

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  решением Совета Директоров  Банка РМП (АО)  Протокол от 29.12.2021 |

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ**

**БАНКА РМП (АО)**

**на 2022 - 2023 годы**

Москва

2021

**СОДЕРЖАНИЕ:**

[1. БАНК РМП (АО) И ЕГО ПОЗИЦИИ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ 4](#_Toc93401424)

[2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА 5](#_Toc93401425)

[2.1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов 5](#_Toc93401426)

[2.1.1. Основные условия и тенденции развития российского финансового рынка, а также глобальные экономические тренды в 2019 - 2021 годах 5](#_Toc93401427)

[2.1.2. Направления развития российского финансового рынка 10](#_Toc93401428)

[2.1.2.1. Повышение защищенности потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности 10](#_Toc93401429)

[2.1.2.2. Содействие цифровизации 11](#_Toc93401430)

[2.1.2.3. Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса 12](#_Toc93401431)

[2.1.2.4. Содействие конкуренции на финансовом рынке 13](#_Toc93401432)

[2.1.2.5. Обеспечение финансовой стабильности 13](#_Toc93401433)

[2.1.2.6. Расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформации российского бизнеса 14](#_Toc93401434)

[2.1.2.7. Содействие развитию долгосрочного финансирования (длинных денег) 15](#_Toc93401435)

[2.1.2.8. Развитие банковского регулирования 15](#_Toc93401436)

[2.1.3. Риски для развития российского финансового рынка 17](#_Toc93401437)

[2.1.3.1. Эпидемическая ситуация по COVID-19 17](#_Toc93401438)

[2.1.3.2. Глобальные макроэкономические и геополитические факторы 17](#_Toc93401439)

[2.1.3.3. Интенсификация ESG-повестки в мире 18](#_Toc93401440)

[2.1.3.4. Ухудшение конкурентной среды и рост технологического неравенства 18](#_Toc93401441)

[2.1.3.5. Межведомственное взаимодействие 18](#_Toc93401442)

[2.1.3.6. Ресурсное обеспечение 19](#_Toc93401443)

[2.2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов 19](#_Toc93401444)

[2.2.1. Базовый вариант прогноза 19](#_Toc93401445)

[2.2.2. Консервативный вариант прогноза 22](#_Toc93401446)

[2.2.3. Основные показатели прогноза 23](#_Toc93401447)

[3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА РМП (АО) 25](#_Toc93401448)

[4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА 25](#_Toc93401449)

[5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 27](#_Toc93401450)

[5.1. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 27](#_Toc93401451)

[5.1.1. Привлечение средств клиентов на банковские счета и в депозиты 28](#_Toc93401452)

[5.1.2. Привлечение средств на внутреннем межбанковском рынке 29](#_Toc93401453)

[5.1.3. Проведение сделок РЕПО 29](#_Toc93401454)

[5.1.4. Выпуск собственных векселей Банка 29](#_Toc93401455)

[5.2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 29](#_Toc93401456)

[5.2.1. Формирование облигационного и вексельного портфелей 30](#_Toc93401457)

[5.2.2. Кредитование юридических и физических лиц 31](#_Toc93401458)

[5.2.3. Межбанковское кредитование 31](#_Toc93401459)

[5.2.4. Проведение сделок РЕПО 32](#_Toc93401460)

[5.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 32](#_Toc93401461)

[5.3.1. Расчетно-кассовое обслуживание 33](#_Toc93401462)

[5.3.2. Валютные операции клиентов 33](#_Toc93401463)

[5.3.3. Услуги на рынке банковских карт 34](#_Toc93401464)

[5.3.4. Предоставление банковских гарантий 34](#_Toc93401465)

[6. СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ БАНКА, ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ И УГРОЗЫ, СПОСОБНЫЕ ИХ НЕЙТРАЛИЗОВАТЬ 34](#_Toc93401466)

[6.1. Сильные стороны Банка 34](#_Toc93401467)

[6.2. Слабые стороны Банка 35](#_Toc93401468)

[6.3. Потенциальные возможности развития Банка во внешней среде 36](#_Toc93401469)

[6.4. Угрозы, способные нейтрализовать потенциальные возможности развития Банка 36](#_Toc93401470)

[7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА 37](#_Toc93401471)

[8. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ 38](#_Toc93401472)

[9. ВНЕДРЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG-ФАКТОРЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 39](#_Toc93401473)

[10. КОНТРОЛЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ СТРАТЕГИИ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА 41](#_Toc93401474)

[11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 42](#_Toc93401475)

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

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

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

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

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

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

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

Банк – участник торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (АО) является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

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 Дополнительных офисов в Москве, а также Кредитно-кассовый офис в Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.12.2021 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка («капитал Базель III») – 649 млн. рублей.

Согласно данным Информационного агентства «Банки.ру», в течение периода с 01.01.2019 по 01.12.2021 Банк РМП (АО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

| **Наименование показателя** | **Позиции Банка в рейтинге российских кредитных организаций** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **на 01.12.2021** | **на 01.01.2021** | **на 01.01.2020** | **на 01.01.2019** |
| Активы нетто | 295 место | 320 место | 348 место | 381 место |
| Капитал Базель III | 256 место | 277 место | 310 место | 484 место |
| Кредитный портфель | 271 место | 277 место | 312 место | 338 место |
| Вложения в ценные бумаги | 195 место | 209 место | 211 место | 229 место |
| Вклады физических лиц | 268 место | 268 место | 338 место | 368 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. В связи с этим при разработке Стратегии развития Банк опирается на соответствующие отчеты и прогнозы Банка России и Министерства экономического развития Российской Федерации (далее – Минэкономразвития).

# 2.1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов

В документе «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» (одобрен Советом директоров Банка России) приведена следующая информация.

# 2.1.1. Основные условия и тенденции развития российского финансового рынка, а также глобальные экономические тренды в 2019 - 2021 годах

В 2019 - 2021 годах существенное влияние на развитие российского финансового рынка оказывали макроэкономические, технологические, социальные факторы как странового, так и глобального характера, а также экономическая политика Правительства Российской Федерации и Банка России, которые в значительной мере формировались под влиянием пандемии коронавируса. В указанный период на российском финансовом рынке сформировались или усилились тенденции, которые во многом будут определять его развитие в ближайшие годы. К ним в том числе относятся ускоренная цифровизация и экосистемная трансформация, а также массовый приход граждан на рынок капитала. При этом если масштабное внедрение цифровых технологий в процессы и продукты на финансовом рынке, а также формирование экосистем и приход бигтех-компаний на финансовый рынок во многом являются глобальными трендами, то массовый приток на рынок капитала средств миллионов новых частных клиентов и активное участие банков в создании экосистем – это тенденции, особенно четко проявившиеся в России.

