

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**решением Совета ДиректоровБанка РМП (АО)Протокол от 24.12.2019 г.,в редакции протокола от 28.12.2020  |

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ**

**БАНКА РМП (АО)**

**на 2020 - 2021 годы**

Москва

2019

**СОДЕРЖАНИЕ:**

[1. БАНК РМП (АО) И ЕГО ПОЗИЦИИ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ 4](#_Toc31138649)

[2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА 5](#_Toc31138650)

[2.1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов 5](#_Toc31138651)

[2.2. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов 12](#_Toc31138652)

[2.3. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года 13](#_Toc31138653)

[2.4. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года 18](#_Toc31138654)

[3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО) 20](#_Toc31138655)

[4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА 21](#_Toc31138656)

[5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 22](#_Toc31138657)

[5.1. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ 22](#_Toc31138658)

[5.1.1. Привлечение средств клиентов на банковские счета и в депозиты 23](#_Toc31138659)

[5.1.2. Привлечение средств на внутреннем межбанковском рынке 24](#_Toc31138660)

[5.1.3. Проведение сделок РЕПО 24](#_Toc31138661)

[5.1.4. Выпуск собственных векселей Банка 24](#_Toc31138662)

[5.2. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ 25](#_Toc31138663)

[5.2.1. Формирование облигационного и вексельного портфелей 25](#_Toc31138664)

[5.2.2. Кредитование юридических и физических лиц 26](#_Toc31138665)

[5.2.3. Межбанковское кредитование 27](#_Toc31138666)

[5.2.4. Проведение сделок РЕПО 27](#_Toc31138667)

[5.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 27](#_Toc31138668)

[5.3.1. Расчетно-кассовое обслуживание 28](#_Toc31138669)

[5.3.2. Валютные операции клиентов 29](#_Toc31138670)

[5.3.3. Услуги на рынке банковских карт 29](#_Toc31138671)

[5.3.4. Предоставление банковских гарантий 29](#_Toc31138672)

[6. СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ БАНКА, ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ И УГРОЗЫ, СПОСОБНЫЕ ИХ НЕЙТРАЛИЗОВАТЬ 30](#_Toc31138673)

[6.1. Сильные стороны Банка 30](#_Toc31138674)

[6.2. Слабые стороны Банка 31](#_Toc31138675)

[6.3. Потенциальные возможности развития Банка во внешней среде 31](#_Toc31138676)

[6.4. Угрозы, способные нейтрализовать потенциальные возможности развития Банка 32](#_Toc31138677)

[7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА 32](#_Toc31138678)

[8. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ 33](#_Toc31138679)

[9. КОНТРОЛЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ СТРАТЕГИИ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА 34](#_Toc31138680)

[10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 35](#_Toc31138681)

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

**Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)**, далее – Банк РМП (АО) – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционных сегментах банковских услуг.

Банк РМП (АО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве 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 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) является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterСard Worldwide.

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

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

В организационную структуру Банка РМП (АО) входят Центральный офис и сеть внутренних структурных подразделений, включающая Дополнительные офисы и Операционную кассу вне кассового узла в Москве, а также Кредитно-кассовый офис и Операционную кассу вне кассового узла в Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.12.2019 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка («капитал Базель III») – 533 млн. рублей.

Согласно данным Информационного агентства «Банки.ру», по итогам ноября 2019 года Банк РМП (АО) занял следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Позиции в рейтинге российских кредитных организаций** |
| **По итогам ноября 2019 г.** | **СПРАВОЧНО** |
| **По итогам 2018 г.** | **По итогам 2017 г.** |
| Активы нетто |  348 место | 381 место |  400 место |
| Собственные средства (капитал) Базель III  |  310 место | 484 место | 372 место |
| Кредиты, предоставленные предприятиям и организациям |  298 место |  309 место |  343 место |
| Кредиты, предоставленные населению |  357 место |  404 место | 479 место |
| Вложения в акции |  105 место |  135 место |  136 место |
| Вложения в облигации |  197 место |  221 место |  223 место |
| Вложения в векселя |  41 место | 117 место |  152 место |
| Вклады физических лиц | 338 место | 368 место | 440 место |

Банк на постоянной основе расширяет круг кредитных организаций - контрагентов для эффективной работы на финансовых рынках.

Во исполнение регулятивных требований в Банке РМП (АО) созданы 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. Поэтому при разработке Стратегии развития Банк опирается на соответствующие отчеты и прогнозы Банка России, Минэкономразвития и Минфина Российской Федерации.

# 2.1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов

В документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (одобрен Советом директоров Банка России 25.10.2019) приведена следующая информация.

Денежно-кредитная политика Банка России нацелена на поддержание ценовой стабильности в российской экономике. Сохранение низкой и стабильной инфляции является важным условием обеспечения благополучия населения, благоприятных условий для развития бизнеса, повышения доступности долгосрочных финансовых ресурсов и доверия к национальной валюте.

Установление количественной цели по инфляции вблизи 4% и устойчивое закрепление инфляции на стабильно низком уровне значительно повышают определенность экономических условий для всех участников экономических отношений и облегчают финансовое и инвестиционное планирование, принятие решений относительно сбережений и заимствований.

Наряду с неизменностью целей и принципов, преемственностью подходов, ключевое значение для доверия населения и бизнеса к проводимой денежно-кредитной политике и цели по инфляции вблизи 4% имеют последовательные и своевременные меры Банка России, направленные на ее достижение.

