

**Аудиторское заключение независимого аудитора
по промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

и

Финансовая отчетность

Банк РМП (ПАО)

за период, окончившийся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 2-5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 6 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 7 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ | 8 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 9 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 10-28 |



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12 ОГРН: 1027739262737 ОРНЗ: 11606057763 Член СРО 109382 Москва, ул. Мариупольская,
e-mail: a2@a2audit.ru ИНН: 7723182010 Ассоциация «Содружество» дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам

Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), зарегистрирован Банком России 12.11.1993 №2574, ОГРН 1027739153573 от 05.09.2002, 123557 г. Москва, ул. Климашкина, д.21 стр.1. (далее – Банк РМП (ПАО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка РМП (ПАО) по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства и их эквиваленты

- примечание 5 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в Банке России, в кассе Банка, а также в других банках Российской Федерации.

Наши аудиторские процедуры включали тесты соблюдения правил хранения наличных денег и проведения периодических ревизий наличных денег, тестирование средств контроля за достоверностью отражения движения денежных средств в регистрах бухгалтерского учета, включая контроль за своевременностью зачисления в кассы кредитной организации денежных средств, находящихся в пути. Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за проведением проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег.

С целью получить уместные и надежные аудиторские доказательства в отношении остатков денежных средств в кассах кредитной организации нами осуществлены альтернативные аудиторские процедуры.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки долговых обязательств Российской Федерации, Банка России и иностранных эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Кредиты и авансы клиентам

- примечание 8 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе

проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Председатель правления (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие сведения

Аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не проводился.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

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)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

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): 11606057763 от 15.11.2016.

«24» августа 2018 года

| Примеч. | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---------|------------|------------|
|---------|------------|------------|

Председатель правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

| | Примеч. | за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 | за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 Неаудированные данные |
|---|-----------|---|---|
| Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 57 772 | - |
| Процентные доходы от кредитов клиентам | | - | 56 498 |
| Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях | | - | 9 398 |
| Процентные доходы от размещения средств на корсчетах | | - | 2 389 |
| Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток | | 18 319 | - |
| Процентные доходы от торговых ценных бумаг | | | 13 003 |
| Процентные доходы | 17 | 76 091 | 81 288 |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным от Банка России | | - | (79) |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций | | (2 903) | (2 083) |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета | | (110) | (291) |
| Процентные расходы по средствам клиентов | | (110) | (1 167) |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц | | (1 846) | (1 173) |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | | (85) | (77) |
| Процентные расходы | 17 | (5 054) | (4 870) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | 17 | 71 037 | 76 418 |
| Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | (15 768) | - |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | - | 20 818 |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение | | 55 269 | 97 236 |
| Комиссионные доходы | 18 | 34 312 | 30 693 |
| Комиссионные расходы | 18 | (5 766) | (16 488) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами | 19 | (23 981) | (26 955) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 20 | 15 951 | 22 247 |
| Чистые непроцентные доходы | | 20 516 | 9 497 |
| Изменение прочих резервов | 21; 15 | (4 559) | - |
| Прочие операционные доходы | 22 | 7 657 | 4 391 |
| Операционные доходы | | 3 098 | 4 391 |
| Чистые доходы (расходы) | | 78 883 | 111 124 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (114 824) | (88 509) |
| Операционные доходы (расходы) | | (114 824) | (88 509) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | (35 941) | 22 615 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (3 869) | (9 140) |
| Прибыль (убыток) за период | | (39 810) | 13 475 |
| Итого совокупный доход за год | | (39 810) | 13 475 |
| Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках | | (39 810) | 13 475 |

Председатель правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

Отчет об изменениях в капитале

| | | Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | Всего собственных средств |
|---|------------|------------|------------------|-------------------|---|---------------------------|
| Остаток на начало периода | 31.12.2016 | | 242 594 | 72 010 | 189 331 | 503 935 |
| Прибыль (убыток) за период | | | | | 13 475 | 13 475 |
| Остаток на начало периода | 30.06.2017 | 16 | 242 594 | 72 010 | 202 806 | 517 410 |
| (неаудированные данные) | | | | | | |
| Остаток на начало периода | 31.12.2017 | | 242 594 | 72 010 | 202 943 | 517 547 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | | 4 | | | (424) | (424) |
| Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | | 242 594 | 72 010 | 202 519 | 517 123 |
| Прибыль (убыток) за период | | | | | (39 810) | (39 810) |
| Остаток на конец периода | 30.06.2018 | 16 | 242 594 | 72 010 | 162 709 | 477 313 |

Председатель правления

Зими́на Н.О.

Главный бухгалтер

Ионов

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

| Примеч. | за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 | за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 Неаудированные данные |
|--|---|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 62 612 | 81 827 |
| Проценты уплаченные | (4 973) | (3 764) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (19 270) | 4 606 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 10 459 | 11 277 |
| Комиссии полученные | 34 312 | 30 693 |
| Комиссии уплаченные | (5 766) | (16 488) |
| Прочие операционные доходы | 4 876 | 622 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (113 648) | (87 406) |
| Уплаченный налог на прибыль | (1 330) | (3 834) |
| Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (32 728) | 17 533 |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | 2 559 | (3 218) |
| Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 593 882 | (630 713) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | 78 574 | (178 349) |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 30 905 | 27 903 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | (47) | 5 401 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | (409 400) | 288 586 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | (320 776) | 722 922 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | (9 500) | - |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 4 227 | 2 651 |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности | (62 304) | 252 716 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1 960) | (1 382) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности | (1 960) | (1 382) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 10 118 | (3 942) |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | (54 146) | 247 392 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 300 270 | 95 801 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 246 124 | 343 193 |

Председатель правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