В период экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса, российский финансовый рынок показал свою устойчивость, а также способность оказать поддержку экономике и быть проводником государственных антикризисных мер. Это во многом стало возможным в результате проводимой в предыдущие годы политики Банка России по очистке финансового сектора от слабых и недобросовестных игроков, а также повышению устойчивости финансовых посредников к разного рода шокам.

Финансовый сектор сыграл важную роль в обеспечении трансмиссии смягчения денежно-кредитной политики, которое проводил Банк России в 2020 году, в условиях существенного ухудшения экономических условий. При этом сам финансовый сектор в 2020 году вырос на 7,3% в реальном выражении, таким образом ограничив масштаб падения ВВП. Вклад финансового сектора в валовую добавленную стоимость по отраслям экономики вырос до 4,9% в 2020 году (с 4,3% в предыдущие два года).

Меры государственной поддержки экономики отразились и на динамике отдельных сегментов финансового рынка, в том числе способствуя значимому росту показателей ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП) и нефинансовых организаций в целом. В условиях нормализации экономической ситуации важно обеспечивать устойчивость реального и финансового сектора, не допустить формирования «пузырей» на рынках недвижимости, потребительского и ипотечного кредитования.

Задача сбалансированного развития после выхода из кризиса является одним из ключевых пунктов актуальной глобальной экономической повестки для правительств и центральных банков большинства стран мира. От того, насколько успешно будет решена эта задача, во многом зависят динамика глобальных финансовых рынков, волатильность и направленность потоков капитала.

Другой глобальный тренд, который нарастал в предыдущие годы и в дальнейшем будет оказывать все более значимое влияние на мировой финансовый рынок, — это повышение актуальности повестки устойчивого развития и ее учета в экономической политике. Устойчивое развитие**[[1]](#footnote-1)** включает концепцию ответственного финансирования, то есть учет инвесторами ESG-факторов в процессе принятия инвестиционных решений, что начинает оказывать существенное влияние на глобальное перераспределение потоков капитала. Интеграция России в повестку устойчивого развития является все более важным фактором развития российской экономики и отечественного финансового рынка, условием привлечения финансирования. Для этого необходимы соответствующая настройка регуляторной среды и создание необходимой инфраструктуры, признаваемой на глобальном уровне.

Стремительное внедрение технологических инноваций в финансовом секторе является важнейшим феноменом последних лет, определяющим его развитие как в России, так и в мире. Применение цифровых технологий и создание платформенных решений приводит к фундаментальным изменениям принципов предоставления финансовых услуг и взаимодействия компаний с клиентами, другими участниками финансового рынка и регуляторами, а также увеличению объемов и скорости транзакций. Внедрение цифровых технологий позволило повысить доступность финансовых продуктов и услуг как в географическом разрезе, так и в части уровня комиссий. В то же время цифровизация требует обеспечения соответствующей защиты потребителей, поставщиков, инфраструктуры финансового рынка от кибератак, мошенничества и так называемой социальной инженерии, а также определенного уровня цифровых знаний и навыков со стороны граждан. Кроме того, введение в эксплуатацию новых финансовых технологий, попадающих под регулирование стандартов ФАТФ, требует предварительной оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Активное развитие платформенных решений, обеспечивающих дистанционное получение широкого спектра финансовых услуг «в один клик», привело к стандартизации финансовых продуктов, при которой потребителю неважно, кто является их поставщиком, и изменило потребительские привычки на финансовом рынке. При этом внедрение цифровых технологий и дистанционных каналов продаж постепенно изменяет цепочки взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг, исключая из них за ненадобностью часть функций поставщиков, которые они выполняли ранее, то есть приводит к дезинтермедиации.

Цифровизация, а также возрастающая конкуренция за клиента, который стремится получать все более широкий спектр продуктов и услуг с минимальными затратами сил и времени, обусловили активное формирование экосистем на базе финансовых и нефинансовых организаций, предоставляющих финансовые услуги. Экосистемы стремятся объединить на основе платформенных решений различные финансовые и нефинансовые сервисы для потребителей, что приводит к размыванию границ между финансовыми и нефинансовыми услугами.

Создание экосистем также оказывает значимое влияние на конкурентную среду. С одной стороны, это вызов участникам рынка с традиционными бизнес-моделями, с другой - усиление конкуренции со стороны новых игроков, в том числе российских и глобальных бигтех-компаний. Формирование экосистем создает немало возможностей для потребителей и поставщиков финансовых услуг, но в перспективе несет риски злоупотребления рыночной властью со стороны крупных экосистем, что требует корректировки регулирования.

Технический прогресс и связанные с ним финансовые инновации являются также ключевым драйвером продолжающегося процесса глобализации. С распространением сети Интернет финансовые услуги стали проще и доступнее, легко преодолевая национальные границы. Возрастающая функциональность финансовых технологий и развитие дистанционных форматов обслуживания позволяют пользователям легко переключаться между финансовыми посредниками, в том числе выходить на иностранных поставщиков, приобретая их продукты и услуги.

Усиление экстерриториальности финансовых услуг создает условия для регуляторного арбитража. В связи с возможностью удаленного оказания финансовых услуг, быстрого перемещения капитала и сохраняющихся различий в регулировании финансового сектора в разных юрисдикциях граждане и предприятия могут относительно легко обращаться к финансовым продуктам и услугам поставщиков из стран с более мягким законодательством в части налогообложения, идентификации, правил инвестирования, сроков внедрения инноваций и других условий. Необходимо работать над поддержанием конкурентоспособности российского финансового рынка в глобальном контексте. В то же время трансграничное оказание финансовых услуг затрудняет защиту прав потребителей, в первую очередь розничных, из-за различий в нормах законодательства и правоприменительной практике в разных юрисдикциях, что требует дополнительного внимания со стороны регулятора.

При этом в части глобальных факторов сохраняются геополитические риски. В отношении России неоднократно вводились и продолжают действовать международные санкции, чтобы ограничить доступ к международным источникам финансирования и элементам инфраструктуры. Эти процессы стали драйвером развития национальных инфраструктурных решений на финансовом рынке, обеспечивающих экономическую безопасность и финансовый суверенитет страны.