Инфляция уже достигла исторически минимальных значений за новейшую российскую историю, но при этом инфляционные ожидания участников экономических отношений все еще сохраняются на повышенном уровне и только формируется доверие к цели и мерам денежно-кредитной политики. Однако только при устойчивом сохранении инфляции вблизи 4% она может стать надежным долгосрочным ориентиром.

В этих условиях важную роль сыграли упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в ответ на действие целого ряда проинфляционных факторов в 2018 г. Это позволило ограничить их влияние на инфляцию, после кратковременного роста - обеспечить устойчивое замедление роста потребительских цен и уже в середине 2019 г. перейти к снижению ключевой ставки. Годовая инфляция приблизилась к 4% к осени 2019 г. и, по прогнозу Банка России, в дальнейшем будет находиться вблизи 4%. Банк России будет принимать все необходимые меры для закрепления годовой инфляции на цели. Наряду с решениями по ключевой ставке, одним из важнейших инструментов денежно-кредитной политики является коммуникационная политика Банка России, которая значимо влияет как на формирование процентных ставок на финансовом рынке, так и на инфляционные ожидания.

При этом Банк России придает особое значение факторам, которые будут оказывать существенное влияние на развитие российской экономики и динамику инфляции на прогнозном горизонте. В числе внешних факторов - перспективы роста мировой экономики, которые существенно ухудшились на фоне усиления торговых противоречий и действия иных геополитических факторов в 2019 г. Среди внутренних факторов - подходы к проведению бюджетной политики, в том числе к использованию ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх 7% ВВП. При этом темпы и структура экономического роста на трехлетнем горизонте, а также характер влияния экономической динамики на инфляцию будут в значительной мере зависеть от хода реализации национальных проектов и эффектов других структурных мер. Эти внутренние и внешние факторы учтены Банком России как при расчете базового сценария прогноза, оценке рисков для него, так и при подготовке дополнительных сценариев.

При формировании взгляда на среднесрочную перспективу Банк России также учитывает, что экономическому развитию и повышению действенности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики будут способствовать меры Банка России по развитию финансового рынка, повышению доступности финансовых ресурсов, инструментов и услуг, поддержанию устойчивости финансового сектора в целом.

При этом в последующие годы устойчивое повышение темпов роста российской экономики, основанное на внутренних источниках развития, возможно только при координации действий всех органов власти, объединении усилий частного и государственного секторов на всех уровнях, а также улучшении делового климата, неотъемлемым элементом которого является ценовая стабильность.

Банк России оказывает влияние на экономику и инфляцию, устанавливая уровень ключевой ставки. Отправной точкой для формирования всех процентных ставок в экономике являются ставки межбанковского рынка, поэтому операционная цель денежно-кредитной политики Банка России заключается в поддержании однодневных ставок МБК вблизи ключевой ставки Банка России. Необходимым условием для ее достижения является формирование ситуации с ликвидностью, при которой банки располагают объемом денежных средств, достаточным для выполнения обязательных резервных требований и проведения клиентских платежей. Если в результате изменения спроса на наличные деньги, операций по бюджетному каналу или иных факторов остаток средств на корреспондентских счетах банков оказывается выше или ниже этого уровня, Банк России, соответственно, абсорбирует или предоставляет необходимые им средства с помощью своих операций.

Система управления ликвидностью банковского сектора включает в себя обязательные резервные требования, которые формируют у кредитных организаций потребность поддерживать определенный объем средств на корреспондентских счетах в Банке России, аукционы и операции постоянного действия по предоставлению и абсорбированию ликвидности. Минимальная (максимальная) ставка, по которой кредитные организации могут привлечь средства у Банка России (разместить в нем избыточную ликвидность) на аукционах, равна ключевой ставке Банка России. Ключевая ставка является центром процентного коридора Банка России, границы которого формируют ставки по операциям постоянного действия. В таком виде система управления ликвидностью банковского сектора существует с конца 2013 года. В последующие годы повышались ее технологичность и удобство использования кредитными организациями.

В 2019 г. однодневные ставки МБК находились преимущественно в нижней половине процентного коридора, вблизи ключевой ставки Банка России. За январь - сентябрь 2019 г. среднее абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки (спред) снизилось и составило 18 б.п. (среднее за 2018 г. - 29 б.п.). В конце 2018 г. сокращению спреда препятствовало изменение структуры операций участников денежного рынка, которое произошло в сентябре. Отдельные банки нарастили заимствования в Банке России и в органах бюджетной системы и в связи с этим сократили спрос на денежном рынке. При этом другие участники рынка не сразу адаптировались к изменению рыночной структуры и не увеличили объем предложения на депозитных аукционах Банка России, что приводило к формированию временного избытка ликвидности на счетах банков. В конце 2018 - начале 2019 г. на фоне снижения кредитов постоянного действия в Банке России спрос крупных кредитных организаций на рублевую ликвидность на рынке повысился. По мере стабилизации размера профицита ликвидности и сближения величины предложения банков на депозитных аукционах с устанавливаемыми Банком России лимитами происходило сужение спреда рыночных ставок к ключевой ставке. В дальнейшем в условиях сохранения профицита ликвидности и при отсутствии значительных единовременных притоков ликвидности отрицательный спред рыночных ставок к ключевой ставке, по оценкам Банка России, в среднем не будет превышать 25 базисных пунктов.

В 2019 г. в банковском секторе сохранялся структурный профицит ликвидности. Это означает, что на счетах кредитных организаций в Банке России денежных средств было больше, чем им необходимо для выполнения обязательных резервных требований и проведения платежей, и Банк России проводил аукционы по абсорбированию ликвидности. После увеличения в 2018 г. с 2,6 до 3,0 трлн. руб. за январь - сентябрь 2019 г. структурный профицит снизился до 2,9 трлн. рублей. В целом по итогам 2019 г. ожидается его дальнейший рост до 3,6 - 3,9 трлн. рублей.

