

**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**Банк РМП (ПАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 62



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: audit@audit-sta.ru

# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом  
59, корп. 1, а/я 74

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) за 2016 год

#### Акционерам и Совету директоров

Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

#### Аудируемое лицо

Наименование: Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование – Банк РМП (ПАО)).

Место нахождения: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739153573 от 05.09.2002; зарегистрировано Банком России 12.11.1993 № 2574.

#### Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка РМП (ПАО) (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.



## **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка РМП (ПАО) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, и должно рассматриваться совместно с примечаниями, обеспечивающими раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой финансовой отчетности.

Аудит годовой финансовой отчетности Банка РМП (ПАО) за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 27 мая 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2015 год.

**Руководитель аудиторской  
проверки,**

**Заместитель генерального  
директора**

**ООО СТ-Аудит**

по доверенности № 17  
от 05 августа 2015 года



« 28 » апреля 2017 года

**Серебряков Павел Афанасьевич**

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество».  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

  
(подпись)

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	95 801	143 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 090	3 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	106 305	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	63 530	-
Средства в других банках	7	123 260	1 822
Кредиты и займы клиентам	8	618 125	627 532
Основные средства	9	4 202	11 920
Отложенные налоговые активы	21	2 887	9 592
Прочие активы	10	20 627	6 440
<b>Всего активов</b>		<b>1 038 827</b>	<b>804 900</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	11	55 455	-
Средства клиентов	12	466 921	318 975
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7	-
Прочие обязательства	13	12 509	1 370
<b>Итого обязательств</b>		<b>534 892</b>	<b>320 345</b>
Уставный капитал		242 594	242 594
Эмиссионный доход		72 010	72 010
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		189 331	169 951
<b>Итого собственные средства</b>	14	<b>503 935</b>	<b>484 555</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 038 827</b>	<b>804 900</b>

ИО Председателя правления

Фролов П.В.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.



*(Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant)*

Примечания на страницах с 10 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>			
от размещения средств в Банке России		1	-
от размещения средств на корсчетах		5 279	-
от размещения средств в кредитных организациях		19 689	32 044
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		115 939	122 193
по финансовым активам предназначенным для торговли		1 761	-
	15	<u>142 669</u>	<u>154 237</u>
<b>Процентные расходы</b>			
по средствам привлеченным от Банка России		(45)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		-	(4 614)
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(179)	-
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(2 642)	-
по выпущенным долговым обязательствам		(1 013)	(6 234)
		<u>(3 879)</u>	<u>(10 848)</u>
	15	<u>138 790</u>	<u>143 389</u>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>			
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		31 853	24 836
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>170 643</b>	<b>168 225</b>
Комиссионные доходы	16	28 773	27 407
Комиссионные расходы	16	(4 292)	(7 599)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	(54 679)	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	11 090	4 936
Прочие операционные доходы	19	10 364	939
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>161 899</b>	<b>193 908</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(135 541)	(212 334)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>26 358</b>	<b>(18 426)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>26 358</b>	<b>(18 426)</b>
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	21	(6 978)	2 762
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		19 380	(15 664)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>19 380</b>	<b>(15 664)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
<b>Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b><u>19 380</u></b>	<b><u>(15 664)</u></b>

ИО Председателя правления



Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Фролов П.В.

Ионова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на	31.12.2014		242 594	72 010	185 615	500 219
Прочий совокупный доход:			-	-	(15 664)	(15 664)
- прибыль (убыток)			-	-	(15 664)	(15 664)
По состоянию на	31.12.2015	14	242 594	72 010	169 951	484 555
Прочий совокупный доход:			-	-	19 380	19 380
- прибыль (убыток)					19 380	19 380
По состоянию на	31.12.2016	14	242 594	72 010	189 331	503 935

ИО Председателя правления



*Фролов*  
*Ионова*

Фролов П.В.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		132 013	154 237
Проценты уплаченные		(3 718)	(10 848)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(54 677)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		16 931	7 355
Комиссии полученные		28 773	27 407
Комиссии уплаченные		(4 292)	(7 599)
Прочие операционные доходы		55 169	606
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(135 980)	(210 560)
Уплаченный налог на прибыль		(266)	(782)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>33 953</b>	<b>(40 184)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(442)	7 227
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(166 161)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(121 796)	(280)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(9 502)	(216 349)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(16 243)	(4 121)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		56 452	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		161 574	180 081
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(11 049)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22 605	(8 517)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>(39 560)</b>	<b>(93 192)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 060)	(7 609)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		8 962	627
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>6 902</b>	<b>(6 982)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(15 487)	(2 419)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(48 145)</b>	<b>(102 593)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>143 946</b>	<b>246 539</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>95 801</b>	<b>143 946</b>

ИО Председателя правления



*Фролов П.В.*

Фролов П.В.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.