Российский банковский сектор показывает устойчивый рост и является крупнейшим сегментом российского финансового рынка. Отношение активов кредитных организаций к ВВП по итогам 2020 года составило 97,1%. В 2021 году в условиях динамичного роста кредитования продолжился рост активов, и к началу ноября их совокупный объем составил 115,6 трлн руб., увеличившись на 12,5% с начала года.

Банковский сектор характеризуется достаточно высокой концентрацией. По индексу конкуренции CBR-Composite сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке. На первые пять банков за девять месяцев 2021 года пришлось 74% услуг кредитования и 70% операций привлечения средств. При этом доля крупнейшего банка составляла почти половину услуг кредитования и около трети услуг привлечения.

Усиление роли крупных банков с 2018 года наблюдалось прежде всего в сфере услуг физическим лицам, чему в том числе способствовало опережающее развитие этими банками дистанционных каналов обслуживания, а также иные преимущества рыночного и нерыночного характера, связанные с использованием больших данных, накопленных за время существования, доступа к публичным финансовым ресурсам, узнаваемостью и другие.

Доля государства в банковском секторе остается высокой, что отражается на конкурентной среде с точки зрения как целей функционирования банков, так и оценки потребителями финансовых услуг устойчивости таких банков (это в том числе, как правило, позволяет привлекать более стабильное фондирование). Распространены случаи, когда собственниками или акционерами кредитных организаций являются федеральные и региональные органы власти, что создает предпосылки для возникновения у этих банков дополнительных преимуществ при осуществлении коммерческой деятельности.

Отчасти рост государственного участия в капитале банковского сектора обусловлен мерами финансового оздоровления. Вынужденное прямое участие Банка России в капиталах санируемых банков за счет средств Фонда консолидации банковского сектора имеет временный характер. Постепенно число кредитных организаций, в отношении которых принимаются меры по предупреждению банкротства, снижается.

В условиях, когда для потребителя становится все более удобным и привычным получение широкого спектра услуг через онлайн-каналы, персонализация их предложения, классическая бизнес-модель банков, в том числе малых и средних кредитных организаций, также претерпевает изменения. Когда их возможности внедрять новые технологии и методы обработки больших данных для улучшения собственных сервисов ограничены масштабом деятельности, новые возможности для их бизнеса, включая доступ к широкому кругу клиентов, может открывать подключение к финансовым онлайн-платформам, которые начали появляться и в дальнейшем получат все более широкое распространение. При этом значимым фактором конкурентоспособности участников платформ станет готовность предлагать клиентам интересные для них продукты и сервисы.

# 2.1.2. Направления развития российского финансового рынка

# 2.1.2.1. Повышение защищенности потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности

Обеспечение защиты потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение их финансовой грамотности являются важнейшими направлениями деятельности Банка России. В настоящее время и на ближайшем трехлетнем горизонте работа в этой сфере будет усилена в части инвестиционных продуктов и услуг, а также киберзащиты, что связано с приходом на финансовый рынок миллионов новых инвесторов, использующих преимущественно онлайн-каналы обслуживания.

В условиях, когда кредитные организации, имеющие широкую клиентскую базу, активно продвигают инвестиционные продукты, массовый приход физических лиц на рынок капитала продолжается. При этом большинство граждан еще не имеют опыта инвестирования и не обладают необходимыми знаниями, чтобы оценить специфику финансовых инструментов, соотнести их характеристики со своими жизненными потребностями, отличить инвестиционные продукты и связанные с ними риски от банковских вкладов. Дополнительно ситуация осложняется тем, что финансовые посредники ограниченно дают своим клиентам необходимые разъяснения и информацию о продуктах в понятной и доступной форме, а подчас осознанно или неосознанно вводят граждан в заблуждение.

В результате граждане сталкиваются с тем, что покупают финансовые инструменты и услуги, не соответствующие их ожиданиям и целям, что создает риски формирования у розничного инвестора негативного опыта и снижения доверия к финансовому рынку и его институтам. Это, в свою очередь, ограничивает использование возможностей финансового рынка для удовлетворения потребностей граждан и развития экономики - потенциала, который может быть реализован только при правильном применении продуктов и услуг финансового рынка, а также добросовестном поведении его участников.

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

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

1. создание условий для принятия потребителями и инвесторами осознанных решений при использовании финансовых продуктов, инструментов и услуг;

2. создание стимулов для поставщиков финансовых услуг к выстраиванию долгосрочных стратегий повышения удовлетворенности и лояльности клиентов;

3. повышение эффективности мер противодействия недобросовестным практикам и нелегальной деятельности.

# 2.1.2.2. Содействие цифровизации

Создание благоприятной среды для внедрения новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке являются одним из стратегических направлений деятельности Банка России.

Цифровизация способствует появлению новых бизнес-моделей, повышает финансовую доступность, производительность труда в финансовом секторе и благоприятно влияет на конкурентную среду, а также усиливает роль рынка капитала, вовлекая в операции с фондовыми активами массового розничного инвестора с небольшими суммами инвестиций. При этом использование цифровых технологий приводит к изменению границ рынка: вокруг финансовых институтов формируются экосистемы, увеличивается роль нефинансовых организаций, растет значимость бигтех-компаний, имеющих огромную клиентскую базу.

Банк России как регулятор видит свою роль в дальнейшей цифровизации финансового рынка за счет формирования благоприятных правовых условий и среды для тестирования инноваций, развития цифровой финансовой инфраструктуры, равноудаленной от всех участников рынка и позволяющей им создавать инновационные высокотехнологичные цифровые сервисы для граждан и бизнеса, при одновременном обеспечении финансовой стабильности и высоких стандартов информационной безопасности и киберустойчивости финансовой системы в целом. При этом все большее значение приобретает повышение гибкости регулирования для увеличения скорости внедрения инноваций на рынке.

Банком России совместно с Правительством Российской Федерации были реализованы мероприятия, предусмотренные Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018 - 2020 годов, в том числе запущены Единая биометрическая система, Цифровой профиль, Система быстрых платежей, система "Маркетплейс", платформа "Мастерчейн".

Основными направлениями цифровизации финансового рынка на период 2022 - 2024 годов определены следующие задачи в области цифровизации финансового рынка до 2024 года:

1. развитие регулирования;

2. реализация инфраструктурных проектов;

3. внедрение SupTech**[[2]](#footnote-2)**- и RegTech**[[3]](#footnote-3)**-решений;

4. развитие экспериментальных правовых режимов;

5. обеспечение информационной безопасности.