В 2018 г. значимым источником притока ликвидности были меры Банка России по финансовому оздоровлению отдельных кредитных организаций. При этом бюджетные операции по итогам 2018 г. в отличие от предыдущих лет сформировали отток ликвидности в связи с временной приостановкой покупок Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила. Несмотря на это, структурный профицит на начало 2019 г. сформировался выше прогноза Банка России, представленного в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. Это было связано в том числе с тем, что Федеральное казначейство и бюджеты субъектов Российской Федерации снизили к концу года объем средств, размещенных в банках на депозитах и по договорам репо, в меньшей степени, чем ожидалось Банком России.

Еще одним фактором отклонения сложившегося уровня профицита от прогнозного было опережающее выполнение банками усреднения обязательных резервов в декабре 2018 г., что привело к снижению остатков средств на их корреспондентских счетах и соответствующему росту депозитов овернайт в Банке России в конце года. В предпосылки прогноза ликвидности и денежной программы Банком России была заложена равномерная траектория выполнения усреднения обязательных резервов кредитными организациями.

В 2019 г. Банк России возобновил регулярные операции и приступил к проведению отложенных в 2018 г. покупок иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила. При фактической цене на нефть марки Urals выше базовой цены эти операции компенсируют отток ликвидности за счет крупных налоговых платежей клиентов со счетов банков на бюджетные счета в Банке России в части дополнительных нефтегазовых бюджетных доходов. В 2019 г. отложенные покупки валюты формировали приток средств в банки. Эти операции осуществляются равномерно с февраля 2019 года. В январе - мае 2019 г. бюджетные операции приводили преимущественно к оттоку ликвидности и сокращению профицита, поскольку бюджетные доходы в этот период не в полной мере были компенсированы расходами и покупкой валюты, а также в связи с дальнейшим размещением ОФЗ Минфином России. В июне - сентябре значительный приток средств сформировался в результате роста задолженности банков по операциям Федерального казначейства. Снижение временно свободных остатков бюджетных средств на едином счете федерального бюджета в Банке России и увеличение размещения средств в банки способствует сглаживанию влияния бюджетных операций на потребность банковского сектора в ликвидности. Так, для проведения в конце года запланированных бюджетных расходов Федеральное казначейство может снизить объем размещения средств в банковские депозиты. В целом эти операции будут иметь нейтральное влияние на ликвидность банковского сектора и не приведут к значительному росту профицита в этот период.

На трехлетнем горизонте ожидается сохранение профицита ликвидности. По оценкам Банка России, к концу 2019 г. он составит 3,6 - 3,9 трлн рублей. В дальнейшем на фоне проведения отложенных покупок иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила в базовом сценарии ожидается рост структурного профицита ликвидности. Так, профицит ликвидности банковского сектора в базовом сценарии составит 5,0 трлн руб. к концу 2022 г., в сценарии с высокими ценами на нефть - 4,6 трлн рублей. Данные оценки рассчитаны исходя из основных параметров макроэкономического прогноза Банка России и с учетом бюджетных проектировок Минфина России. Банк России и далее будет абсорбировать избыточные средства с помощью депозитных аукционов и размещения купонных облигаций Банка России (КОБР). Это позволит поддерживать ставку МБК вблизи ключевой ставки и формировать денежно-кредитные условия, необходимые для поддержания годовой инфляции вблизи 4%.

В условиях профицита ликвидности банковского сектора Банк России, как и ранее, использовал в качестве основных операций денежно-кредитной политики депозитные аукционы на срок 1 неделя. При этом в 2019 г. объем привлекаемых на них средств несколько снизился. Так, в 2018 г. средний объем привлечения средств на недельных депозитных аукционах составил 2,2 трлн руб., а в январе - сентябре 2019 г. - около 1,5 трлн рублей. Это связано как с сезонным снижением профицита ликвидности в первой половине года, так и с увеличением объема размещения КОБР на срок 3 месяца. Банк России выпускает эти облигации с целью абсорбировать устойчивую часть избыточной ликвидности на более длинные сроки. В 2018 г. средний объем КОБР в обращении был равен 1,1 трлн руб., а в январе - сентябре 2019 г. - 1,5 трлн руб., что составляет около половины общего объема абсорбируемой ликвидности. В связи с ожидаемым во второй половине 2019 г. временным снижением профицита и меньшей потребностью в абсорбировании устойчивой части избытка ликвидности Банк России с июля по август 2019 г. сокращал объем размещения КОБР. Одновременно в июле - сентябре банки увеличили свой спрос на депозиты Федерального казначейства, что привело к росту структурного профицита ликвидности. В этих условиях Банк России повышал лимиты на депозитных аукционах. К концу 2019 г. выпуск КОБР будет снова увеличен пропорционально росту профицита ликвидности.

Учитывая постепенную адаптацию банков к сформировавшимся притокам ликвидности и более активное их участие в основных операциях Банка России по абсорбированию, в 2019 г. снизилась частота проведения Банком России аукционов "тонкой настройки". Они проводились преимущественно в последние дни периодов усреднения обязательных резервов с целью уменьшить отклонение краткосрочных ставок МБК от ключевой ставки.

За исключением конца 2018 г., кредитные организации не предъявляли регулярного спроса на операции Банка России по предоставлению ликвидности. Эти инструменты были востребованы лишь отдельными банками при росте их потребности в ликвидности вследствие краткосрочных дисбалансов, которые не могли быть урегулированы с помощью операций на межбанковском рынке.

