

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, консолидированных сокращенных промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

30 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396), Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022200525841

Российская Федерация, 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д.1

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

АО КБ «Модульбанк»

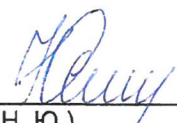
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 276 435	3 388 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России		113 667	110 414
Средства в других банках	8	2 828 109	135 841
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	8 785 568	10 875 005
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	10	24 006	26 408
Кредиты и займы клиентам	11	845 789	662 058
Основные средства и активы в форме права пользования		313 002	183 837
Нематериальные активы		496 724	468 344
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	28 461
Отложенный налоговый актив		227 518	155 604
Прочие финансовые активы	12	188 428	139 899
Прочие нефинансовые активы	13	680 972	725 297
ИТОГО АКТИВЫ		16 780 218	16 899 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	-	498 004
Средства клиентов	15	13 028 761	13 056 865
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 131	-
Отложенное налоговое обязательство		64 078	68 451
Прочие финансовые обязательства	16	645 249	429 504
Прочие нефинансовые обязательства	17	152 437	101 899
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 897 656	14 154 723
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		766 987	766 987
Добавочный капитал		100 000	100 000
Эмиссионный доход		920 000	920 000
Фонд переоценки основных средств		1 600	1 600
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 621	(64 096)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		163 482	163 482
Нераспределенная прибыль		688 970	652 608
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		2 708 660	2 540 581
Неконтролирующая доля участия	23	173 902	204 462
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 882 562	2 745 043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 780 218	16 899 766

Утверждено и подписано 30 августа 2019 года.


(Васильев А. В.)
Финансовый директор




(Спирин Н. Ю.)
Главный бухгалтер

АО КБ «Модульбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	415 610	324 098	215 878	181 739
Прочие аналогичные доходы		-	4 410	-	-
Процентные расходы	18	(145 732)	(160 409)	(62 127)	(87 307)
Чистые процентные доходы		269 878	168 098	153 751	94 432
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	11	(138 216)	(29 885)	(89 033)	(16 128)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		131 662	138 213	64 718	78 304
Комиссионные доходы	19	1 518 914	1 090 662	824 538	609 563
Комиссионные расходы	19	(364 706)	(161 427)	(197 828)	(96 125)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг		(59 291)	(6 035)	19 430	(19 924)
Чистый доход / (убыток) от операций с иностранной валютой		545 338	(182 258)	58 767	(224 165)
Чистый (убыток) / доход от переоценки иностранной валюты		(430 260)	258 772	(16 207)	259 815
Изменение резерва по ценным бумагам, прочим активам, прочим обязательствам, обязательствам кредитного характера и условным обязательствам		12 378	(64 392)	(54 945)	(35 356)
Выручка консолидируемых компаний		490 281	563 159	289 794	353 509
Стоимость проданных товаров консолидируемых компаний		(451 209)	(434 754)	(298 070)	(267 162)
Прочие операционные доходы		29 632	2 753	20 539	3 345
Операционные доходы		1 422 739	1 204 693	717 267	661 804
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 415 487)	(1 031 968)	(732 284)	(562 221)
Прибыль до налогообложения		7 252	172 725	(21 458)	99 583
(Расход) / Возмещение по налогу на прибыль		(1 450)	(34 546)	4 310	(19 916)
Прибыль / (Убыток) за период		5 802	138 179	(17 238)	79 667
Прочий совокупный доход/(расход)					
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		135 743	(165 254)	67 098	(27 897)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 901	6 035	(49 820)	19 924
Реализация фонда переоценки (при выбытии)		-	(284)	-	(284)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(32 927)	31 901	(3 456)	1 651
Прочий совокупный доход / (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		131 717	(127 602)	13 822	(6 606)
Прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-	-	(23)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-	-	5
Прочий совокупный доход / (расход), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-	-	(18)
Итого прочий совокупный доход / (расход за год), за вычетом налогов		131 717	(127 602)	13 822	(6 624)
Итого совокупный доход / (расход) за год		137 519	10 577	(3 416)	73 043
Прибыль / (убыток), приходящиеся на:					
- Акционеров Банка		36 362	140 738	14 432	69 643
- Неконтролирующую долю участия		(30 560)	(2 559)	(31 670)	10 024
Прибыль / (Убыток) за период		5 802	138 179	(17 238)	79 667
Совокупный доход / (расход) за год, приходящийся на:					
- Акционеров Банка		168 079	13 136	28 254	63 019
- Неконтролирующую долю участия		(30 560)	(2 559)	(31 670)	10 024
Итого совокупный доход / (расход) за период		137 519	10 577	(3 416)	73 043

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО КБ «Модульбанк»
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)									
	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд, установленный законо- дательством РФ	Нераспреде- ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Неконтро- лирующая доля Участия	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО 9	766 987	920 000	100 000	1 571	60 903	163 482	484 320	283 737	2 781 000
Прочий совокупный доход:	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	140 738	(2 559)	138 179
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(127 602)	-	140 738	(2 559)	10 577
По состоянию на 30 июня 2018 г.	766 987	920 000	100 000	1 571	(66 699)	163 482	625 058	281 178	2 791 577
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	766 987	920 000	100 000	1 600	(64 096)	163 482	652 608	204 462	2 745 043
Прочий совокупный доход:	-	-	-	-	131 717	-	-	-	131 717
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	131 717	-	-	-	131 717
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	36 362	(30 560)	5 802
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	131 717	-	36 362	(30 560)	137 519
По состоянию на 30 июня 2019 г.	766 987	920 000	100 000	1 600	67 621	163 482	688 970	173 902	2 882 562

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной финансовой информации.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентные полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	396 585	325 352
Прочие аналогичные доходы	-	-
Проценты уплаченные	(149 870)	(84 724)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчет о прибыли и убытке	(26 890)	60 026
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	544 674	(182 258)
Комиссии полученные	1 771 825	1 141 284
Комиссии уплаченные	(417 711)	(161 427)
Прочие операционные доходы	68 705	128 502
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(638 564)	(423 995)
Заработная плата и прочие расходы на персонал	(647 484)	(480 401)
Уплаченный налог на прибыль	(57 384)	(58 467)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	843 886	263 892
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 253)	(15 987)
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	333 815
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(2 692 268)	539 156
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и займам клиентам	(306 741)	(201 598)
Чистый (прирост) / снижение по прочим финансовым активам	(48 529)	(5 526)
Чистое снижение / (прирост) по прочим нефинансовым активам	3 562	(273 954)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков	(497 695)	2 403 234
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	82 047	1 458 619
Чистое (снижение) / прирост по прочим финансовым обязательствам	(37 166)	(86 373)
Чистый прирост / (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	46 780	(1 905)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(2 609 377)	4 413 373
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 463 323)	(8 410 818)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 146 771	11 287 578
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 019 120)	(6 481 094)
Поступления от реализации (и погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 135 309	-
Продажа долей в дочерних компаниях	4 250	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(243 578)	(64 132)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	55
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 560 309	(3 668 411)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(63 095)	13 903
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 112 163)	758 865
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 388 598	1 903 747
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 276 435	2 662 612