# 2.1.2.3. Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса

# 

Одним из ключевых направлений деятельности Банка России будет обеспечение поступательного роста доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса. При широком использовании онлайн-каналов обслуживания, не предполагающих непосредственной коммуникации человека с человеком, должно повышаться качество предоставления финансовых услуг и сохраняться в определенных случаях возможность очного или дистанционного общения с сотрудниками финансовых организаций. Удобство и скорость дистанционных форматов взаимодействия на финансовом рынке должны сопровождаться надежной защитой персональных данных, обеспечением кибербезопасности, соблюдением прав потребителя, в том числе на информацию. Развитие экосистем и финансовых платформ, расширение возможностей применения адресного подхода к потребителю и персонализации предложения финансовых продуктов и услуг не должны ограничивать право граждан на свободный информированный выбор, а также на безбарьерное переключение между провайдерами финансовых услуг. При комплексном обслуживании клиентов необходимо дать потребителю ясность в отношении тарифов на отдельные финансовые сервисы, чтобы обеспечить сравнимость предложений от разных провайдеров, а также в целях исключения миспрайсинга, то есть продажи услуг и продуктов по заведомо завышенной стоимости, скрытой от приобретателя, в том числе через введение его в заблуждение относительно характеристик продукта или услуги.

В этих условиях Банк России выделяет следующие ключевые задачи по направлению повышения доступности финансовых услуг:

1. повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности;

2. расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса.

# 2.1.2.4. Содействие конкуренции на финансовом рынке

На среднесрочном горизонте политика в сфере конкуренции на финансовом рынке в основном будет определяться Национальным планом развития конкуренции в Российской Федерации на 2021 - 2025 годы, который разработан Правительством Российской Федерации при активном участии Банка России. Ключевыми в области обеспечения справедливой конкуренции на финансовом рынке станут следующие задачи:

1. разработка и внедрение регулирования экосистем;

2. создание условий для информированного выбора потребителей и снижение барьеров для поставщиков финансовых услуг;

3. поддержание конкурентного нейтралитета государства на финансовом рынке.

# 2.1.2.5. Обеспечение финансовой стабильности

Для обеспечения финансовой стабильности Банк России будет учитывать ряд значимых на среднесрочном горизонте тенденций и факторов. Так, в России усиливается взаимосвязь и взаимозависимость между различными секторами финансовой системы, инфраструктурой финансового рынка, нефинансовыми организациями. Растет значимость роли НФО и рынка капитала в обеспечении системной стабильности с учетом массового вложения средств граждан в инвестиционные инструменты, в том числе роста их интереса к покупке иностранных ценных бумаг. Это требует дальнейшей настройки подходов как к мониторингу системных рисков, так и к макропруденциальному регулированию.

Обеспечив финансовую стабильность в острый период пандемии, в том числе за счет поддержки кредитования, в дальнейшем важно не допустить формирования "пузырей" на кредитном рынке и чрезмерного роста долговой нагрузки граждан, перекладывания на население финансовыми посредниками процентных и валютных рисков. Ограничивая процентные риски для граждан, необходимо обеспечить расширение практики управления процентным риском в финансовых и нефинансовых организациях, развитие рынка инструментов его хеджирования. Важно также продолжить девалютизацию кредитных портфелей российских банков.

В этих условиях для обеспечения финансовой стабильности Банк России на среднесрочном горизонте выделяет следующие приоритетные задачи:

1. развитие макропруденциального регулирования;

2. совершенствование мониторинга системных рисков фондового рынка и некредитных финансовых организаций;

3. создание условий и стимулов для управления рыночными рисками участниками рынка;

4. оценка влияния цифровых технологий на финансовую стабильность;

Наряду с решением этих задач, Банк России будет проводить оценку масштабов потенциального воздействия климатических рисков на финансовую стабильность и разработает соответствующее регулирование.

# 2.1.2.6. Расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформации российского бизнеса

Вопросы учета ESG-факторов, связанных с ними рисков и возможностей, а также повестки устойчивого развития и борьбы с негативными климатическими изменениями становятся мировой тенденцией, которая останется актуальной на средне- и долгосрочном горизонтах. Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН в области устойчивого развития до 2030 года и Парижское соглашение по климату, принятые в 2015 году, создали идеологическую и юридическую основу для нового глобального перераспределения потоков капитала в пользу экономик и рынков, обеспечивающих продвижение целей устойчивого развития. В настоящее время эти процессы развиваются все быстрее. В перспективе дальнейшее усиление данных трендов может привести к тому, что компании и страны, игнорирующие положения Парижского соглашения по климату и не учитывающие цели устойчивого развития, будут нести не только репутационные риски, но и столкнутся с ограничениями возможностей привлечения финансирования и продажи (экспорта) собственной продукции.

В этой ситуации скорость интеграции повестки устойчивого развития в государственную экономическую политику и политику в области регулирования финансовых рынков напрямую повлияет на участие России в этих глобальных процессах, а также на развитие национальной экономики и финансового рынка.

Переход от реактивной, эволюционной модели развития отечественного рынка финансирования проектов устойчивого развития к проактивной модели, обеспечивающей возможность оперативной и сбалансированной интеграции России в глобальный рынок инструментов финансирования устойчивого развития, требует как создания необходимых условий и стимулов со стороны государства, так и мотивации участников российского рынка по учету ESG-факторов в их деятельности, повышению их ответственности при ведении бизнеса, отвечающего запросам всех заинтересованных лиц. Важная роль отводится финансовым рынкам при реализации целевого (интенсивного) сценария Стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года.

Для расширения вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформации российского бизнеса Банк России считает приоритетным решение следующих задач:

1. развитие инструментов и инфраструктуры рынка финансирования устойчивого развития и создание условий и возможностей для компаний по ESG-трансформации бизнеса в ответ на запрос инвесторов, трудовых коллективов, иных заинтересованных лиц и внешние вызовы;

2. учет ESG-факторов в регулировании финансового рынка для адаптации рынка к новым видам рисков.

Решение данных задач Банком России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации будет способствовать созданию условий для направления потоков капитала в проекты, которые вносят вклад в достижение целей устойчивого развития, в том числе климатических целей, поставленных Парижским соглашением по климату. Предусмотренные меры также будут создавать предпосылки для адаптации участников финансового рынка, включая компании реального сектора, к меняющимся условиям и новым видам рисков при переходе к экономике устойчивого развития. Все это будет формировать основу для обеспечения системной финансовой стабильности в динамично изменяющихся реалиях, а также для сохранения доступа российских компаний к международному рынку капитала.