В январе - сентябре 2019 г. объем средств, который кредитные организации должны были за период усреднения поддерживать на корреспондентских счетах, составил в среднем около 2,3 трлн руб. (дополнительно 0,6 трлн руб. банки поддерживали на специальных счетах для хранения обязательных резервов, средства на которых банкам не доступны для текущих расчетов). С апреля 2019 г. вступило в силу решение Банка России об уточнении состава резервируемых обязательств кредитных организаций и снижении нормативов обязательных резервов по отдельным видам обязательств. Данное решение было направлено на повышение прозрачности и унификацию порядка расчета величины обязательных резервов. В состав резервируемых обязательств кредитных организаций были включены все долгосрочные обязательства кредитной организации, обязательства кредитной организации перед международными финансовыми организациями, а также перед государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ». Для компенсации увеличения суммы обязательных резервов одновременно были снижены на 0,25 п.п., до 4,75%, нормативы обязательных резервов по отдельным видам обязательств. В связи с этим влияние указанных решений на ликвидность банковского сектора было нейтральным.

С июля 2019 г. с целью дестимулирования роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций Банк России повысил на 1 п.п. нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций - до 8,00%. В результате совокупный объем обязательных резервов кредитных организаций (включая средства на специализированных счетах) увеличился на 35 млрд рублей.

Банк России в 2019 г. продолжил повышать технологичность и удобство использования банками операций Банка России.

С 23 января 2019 г. обмен электронными документами с кредитными организациями в рамках депозитных и кредитных (в части стандартных инструментов рефинансирования) операций был переведен на личные кабинеты. Перечень документов, обмен которыми осуществляется только в электронном виде, также был расширен. С 3 июня 2019 г. извещения о предоставлении кредитов, уведомления об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам, а также уведомления об изменении состава предмета залога по кредиту направляются Банком России в кредитные организации только в электронном виде через личные кабинеты.

С 15 апреля 2019 г. Банк России продлил с 19:00 до 20:25 по московскому времени время приема заявлений на получение кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. Данная мера расширяет возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью в период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России. Период урегулирования был введен в действие со второго полугодия 2018 г. и длится с 20:00 до 21:00 по московскому времени. В это время осуществлять платежи могут только банки и клиринговые организации по отдельным операциям. Это позволяет банкам после проведения всех клиентских платежей оценить свою позицию по ликвидности к концу операционного дня и привлечь или разместить средства на межбанковском рынке или в Банке России.

В начале 2020 г. Банк России планирует перевести на электронный документооборот через личные кабинеты взаимодействие с кредитными организациями в рамках обмена информацией по нерыночным активам.

В начале 2019 г. Банком России запущена Система быстрых платежей (СБП), предусматривающая осуществление перевода денежных средств между физическими лицами, являющимися клиентами кредитных организаций - участников СБП, а также в пользу юридических лиц в оплату товаров (работ, услуг) в режиме реального времени (24/7/365) с использованием упрощенных идентификаторов. Банк России выполняет функции расчетного центра СБП. Функции операционного центра и платежного клирингового центра СБП выполняет АО «НСПК».

С 2020 г. Банк России планирует предоставить банкам возможность использовать внутридневные кредиты и кредиты «овернайт» для обеспечения расчетов в сервисе быстрых платежей в ночное время, в выходные и праздничные дни. Это позволит исключить ситуации, когда для бесперебойного проведения операций в сервисе быстрых платежей банки вынуждены поддерживать избыточный запас ликвидности на своих корреспондентских счетах в Банке России, не обусловленные мотивом выполнения обязательных резервных требований.

Банк России продолжает работу над совершенствованием механизма обязательного резервирования - повышением его технологичности, простоты для кредитных организаций и минимизацией операционных ошибок с их стороны. В ближайшие годы Банк России планирует реализовать следующие основные изменения в порядке формирования кредитными организациями обязательных резервов:

* отказ от представления кредитными организациями в Банк России специальных отчетов о размере обязательных резервов. Расчет величины обязательных резервов кредитных организаций будет осуществляться Банком России по данным балансов кредитных организаций, а также иных отдельных форм отчетности, представляемых кредитными организациями в Банк России. По итогам расчета Банк России будет направлять в кредитные организации информацию о суммах обязательных резервов, подлежащих депонированию на счетах для хранения обязательных резервов, и суммах обязательных резервов, подлежащих поддержанию путем выполнения кредитными организациями обязанности по усреднению обязательных резервов;
* установление обязанности использования механизма усреднения обязательных резервов для всех кредитных организаций;
* изменение периодичности перерасчета с кредитными организациями по обязательным резервам, подлежащим депонированию на счетах для хранения обязательных резервов. При сохранении ежемесячного регулирования Банком России размера обязательных резервов изменение остатка средств на счете по учету обязательных резервов будет осуществляться 1 раз в год, а величина усредняемых обязательных резервов будет меняться (расти или снижаться в зависимости от динамики резервируемых обязательств и с учетом постоянного остатка средств на счете по учету обязательных резервов) ежемесячно.

# 2.2. [Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов](http://www.consultant.ru/cabinet/stat/fd/2018-04-09/click/consultant/?dst=http%3A%2F%2Fwww.consultant.ru%2Flaw%2Freview%2Flink%2F%3Fid%3D107190088%23utm_campaign%3Dfd%26utm_source%3Dconsultant%26utm_medium%3Demail%26utm_content%3Dbody)

В документе «Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов (одобрен Советом директоров Банка России 26.03.2018) Банком России намечены основные приоритеты в вопросах обеспечения финансовой доступности.

