (в том числе, величины высоколиквидных и доходных активов, объема привлекаемых от клиентов денежных средств, а также капитала и показателей рентабельности).

тыс. руб.

| **Статья баланса/показатель** | **ФАКТ**  **на 01.12.2020** | **ПЛАН**  **на 01.04.2021** |
| --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** | **1 595 981** | **1 510 900** |
| **Высоколиквидные активы** | **448 304** | **428 000** |
| Денежные средства и их эквиваленты | ***113 333*** | ***140 000*** |
| *Денежные средства* | 77 699 | 110 000 |
| *Корр. счет в ЦБ* | 35 634 | 30 000 |
| Корр. счета НОСТРО | ***295 875*** | ***250 000*** |
| *Корр. счета* | 295 967 | 250 000 |
| *Резервы по корр. счетам* | -92 | 0 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | ***12 730*** | ***12 000*** |
| Взносы в гарантийные фонды | ***26 366*** | ***26 000*** |
| **Доходные активы** | **1 133 421** | **1 061 800** |
| Кредиты банкам, средства в РЕПО | ***242 378*** | ***180 000*** |
| *Резиденты* | 242 378 | 180 000 |
| *Резервы по МБК* | 0 | 0 |
| Ценные бумаги и векселя | ***329 206*** | ***300 000*** |
| *Облигации* | 326 467 | 298 000 |
| *Акции* | 2 739 | 2 000 |
| *Векселя* | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | ***511 138*** | ***520 000*** |
| *непросроченные* | 543 294 | 560 000 |
| *просроченные* | 151 458 | 160 000 |
| *резервы на возможные потери* | -183 614 | -200 000 |
| Кредиты ИП | ***0*** | ***0*** |
| *непросроченные* | 0 | 0 |
| *просроченные* | 0 | 0 |
| *резервы на возможные потери* | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | ***50 699*** | ***61 800*** |
| *непросроченные* | 54 450 | 75 000 |
| *просроченные* | 5 027 | 1 800 |
| *резервы на возможные потери* | -8 778 | -15 000 |
| **Прочие активы** | **14 256** | **21 100** |
| ФОР | *5 822* | *8 000* |
| Основные средства, НМА | *7 494* | *8 000* |
| Прочие | *940* | *5 100* |
| *прочие активы* | 5 126 | 6 000 |
| *резервы на возможные потери* | -4 186 | -900 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **985 571** | **898 000** |
| **Средства банков** | 44 012 | 30 000 |
| ЛОРО-счета | *44 012* | *30 000* |
| Привлеченные МБК (РЕПО) | *0* | *0* |
| **Текущие средства** | **756 178** | **690 000** |
| юридических лиц | *576 045* | *500 000* |
| индивидуальных предпринимателей | *18 918* | *20 000* |
| физических лиц | *161 215* | *170 000* |
| **Срочные средства** | **155 532** | **150 000** |
| юридических лиц | *0* | *0* |
| физических лиц и ИП | *155 532* | *150 000* |
| **Выпущенные ценные бумаги** | **11 198** | **10 000** |
| **Прочие обязательства** | **18 651** | **18 000** |
| **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА** | **610 410** | **612 900** |
| Основной капитал | 204 829 | 204 829 |
| Прибыль прошлых лет | 356 586 | 407 071 |
| Прибыль текущего года: | 50 843 | 1 000 |
| **Капитал (ф. 0409123)** | **598 192** | **580 000** |
| **ROE (рентабельность собственного капитала) по балансу** | **7.64** | **0.04** |
| **ROE (рентабельность собственного капитала) по ф. 0409123** | **7.79** | **0.04** |
| **ROA (рентабельность активов)** | **2.92** | **0.02** |

**\*** – в ходе выполнения финансового плана на I 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.