# 2.1.2.7. Содействие развитию долгосрочного финансирования (длинных денег)

Для развития долгосрочного финансирования важны совместные усилия Банка России и Правительства Российской Федерации. Формирование долгосрочных сбережений, их трансформация в долгосрочные инвестиции принципиально важны для достижения национальных целей развития России, повышения ее экономического и инновационного потенциала, роста благосостояния граждан.

Банк России и Правительство Российской Федерации будут содействовать развитию долгосрочного финансирования в экономике, решая следующие задачи:

1. стимулирование вложений в инструменты долгосрочного финансирования;

2. развитие инновационных инструментов привлечения капитала;

3. расширение линейки финансовых инструментов для финансирования инвестиционных проектов;

4. развитие паевых инвестиционных фондов;

5. развитие корпоративных отношений и корпоративного управления.

# 2.1.2.8. Развитие банковского регулирования

# 

Ключевые направления в сфере банковского регулирования определяются задачами обеспечения финансовой стабильности сектора и содействия экономическому развитию, внедрением международных подходов к регулированию кредитных организаций, а также оптимизацией регуляторной нагрузки за счет отказа от избыточного регулирования.

Банк России продолжит внедрение пропорционального подхода в банковское регулирование, чтобы обеспечивать баланс регуляторной нагрузки для банков с разным масштабом деятельности, характером и сложностью операций. Это также должно способствовать выравниванию конкурентной среды, создавая предпосылки для появления разнообразных бизнес-моделей, в том числе способных приносить достаточную прибыль на капитал при отсутствии эффекта масштаба. Пропорциональный подход будет применяться Банком России и к регулированию киберрисков кредитных организаций.

Банк России также будет развивать регулирование, направленное на более точную оценку банками уровня кредитных рисков, в том числе при кредитовании малых и средних предприятий и в жилищной ипотеке. Это будет способствовать практике взвешенного кредитования, включая повышение доступности кредитов для заемщиков с низким риском. Стимулирующий эффект в банковском кредитовании может иметь планируемая в среднесрочной перспективе реформа залогового обеспечения и иных инструментов снижения кредитного риска, которые применяются для оценки достаточности капитала банков в соответствии с Базелем III.

 Банк России планирует расширение системы страхования вкладов в кредитных организациях. Страховая защита будет распространена на денежные средства большинства юридических лиц. При этом в число последних не будут включаться организации, оказывающие финансовые услуги, и организации, для которых общий лимит страхового возмещения не будет существенным в масштабах их деятельности, а также счета для учета денежных средств федерального бюджета, средств бюджетов субъектов Российской Федерации и средств государственных внебюджетных фондов. В целях обеспечения равных условий для клиентов всех кредитных организаций в систему страхования вкладов должны будут войти и кредитные организации, работающие только с денежными средствами юридических лиц.

Банк России также оценит целесообразность расширения шкалы дифференцированных ставок страховых взносов и модификации оценки финансовой устойчивости банков - участников системы страхования вкладов, чтобы обеспечить сопоставимость нагрузки на банки и принимаемых ими рисков.

 Банк России планирует развивать надзорное стресс-тестирование (НСТ) кредитных организаций как превентивный инструмент банковского надзора. НСТ нацелено на то, чтобы заблаговременно выявлять уязвимости отдельных банков и сектора в целом к различным внутренним и внешним шокам, что позволяет своевременно принимать надзорные меры и эффективнее планировать изменения банковского регулирования.

В дальнейшем, по мере развития практики НСТ, Банк России будет рассматривать целесообразность учета результатов НСТ в требованиях к капиталу, в том числе уже в ближайшей перспективе Банк России может учитывать результаты НСТ при калибровке надбавки за системную значимость.

# 2.1.3. Риски для развития российского финансового рынка

# 2.1.3.1. Эпидемическая ситуация по COVID-19

# 

Неопределенность дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в мире является значимым источником рисков для различных сфер жизни общества, изменения в которых могут оказывать существенное и не всегда однозначно предсказуемое влияние на развитие финансового рынка. Пандемия и связанные с ней ограничения становятся важным фактором динамики мировой экономики, влияют на форматы взаимодействия участников экономических отношений, горизонты и характер планирования ими своей деятельности, стратегии бизнеса и инвесторов, предпочтения потребителей. Эти тенденции требуют постоянного анализа с точки зрения их потенциального влияния на развитие финансового рынка, а также выявления потребности в корректировке планов его развития.

# 2.1.3.2. Глобальные макроэкономические и геополитические факторы

Тенденции в мировой экономике и экономической политике несут значимые риски макроэкономического характера. Они связаны с возможным усилением инфляционного давления и эффектами более ранней нормализации денежно-кредитной политики, обострением долговых проблем, особенно в странах с формирующимися рынками, высокой неопределенностью перспектив роста мировой экономики, а также последствий сворачивания антикризисных мер правительствами и центральными банками многих стран. Реализация тех или иных глобальных макроэкономических рисков может оказывать существенное влияние на динамику и развитие мировой экономики, потоков капитала между странами, а также валютный курс, учитывая открытый характер российской экономики.

При отсутствии глобального регулирования, ограничивающего использование в расчетах современных денежных суррогатов, таких как биткойн и стейблкойны, могут усилиться риски их дальнейшего значимого распространения в мире. Меры, принимаемые отдельными странами, могут быть недостаточны для ограничения этих рисков в рамках национальных экономик ввиду трансграничной, экстерриториальной природы современных денежных суррогатов.

Кроме того, на международные отношения все более сильное влияние оказывают геополитические факторы, что может усложнить реализацию ряда мероприятий, предполагающих тесное международное сотрудничество, а также создавать риски изменения предпочтений иностранных инвесторов и повышенной волатильности потоков капитала.

# 2.1.3.3. Интенсификация ESG-повестки в мире

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

# 2.1.3.4. Ухудшение конкурентной среды и рост технологического неравенства

Рост концентрации бизнеса на финансовом рынке, несоблюдение принципов конкурентного нейтралитета, дальнейшее огосударствление банковского сектора, а также потенциальное снижение интереса к российскому финансовому рынку и уход с него представителей крупнейших в мире финансовых групп могут ухудшить состояние конкурентной среды, что создаст барьеры для действия рыночных сил в области развития финансового рынка.

Значимые риски может нести промедление в разработке соответствующего новым реалиям антимонопольного регулирования в условиях быстрого развития экосистем, прихода на финансовый рынок технологических компаний, размывание границ финансового и нефинансового рынков. Отсутствие правовых основ, регулирующих новые формы ведения бизнеса, с одной стороны, может негативно сказаться на конкурентной среде и привести к издержкам потребителей и поставщиков финансовых услуг, а с другой - стать ограничением для развития инновационных форматов деятельности на финансовом рынке и в экономике в целом.