Определение понятия «финансовая доступность» впервые появилось на официальном сайте Банка России в 2015 г. Данное определение представляет финансовую доступность в более широком смысле и помимо физического доступа («близость инфраструктуры») включает в себя такие составляющие, как ценовая доступность финансовых услуг, ментальная и ассортиментная доступность. В рамках понятия «финансовая доступность» затрагиваются и такие моменты, как конечная полезность финансовых услуг и их безопасность.

Данная Стратегия Банка России является первой стратегией, направленной на развитие доступности финансовых услуг в России.

Основными целями Стратегии на период ее реализации являются:

* повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг из отдаленных районов и сельской местности, субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);
* повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

В рамках реализации Стратегии предусматривается, в числе прочего:

* расширение функциональности банковских платежных агентов (субагентов) и использование партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и ФГУП "Почта России";
* разработка мер стимулирования поставщиков финансовых услуг для кредитования МСП, а также совершенствование законодательства на финансовом рынке для повышения доступа МСП к финансированию, в том числе за счет использования альтернативных форм привлечения капитала (краудфандинг и т.д.);
* развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг);
* обеспечение возможности получения населением разнообразных финансовых услуг через сеть Интернет с учетом особенностей и потребностей различных целевых групп.

Банком России отмечается, что особое внимание при реализации Стратегии будет уделяться вопросам развития соответствующей нормативно-правовой среды и инфраструктуры, в том числе платежной, совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышению уровня финансовой грамотности населения.

# 2.3. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года

Минэкономразвития Российской Федерации подготовлен благоприятный прогноз развития России на период до 2024 года.

Разработка прогноза осуществлялась в числе прочего с учетом изменения внутренних и внешних условий, динамики внешнеэкономической конъюнктуры и тенденций развития мировой экономики.

Инфляция

С учетом проведения Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию инфляции и сдерживание роста инфляционных ожиданий, инфляция на конец 2019 г. составит 4,3%. Прогноз инфляции на конец 2020 г. составляет 3,8%. В дальнейшем инфляция будет сохраняться на уровне целевого ориентира 4%.

Экономический рост

Рост ВВП в текущем году прогнозируется на уровне 1,8%. По сравнению с предшествующим годом возрастает вклад внешнего спроса в результате значительного роста экспорта в физическом выражении (как топливно-энергетических товаров, так и товаров несырьевого неэнергетического экспорта). Следующий, 2019 год можно охарактеризовать как "адаптационный" к принятым решениям макроэкономической политики. По итогам 2019 года темп роста ВВП прогнозируется на уровне 1,3%. Однако в целом ускорение инфляции и замедление экономического роста будут носить временный характер. Предложенный Правительством РФ пакет структурных изменений должен обеспечить выход экономической динамики на более высокую траекторию, необходимую для решения накопившихся проблем социально-экономической сферы. Ключевыми элементами этого пакета являются:

* эффективная реализация национальных проектов, охватывающих ключевые направления социально-экономического развития страны, а также комплексного плана развития инфраструктуры;
* реализация плана действий по повышению уровня инвестиционной активности, включающего набор изменений по улучшению инвестиционного климата, повышению долгосрочной предсказуемости экономического развития, росту уровня конкуренции и эффективности компаний с государственным участием, формированию новых источников финансирования инвестиционной активности, а также изменению отраслевого регулирования;
* пенсионная реформа, направленная на ускоренный рост уровня пенсионного обеспечения.

С учетом перечисленных мер Минэкономразвития России ожидает постепенного ускорения темпов экономического роста до 2,0% в 2020 году и выше уровня в 3,0% начиная с 2021 года. При этом структура ВВП по использованию существенно сместится в сторону увеличения вклада инвестиционного спроса. Доля инвестиций в основной капитал в ВВП будет не менее целевого уровня 25% в 2024 году.

Темпы роста промышленного производства предусматриваются в 2018 - 2024 годах на уровне 1,8 - 3,3%. Положительные темпы роста будут показывать все укрупненные сектора промышленности. Существенный вклад в экономический рост продолжат вносить отрасли, реализующие свой экспортный потенциал, - пищевая и химическая промышленность. Кроме того, ожидается ускорение темпов роста выпуска продукции металлургии. Рост внутреннего инвестиционного спроса наряду с мерами по обеспечению конкурентоспособности на внешних рынках будет способствовать увеличению производства продукции машиностроения. Реализация инфраструктурных проектов с государственным участием обусловит значительное увеличение вклада строительного сектора в экономический рост.

Описанные сдвиги также отразятся на структуре платежного баланса. Поддерживать положительное сальдо текущего счета на всем прогнозном горизонте будет увеличивающийся несырьевой экспорт и экспорт услуг на фоне снижения в стоимостном выражении нефтегазового экспорта. Одновременно прогнозируемое увеличение импорта на фоне опережающего роста инвестиционного спроса (который традиционно является более импортоемким по сравнению с потребительским) станет основным фактором сокращения положительного сальдо текущего счета с 5,8% ВВП, ожидаемых в 2018 году, до 1,1 - 2,0% ВВП в 2021 - 2024 годах.

Одновременно ожидается существенное сокращение оттока капитала, которое будет обусловлено как причинами технического характера (связанными с сокращением сальдо текущего счета), так и улучшением инвестиционного климата и наличием достаточного количества рентабельных инвестиционных проектов внутри страны, увеличением притока прямых иностранных инвестиций (с возможным смещением географии в сторону восточноазиатских стран).