Кроме того, существуют риски недостаточной скорости и способности к адаптации бизнес-моделей отдельных групп финансовых посредников к быстрым изменениям на финансовом рынке, происходящим под влиянием экономических, технологических, социальных трендов, поведенческих установок и предпочтений потребителей. Их вынужденный уход с рынка может оказать негативное влияние на доверие на финансовом рынке в целом.

# 2.1.3.5. Межведомственное взаимодействие

Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации имеют целостный взаимосвязанный характер, максимальный эффект от их исполнения может быть достигнут только при комплексной реализации мер всеми задействованными сторонами. Увеличение фактических сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений, а также проведения иных необходимых многосторонних мероприятий относительно исходных сроков могут уменьшать эффективность и скорость реализации планов по развитию финансового рынка, а также снижать доверие рынка к заявленным намерениям.

# 2.1.3.6. Ресурсное обеспечение

Недостаточное финансирование мероприятий по развитию российского финансового рынка, а также дефицит ресурсов у участников рынка на отклик в отношении реализуемых мер могут привести к замедлению или препятствовать реализации намеченных планов и достижению запланированных результатов. В частности, недостаточное финансовое обеспечение со стороны государства для создания экономических стимулов, направленных на развитие долгосрочных накоплений, в том числе пенсионных программ, может особенно ограничить потенциал развития рынка капитала.

# 2.2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов

Минэкономразвития 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.

# 2.2.1. Базовый вариант прогноза

*Мировая экономика*

После активного восстановительного роста в 2021 г. мировой ВВП продолжит расти повышенными темпами в 2022 г. (4,6%) за счет восстановления экономик, которые в текущем году до конца не отыграют падение 2020 года. Вместе с тем, начиная с 2023 г., по мере нормализации макроэкономической политики в крупнейших странах темпы роста мировой экономики, по оценке, вернутся на уровни, наблюдавшиеся до начала пандемии новой коронавирусной инфекции (3,3% и 3,2% в 2023 г. и 2024 г. соответственно). На горизонте после 2024 г. ожидается снижение темпов глобального роста до уровней чуть ниже 3%.

Прогнозируемое замедление роста мировой экономики в среднесрочной перспективе будет обусловлено в первую очередь структурными тенденциями, которые сформировались еще до пандемии новой коронавирусной инфекции: увеличение долговой нагрузки как в развитых экономиках, так и в странах с формирующимися рынками; замедление роста производительности труда; рост глобального протекционизма, замедление глобализационных процессов и мировой торговли. Для сырьевых экспортеров источником рисков также может стать реализация низкоуглеродной повестки крупнейшими странами.

Дополнительный фактор неопределенности для развития мировой экономики - долгосрочные структурные изменения как на стороне спроса, так и на стороне предложения, вызванные пандемией новой коронавирусной инфекции. Масштаб и продолжительность влияния указанных изменений на рынок туристических услуг, транспортную отрасль, офлайн-торговлю, коммерческую недвижимость, сферу досуга и развлечений и другие рынки пока до конца не ясны. В то время как данные тенденции создают новые возможности, прежде всего связанные с цифровизацией, они также являются источником рисков для стран, в экономиках которых сектора, в наибольшей степени затронутые пандемией, играют важную роль.

*Рынок нефти*

Договоренности в рамках сделки ОПЕК+, достигнутые в июле 2021 г., привели к значимому пересмотру прогнозной траектории добычи нефти в России по сравнению со сценарными условиями, разработанными Минэкономразвития России в апреле текущего года. Оценка добычи нефти в текущем году повышена на 4,5 млн тонн (до 516,8 млн тонн), на следующий год - на 10,1 млн тонн (до 559,9 млн тонн). В 2023 - 2024 гг. объемы добычи нефти будут сохраняться на уровне около 560 млн тонн. Прогнозные объемы экспорта нефти и нефтепродуктов также пересмотрены вверх на всем прогнозном горизонте.

По мере наращивания добычи нефти крупнейшими странами-производителями (как в рамках группы ОПЕК+, так и вне ее), а также окончания восстановительной фазы роста мировой экономики ожидается постепенное снижение цен на нефть с 66 долл. США за баррель в среднем за 2021 г. до уровней порядка 55 долл. США за баррель к концу прогнозного периода (55,7 долл. США за баррель в среднем за 2024 год). Прогнозная траектория в целом соответствует уровням, заложенным в форвардные кривые по состоянию на конец августа 2021 года.

*Валютный курс и платежный баланс*

Динамика нефтегазового экспорта на прогнозном горизонте будет носить неравномерный характер. В 2022 г. показатель вырастет на 7,4% в номинальном выражении и на 9,0% - в реальном за счет расширения физических объемов экспорта нефти в рамках сделки ОПЕК+. В дальнейшем по мере стабилизации динамики физических объемов экспорта нефти, а также снижения нефтяных цен нефтегазовый экспорт перейдет к умеренному росту в реальном выражении и к сокращению - в номинальном.

На прогнозном горизонте ожидается устойчивый рост ненефтегазового экспорта (средним темпом 7,4% в номинальном выражении и 4,8% - в реальном). При этом его доля в структуре экспорта товаров вырастет с 48,6% в 2021 г. до 54,9% в 2024 году.

В результате рост экспорта товаров в целом замедлится в номинальном выражении с 6,9% в 2022 г. до 1,1% в 2023 и 1,7% 2024 гг. соответственно, в реальном - с 6,3% в 2022 г. до 3,3% и 2,8% соответственно. Импорт товаров на среднесрочном горизонте будет расти умеренными темпами (в среднем за 2022 - 2024 гг. на 4,0% в номинальном выражении и на 2,9% - в реальном), что приведет к снижению его доли в ВВП с 17,1% в 2021 году до 15,8% в 2024 году.

Положительное сальдо торгового баланса после достижения в текущем году докризисного уровня в 2022 г. продолжит рост, а с 2023 г. перейдет к снижению. Одновременно ожидается расширение отрицательного сальдо баланса услуг за счет восстановления импорта услуг (в первую очередь, туристических). В результате положительное сальдо счета текущих операций будет постепенно сокращаться (с 5,6% ВВП в 2021 г. до 3,0% ВВП в 2024 году), при этом оставаясь в положительной области.

Курс рубля после стабилизации в конце 2021 г. - 2022 г. будет ослабляться в номинальном выражении умеренными темпами на уровне ~1,5% к бивалютной корзине и ~1% к доллару США в 2023 - 2024 годах. В реальном эффективном выражении курс рубля будет оставаться стабильным, что, с одной стороны, позволит поддержать конкурентоспособность российского несырьевого экспорта, с другой - будет способствовать стабилизации внутренней ценовой ситуации.

*Инфляция*

В базовый вариант прогноза заложены предпосылка о стабилизации цен на мировых рынках неэнергетических товаров, в первую очередь - продовольственных, в течение 2022 г., а также переход Банка России к смягчению денежно-кредитной политики по мере устойчивого снижения инфляции в соответствии с прогнозом ключевой ставки, опубликованным по итогам заседания Совета директоров 23 июля 2021 года.

В этих условиях инфляция в 2022 - 2024 гг. (на конец года) прогнозируется на уровне 4,0%. При этом существенные колебания мировых продовольственных цен могут привести к отклонению инфляции от базового варианта прогноза (как вверх, так и вниз). Вместе с тем сформированные в текущем году демпферные механизмы будут ограничивать влияние глобальной конъюнктуры на внутренние цены.

*Экономический рост*

В 2022 г. темп роста ВВП будет формироваться под влиянием разнонаправленных факторов.

Поддержку экономическому росту окажет увеличение добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+, при этом сдерживающим фактором станет произошедшее ужесточение денежно-кредитной политики.

С учетом указанных факторов рост ВВП в 2022 г. ожидается на уровне 3,0%. В 2023 - 2024 гг. в рамках базового варианта экономика продолжит расти темпом 3%, т.е. выйдет на траекторию, соответствующую достижению национальных целей развития Российской Федерации (далее - национальные цели).

Экономический рост в среднесрочной перспективе будет основан на расширении внутреннего спроса - как потребительского, так и инвестиционного.

Рост оборота розничной торговли в 2022 - 2024 гг. ожидается на уровне 2,8 - 2,9%. Объем платных услуг населению в начале 2022 г. продолжит восстановительный рост, по итогам 2022 г. показатель увеличится на 3,8%. В 2023 - 2024 гг. рост объема платных услуг населению прогнозируется на уровне 3,1% ежегодно.

Расширение потребительского спроса на среднесрочном горизонте будет основано на устойчивом росте реальных располагаемых доходов населения (средним темпом 2,5% в 2022 - 2024 годах в рамках базового варианта). Рост численности занятых при сохранении безработицы на уровне не выше 4,6% и рост реальных заработных плат будет способствовать увеличению трудовых доходов населения. При этом опережающими темпами в структуре доходов населения будут расти доходы от собственности и предпринимательской деятельности.

С учетом реализации мер, направленных на расширение инвестиционного потенциала экономики (в том числе инвестирование ликвидной части Фонда национального благосостояния (ФНБ) сверх 7% ВВП), рост инвестиций в основной капитал в рамках базового варианта составит 4,8% в 2022 г., а в 2023 - 2024 гг. превысит уровень 5%.

В условиях проведения политики стимулирования несырьевого неэнергетического экспорта, а также импортозамещения, чистый экспорт в 2022 - 2024 гг. будет вносить умеренный положительный вклад в рост ВВП.

Траектория роста экономики, заложенная в базовый вариант прогноза, достижима при эффективном выполнении мероприятий, предусмотренных государственными программами Российской Федерации, национальными проектами и стратегическими инициативами Правительства Российской Федерации, а также при инвестировании ликвидных средств ФНБ сверх 7% ВВП.

# 2.2.2. Консервативный вариант прогноза

В консервативный вариант прогноза заложено более существенное, чем в базовом варианте, замедление роста мировой экономики в среднесрочной перспективе под влиянием накопленных структурных дисбалансов. В этих условиях траектория цен на нефть в консервативном варианте складывается ниже, чем в базовом. Вместе с тем на других товарных рынках до конца 2021 г. продолжится активный рост цен (прежде всего, на продовольственные товары и металлы), после чего с 2022 г. произойдет разворот тренда.

В отношении внутренних условий заложена предпосылка о более быстром, чем в базовом варианте, влиянии повышения ключевой ставки на реальные экономические показатели (эффект в IV квартале 2021 г.), более сдержанном росте кредита экономике в 2022 г., а также об откладывании инвестирования средств ФНБ на более поздний срок.

В этих условиях экономический рост в консервативном варианте прогнозируется на уровне 3,9% в 2021 г., с замедлением до 2,5% в 2022 году. В 2023 - 2024 гг. рост ВВП несколько ускорится, однако сохранится ниже уровня 3% за счет более медленного роста доходов населения (темпом около 2%) и инвестиций в основной капитал (~4% в среднем за 2022 - 2024 годы).

Инфляция по итогам 2021 г. в консервативном варианте ускоряется до 6,0%, однако уже в 2022 г. опускается до 3,6% под влиянием ограничений со стороны совокупного спроса, а также ослабления давления со стороны внешнеэкономической конъюнктуры. В дальнейшем по мере подстройки экономики и смягчения денежно-кредитной политики, как и в базовом варианте, предполагается возвращение инфляции на целевой уровень 4%.

# 2.2.3. Основные показатели прогноза

Основные показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации**[[4]](#footnote-4)**:

| **Показатель** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Цена на нефть марки "Юралс" (мировая), долл. США за баррель** | | | | | |
| базовый вариант | 41,4 | 66,0 | 62,2 | 58,4 | 55,7 |
| консервативный вариант | 65,2 | 58,3 | 54,2 | 51,3 |
| **Курс доллара среднегодовой, руб. за долл. США** | | | | | |
| базовый вариант | 71,9 | 73,6 | 72,1 | 72,7 | 73,6 |
| консервативный вариант | 73,9 | 73,1 | 73,8 | 74,7 |
| **Индекс потребительских цен на конец года, в % к декабрю** | | | | | |
| базовый вариант | 4,9 | 5,8 | 4,0 | 4,0 | 4,0 |
| консервативный вариант | 6,0 | 3,6 | 4,0 | 4,0 |
| **Валовой внутренний продукт, %** | | | | | |
| базовый вариант | -3,0 | 4,2 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |
| консервативный вариант | 3,9 | 2,5 | 2,6 | 2,7 |
| **Инвестиции в основной капитал, %** | | | | | |
| базовый вариант | -1,4 | 4,5 | 4,8 | 5,1 | 5,3 |
| консервативный вариант | 4,3 | 3,8 | 4,0 | 4,2 |
| **Промышленное производство, %** | | | | | |
| базовый вариант | -2,1 | 4,2 | 3,3 | 2,4 | 2,2 |
| консервативный вариант | 4,2 | 2,8 | 1,8 | 2,2 |
| **Реальные располагаемые доходы населения, %** | | | | | |
| базовый вариант | -2,8 | 3,0 | 2,4 | 2,5 | 2,5 |
| консервативный вариант | 2,6 | 1,9 | 2,0 | 2,0 |
| **Реальная заработная плата, %** | | | | | |
| базовый вариант | 3,8 | 3,1 | 2,4 | 2,5 | 2,5 |
| консервативный вариант | 2,8 | 2,0 | 2,2 | 2,2 |
| **Оборот розничной торговли, %** | | | | | |
| базовый вариант | -3,2 | 6,9 | 2,8 | 2,9 | 2,9 |
| консервативный вариант | 6,0 | 2,3 | 2,4 | 2,4 |
| **Экспорт товаров, млрд долл. США** | | | | | |
| базовый вариант | 333,4 | 454,7 | 486,0 | 491,4 | 499,7 |
| консервативный вариант | 450,0 | 462,0 | 458,5 | 463,6 |
| **Импорт товаров, млрд долл. США** | | | | | |
| базовый вариант | 239,6 | 290,0 | 300,9 | 313,4 | 325,8 |
| консервативный вариант | 288,9 | 295,8 | 306,6 | 317,6 |

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

**Стратегия развития Банка РМП (АО) на 2022-2023 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) – 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, электронная коммерция);
* повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов,
* обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
* повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
* систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
* совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
* повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
* рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

# 5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

## 5.1. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы и подходы в развитии корпоративного бизнеса:

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

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

Работа на межбанковском рынке позволяет Банку 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 ДЕНЕЖНЫХ 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**

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

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

Банк также соблюдает 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 2021 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 комиссионных доходов от обслуживания физических лиц. Перспективное направление для получения Банком непроцентных доходов – это денежные переводы физических лиц по счетам, а также без открытия банковских счетов, в том числе с использованием платежных систем;
* предложение клиентам выгодных условий по операциям с наличными денежными средствами (проверка подлинности купюр, услуги по пересчету денежной наличности).

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

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

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2022 - 2023 годах возможно увеличение числа Дополнительных офисов в Москве и/или Кредитно-кассовых офисов в Санкт-Петербурге.

Планируется, что Дополнительные офисы будут осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических и физических лиц, Кредитно-кассовые офисы – предоставлять кредиты юридическим и физическим лицам.

### **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 систем дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» и «Мобильный банк», существенно ускоряющих процесс документооборота. Получат дальнейшее развитие услуги по инкассации, доставке и перевозке денежных средств и платежных документов клиентов.

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

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

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

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

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

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

В качестве приоритетных направлений развития карт Банк выделяет:

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

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

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

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

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

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

## 6.1. Сильные стороны Банка

* Банк является участником системы страхования вкладов, а также имеет лицензии, необходимые для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
* Банк имеет устойчивый круг клиентов, которые ценят его за высокое качество обслуживания.
* Конкурентоспособность услуг по расчетно-кассовому обслуживанию 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 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 экономического кризиса, возникшего в 2020 году на фоне пандемии новой коронавирусной инфекции. И хотя в течение 2021 года происходило постепенное восстановление мировой и российской экономик, тем не менее масштаб и продолжительность влияния пандемии на рынок туристических услуг, транспортную отрасль, офлайн-торговлю, рынок коммерческой недвижимости, сферу досуга и развлечений, а также связанные с ними рынки – пока до конца не ясны. Указанные негативные явления вызывают общее снижение деловой активности клиентов, а также уменьшают платежеспособный спрос на кредиты.
* В российской банковской системе продолжаются 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 (в том числе корпоративного управления), показателями которого можно считать следующие факторы:

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

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

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

Банк расценивает внедрение принципов устойчивого развития (в том числе, концепции экологически ответственного финансирования), а также участие в постепенной ESG-трансформации банковской сферы и построении ESG-банкинга**[[5]](#footnote-5)**как обязательные условия своего дальнейшего развития и совершенствования.

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

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

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

* Концепцию организации в России методологической системы по развитию зеленых финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования (2019 год);
* доклад «Влияние климатических рисков и устойчивого развития финансового сектора Российской Федерации» (2020 год);
* «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов»;
* «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов»;
* регулярные обзоры практики корпоративного управления.

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

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

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

**в части экологической ответственности:**

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

**в части социальной ответственности:**

* участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения;
* оценка долговой нагрузки заемщиков - физических лиц в целях недопущения роста необеспеченного потребительского кредитования;
* социальные пакеты для сотрудников Банка, в том числе медицинское обслуживание по полисам ДМС;
* принятие внутренних мер, направленных на защиту сотрудников от угрозы заражения новой коронавирусной инфекцией;

**в части корпоративной ответственности:**

* следование рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности;
* соблюдение нормативных актов и рекомендаций регуляторных органов – Банка России, Министерства финансов, а также Саморегулируемой организации НАЦИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ АССОЦИАЦИЯ и Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»);
* соблюдение внутрибанковских документов – Кодекса корпоративного управления, Кодекса профессиональной этики, Положения о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, Порядка предотвращения конфликта интересов в Банке;
* совершенствование каналов внутренней коммуникации органов управления и сотрудников Банка, проведение встреч сотрудников с представителями органов управления (оценка показателей работы, обсуждение насущных вопросов);
* проведение регулярных мероприятий по внутрикорпоративному обучению.

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

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

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

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

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

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

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

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

# 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1. **Устойчивое развитие** (англ. sustainable development) – процесс экономических и социальных изменений, при котором природные ресурсы, направление инвестиций, ориентация научно-технического развития, развитие личности и институциональные изменения согласованы друг с другом и укрепляют нынешний и будущий потенциал для удовлетворения человеческих потребностей и устремлений [↑](#footnote-ref-1)
2. **SupTech** (англ. Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка [↑](#footnote-ref-2)
3. **RegTech** (англ. Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора [↑](#footnote-ref-3)
4. Источники информации: Росстат, ФТС России, расчеты Минэкономразвития [↑](#footnote-ref-4)
5. **ESG-банкинг** – концепция банковской деятельности, основанная на принципах экологической, социальной и корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на практической реализации инициатив для достижения целей устойчивого развития и других общественно значимых ценностей [↑](#footnote-ref-5)