ВВП по источникам доходов

С учетом сбалансированных решений в области налоговой политики и обеспечения устойчивого и эффективного функционирования рынка труда, а также комплекса мер, направленных на снижение уровня бедности, структура ВВП по источникам формирования доходов в период до 2024 года будет относительно стабильной. Доля оплаты труда и смешанных доходов будет находиться в диапазоне 48,1 - 48,6% ВВП, доля валовой прибыли в ВВП будет составлять 40,6 - 40,9%. В то же время по мере выхода экономики на более высокую траекторию экономического роста и адаптации к принятым налоговым решениям доля налогов в ВВП будет постепенно снижаться.

ВВП по счету использования

В результате реализации комплекса мер по повышению инвестиционной активности доля валового накопления основного капитала возрастет с 21,0% в 2017 г. до 26,4% в 2024 г.

Изменение структуры расходов при стабильной структуре доходов будет обеспечено следующими структурными сдвигами:

* структурно более высокой нормой сбережения в экономике, что создаст внутренние долгосрочные ресурсы для финансирования инвестиционной активности;
* повышением нормы прибыли, направляемой компаниям на финансирование инвестиционной активности, по мере улучшения инвестиционного климата;
* более активным использованием заемных средств для финансирования инвестиционной активности (в условиях относительно низких и стабильных процентных ставок и перехода от нейтрального к стимулирующему регулированию банковской деятельности в целях стимулирования ипотечного кредитования, проектного финансирования и кредитования малого и среднего предпринимательства);
* привлечением прямых иностранных инвестиций, создающих основу для расширения производственного потенциала экономики.

Инвестиционный спрос является импортоемким, что обусловит рост импорта товаров темпами, превышающими темпы роста ВВП. В результате доля импорта товаров в ВВП возрастет с 15,1% в 2017 г. до 16,9% в 2024 году. В то же время активный рост экспорта товаров и услуг обусловит сохранение положительного вклада чистого экспорта в темпы роста ВВП.

Промышленность

В период 2018 - 2024 годов в базовом варианте развития экономики Российской Федерации темпы прироста промышленного производства составят ежегодно в среднем 3%. По предварительному прогнозу Минэкономразвития России к 2024 году промышленное производство увеличится на 22,8% по сравнению с 2017 годом (в 2021 году прирост индекса промышленного производства ожидается на уровне 11,6%), опережающими темпами будут расти обрабатывающие производства - прирост за период 2018 - 2024 годов составит 28,1% (14,2% к 2021 году). Доля обрабатывающих производств в общем объеме промышленного производства в 2018 - 2024 годах возрастет на 1,6%, доля добычи полезных ископаемых сократится на 1,4%. Из обрабатывающих производств к 2024 году наиболее сильно возрастет доля машиностроительного комплекса (на 0,8%), химического производства (на 0,4%) при сокращении доли производства кокса и нефтепродуктов (на 0,5%).

Топливно-энергетический комплекс

Топливно-энергетический комплекс будет по-прежнему характеризоваться устойчивостью функционирования. В прогнозе развития нефтяной отрасли заложен устойчивый уровень добычи нефти до 2024 года, что позволит надежно удовлетворить потребности внутреннего рынка и обеспечить экономически оправданный экспорт нефти и нефтепродуктов. В сложившейся экономической ситуации в базовом варианте прогнозируется увеличение добычи нефти до 557 млн тонн к 2024 году (562 млн тонн к 2021 году). В условиях развития первичной переработки нефти при постепенной модернизации нефтеперерабатывающих заводов и увеличении глубины переработки экспорт нефти к 2024 году составит 253,9 млн тонн (257,3 млн тонн к 2021 году). Прогнозируется рост экспорта нефти в страны дальнего зарубежья до 235,45 млн тонн к 2024 году (238,85 млн тонн к 2021 году) в основном за счет роста поставок в страны Азиатско-Тихоокеанского региона. Экспорт в страны СНГ сохранится на текущем уровне на протяжении всего прогнозного периода.

Добыча газа

Прогнозируемый рост добычи газа (до 730,1 млрд куб. м в 2021 году и до 756,5 млрд куб. м в 2024 году) будет обеспечиваться более активным освоением месторождений АО "Газпром", а также увеличением добычи независимыми производителями газа в условиях их недискриминационного доступа к Единой газотранспортной системе. При этом спрос на внутреннем рынке газа стабилизируется и к 2024 году составит 491,1 млрд куб. м (484,8 млрд куб. м в 2021 г.), а сохранение спроса на внешнем рынке позволит обеспечить экспорт газа на уровне 235,3 млрд куб. м (220 млрд куб. м в 2021 году). К 2024 году экспорт СПГ увеличится до 37,5 млрд куб. м (35,5 млрд куб. м в 2021 году). Прогнозная динамика роста объемов добычи газа к 2024 году обусловлена ростом экспорта трубопроводного и сжиженного природного газа. Увеличение объемов экспорта трубопроводного газа прогнозируется за счет поставок газа в Китай по газопроводу "Сила Сибири". Рост объемов экспортных поставок сжиженного природного газа обусловлен вводом в эксплуатацию завода по производству сжиженного природного газа на полуострове Ямал. Прогноз потребления природного газа сформирован на основе планов по развитию экономики субъектов РФ с учетом реализации крупных приоритетных инвестиционных проектов в отраслях экономики, основных стратегических документов федерального и регионального уровней, планов субъектов Российской Федерации по развитию топливно-энергетического комплекса.

Минэкономразвития Российской Федерации предусмотрен и консервативный сценарий, базирующийся на предположении о существенном замедлении темпов роста мировой экономики, прежде всего в результате реализации сценария «жесткой посадки» китайской экономики.

Более медленные темпы роста мировой экономики обусловят снижение спроса на энергоресурсы и другие сырьевые товары, следствием чего станет снижение мировых цен на них.

Текущая конструкция макроэкономической политики обеспечивает возможность практически полной изоляции внутренних экономических параметров от колебаний цен на нефть. В то же время негативное воздействие на экономический рост в консервативном сценарии будет оказывать слабый внешний спрос на товары российского экспорта.

В этих условиях в консервативном сценарии прогнозируется замедление темпов роста ВВП до 1,0% в 2019 г. с последующим их восстановлением к 2024 году до 3,0% по мере реализации комплекса мер, направленных на достижение ключевых национальных целей развития. Инфляция повысится в 2019 году до 4,6% (с учетом более слабого курса рубля, чем в базовом сценарии) и впоследствии стабилизируется на уровне 4%.

При этом прогнозируется, что в более жестких внешнеэкономических условиях будут достигнуты национальные цели развития российской экономики, в большей степени определяемые внутриэкономической ситуацией (естественный рост численности населения, повышение ожидаемой продолжительности жизни, рост реальных доходов граждан, снижение уровня бедности, улучшение жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно, ускорение технологического развития, ускоренное внедрение цифровых технологий).

С учетом ожидаемого в этом сценарии замедления темпов роста мировой экономики темп роста ВВП России на уровне около 3% в год в 2022 - 2024 годах будет превышать среднемировые, однако может оказаться недостаточным для вхождения России в число пяти крупнейших экономик мира. Одновременно медленный рост мировой экономики и низкие цены на большинство биржевых товаров формируют риски недостижения целевых показателей по несырьевому неэнергетическому экспорту.

# 2.4. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года

В документе «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» (утвержден Минфином Российской Федерации) указано, что в основу бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 - 2021 годы взят базовый вариант сценария социально-экономического развития России.

Среди основных предпосылок базового сценария относительно внешнеэкономических условий:

* сохранение темпов роста мировой экономики вблизи 3,5%, сдерживаемое эскалацией торговых войн;
* отток капитала с развивающихся рынков на фоне ужесточения процентной политики крупнейшими центральными банками;
* сохранение ограничительных мер, принятых иностранными государствами в отношении Российской Федерации, на протяжении всего прогнозного периода.

В отношении цен на энергоносители предполагается поступательное снижение стоимости нефти марки «Юралс». Быстрый рост мирового спроса на нефть, резкий рост геополитической премии в цене на фоне усиления политических и торговых конфликтов будут поддерживать высокие цены на нефть на протяжении всего 2018 года (согласно базовому варианту прогноза цена на нефть составит 69,6 долл. США за баррель). Однако начиная с 2019 года на фоне договоренности ОПЕК+ об увеличении нефтедобычи, ослабления ограничивающих факторов для повышения добычи нефти в США и учитывая «неравновесный» уровень текущих высоких цен, стоимость нефти марки «Юралс» будет постепенно снижаться, опустившись до 57,9 долл. США за баррель к 2021 году.

По итогам 2019 года темп роста ВВП прогнозируется на уровне 1,3%. Замедление темпов экономического роста будет связано как с умеренным замедлением инвестиционной активности, так и снижением темпов роста потребительского спроса.

В целях повышения инвестиционной активности Правительство РФ разрабатывает план мероприятий, направленных на ускорение темпов роста инвестиций в основной капитал и повышение до 25% их доли в ВВП.

Планируется принятие ряда мер по расширению доходной базы регионов, изменению разграничения полномочий между Российской Федерацией и субъектами РФ.

Одним из приоритетных направлений повышения эффективности бюджетных расходов в предстоящем периоде будет выступать развитие института государственных (муниципальных) программ на проектных принципах управления.

В числе системных мер предусматривается формирование стабильных налоговых условий для делового сообщества.

Так, в частности, предлагается внести изменения в налоговое и бюджетное законодательство, предусматривающие, что ключевые изменения элементов налогообложения, ухудшающие положение налогоплательщиков или существенно изменяющие налоговые условия, опубликованные после 1 сентября, вступают в силу не ранее чем через год.

Предусматривается введение с 1 января 2019 года нового режима налогообложения для нефтяного сектора - налог на дополнительный доход при добыче углеводородного сырья (НДД), который будет осуществляться в тестовом режиме на отдельных участках недр.

Для обеспечения благоприятных условий деятельности малого бизнеса будет разработан новый специальный налоговый режим - система налогообложения в виде налога на профессиональный доход.

Планируется продление моратория на функционирование института КГН (с ограничением срока действия такого института) и отмена внутрироссийского контроля за трансфертным ценообразованием при его сохранении только в случае повышенных рисков ущерба для бюджетной системы, в особенности для бюджетов субъектов РФ.

Для стимулирования использования электронных сервисов предлагается снизить размер государственной пошлины до нуля при подаче заявления о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в форме электронного документа (старт за ноль).

В планах также отмена обязанности представления налоговой декларации налогоплательщиками, применяющими УСН с объектом налогообложения в виде доходов и использующими «онлайн» ККТ.

Планируется предусмотреть возможность уплаты налоговых платежей через МФЦ.

В 2019 - 2021 гг. планируется продолжить реализацию комплекса мер по улучшению администрирования доходов бюджетной системы, в том числе за счет дальнейшей цифровизации налогового администрирования и интеграции всех источников информации и потоков данных в единое информационное пространство с последующей автоматизацией ее анализа на основе внедрения современных технологий обработки больших массивов.

При этом особое внимание будет уделено повышению собираемости налога на доходы физических лиц и страховых взносов, а также созданию единой информационной среды налоговых и таможенных органов, включая единый механизм сквозного контроля на всех этапах оборота импортных товаров, подлежащих прослеживаемости. Особенностью системы прослеживаемости будет являться полностью электронный документооборот счетов-фактур и универсального передаточного документа между уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по созданию, внедрению и сопровождению национальной системы прослеживаемости и налогоплательщиками, в том числе применяющими специальные режимы налогообложения, при продаже импортных товаров.

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

**Стратегия развития Банка РМП (АО) на 2020-2021 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;
* 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) – универсальная 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.
* соответствие статусу высокотехнологичного универсального 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, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);
* 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 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 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**

В случае наличия 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 СРЕДСТВ

Правоспособность Банка на осуществление операций по размещению денежных средств с учетом получения 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:

* 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;
* формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля в сложившемся объеме, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
* развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам – контрагентам.

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. Формирование облигационного и вексельного портфелей**

Согласно части пятой статьи 24 Закона «О банках и банковской деятельности», в связи с получением статуса банка с базовой лицензией Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и 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 обязан соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Банк планирует наращивать портфель высоколиквидных ценных бумаг (в том числе облигаций Федерального займа, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов).

Текущая доходность ОФЗ обеспечивает получение стабильного дохода в средне- и долгосрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать указанные активы в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы с использованием сделок РЕПО.

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.

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.

### **5.2.2. 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.

В целях повышения процентных доходов возможно наращивание кредитного портфеля на 15% - 20% по сравнению с показателями 2019 года при одновременном обеспечении эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов. Фондирование новых кредитов планируется за счет пассивов, привлекаемых от клиентов - юридических лиц.

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 и контролирует своевременность погашения ими кредитов.

### **5.2.3.** **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.

###

### **5.2.4. Проведение сделок РЕПО**

В целях снижения рисков Банк рассматривает возможность проведения на Московской бирже, а также на внебиржевом рынке сделок РЕПО с участием центрального контрагента.

## 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.

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;
* 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 непроцентных доходов от обслуживания физических лиц. Приоритетные направления для получения непроцентных доходов Банка – это денежные переводы физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе с использованием платежных систем, а также предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
* сотрудничества с платежными системами и Интернет-сервисами по переводу денежных средств за товары и услуги;
* предложение клиентам выгодных условий по валютно-обменным операциям и 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 2020 - 2021 годах планируется:

* увеличение числа Дополнительных офисов, а также открытие Операционных касс вне кассового узла в Москве,
* открытие новых Кредитно-кассовых офисов и Операционных касс вне кассового узла в 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-кассовые офисы – предоставлять кредиты юридическим и физическим лицам. Функционал Операционных касс вне кассового узла предполагается ограничивать кассовым обслуживанием физических лиц (проверка подлинности купюр, пересчет денежной наличности), валютно-обменными операциями и переводами без открытия банковских счетов.

### **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 Дополнительных офисов и Операционных касс вне кассового узла 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 системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент», существенно ускоряющей 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, туристические, телекоммуникационных и т.п.).

### **5.3.2. Валютные операции клиентов**

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. Предполагается продолжить повышение скорости и качества обслуживания указанной категории клиентов, что должно обеспечить рост доходов Банка.

При осуществлении операций по обмену наличной иностранной валюты Банк проводит взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютного рынка.

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

Банк планирует по возможности расширять выпуск карт международной платежной системы Master Card Worldwide.

В качестве приоритетных направлений развития карт Банк выделяет:

* зарплатные проекты (также планируется охватить данной услугой клиентов - работодателей в Санкт-Петербурге);
* корпоративные банковские карты;
* таможенные карты.

Также планируется увеличение количества услуг, предоставляемых в рамках системы HandyBank.

### **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 имеет базовую лицензию Банка России и лицензии, необходимые для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк также является участником системы страхования вкладов.
* Банк имеет устойчивый круг клиентов, которые ценят его за высокое качество обслуживания.
* Конкурентоспособность услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия банковских счетов.
* 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 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 относительно новых для Банка направлений деятельности.
* Развитие дистанционного банковского обслуживания.
* Привлечение на обслуживание клиентов, работающих в импортозамещающих отраслях экономики.
* Снижение Банком России ключевой ставки и восстановление спроса на кредитные продукты.
* Меры, принимаемые Правительством РФ и Банком России по реформированию банковской системы и совершенствованию законодательной базы банковской деятельности, обеспечивают расширение возможностей по финансированию реального сектора экономики и, как следствие, увеличение доходов от кредитной деятельности.

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

* Основную угрозу для развития Банка в настоящее время представляют последствия общего финансового кризиса, повлекшего за собой инфляцию, девальвацию национальной валюты и негативные явления во всех отраслях экономики, снижение деловой активности, а также платежеспособного спроса на кредиты.
* В российской банковской системе наблюдаются тенденции к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их количества, 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, показателями которого можно считать следующие факторы:

* постоянный контроль за составом клиентской базы, недопущение приема на обслуживание недобросовестных юридических лиц, исключение вовлечения Банка в проведение клиентами сомнительных операций;
* постоянный контроль финансового состояния Банка (в том числе – уровня ликвидности), 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 и его сотрудников или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка или клиентов);
* 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;
* соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о размещении денежных средств Банка;
* 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, а также рейтинговой оценки его кредитоспособности, 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. 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.

# 10. 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.