

## **Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**

Акционерам и Совету директоров АО КБ «Модульбанк»:

### **Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО КБ «Модульбанк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой 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 основании проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

*А. В. Косов*

3 сентября 2018 года

Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Акционерное общество Коммерческий Банк  
«Модульбанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 1927 выдано  
Центральным Банком Российской Федерации 31.12.1998 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано  
11 сентября 2002 года за № 002017010

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 г. за № 1027700148431

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603050547



## АО КБ «Модульбанк»

## Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 662 612	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	71 731	55 744
Средства в других банках	8	148 827	688 209
Инвестиционные ценные бумаги	9	5 675 268	-
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	9	6 039 733	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	355 875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	2 814 014
Кредиты и авансы клиентам	10	515 701	356 043
Основные средства		151 130	142 953
Нематериальные активы		450 798	469 866
Предоплата по текущему налогу на прибыль		13 572	90
Отложенный налоговый актив		112 520	60 075
Прочие финансовые активы	11	157 926	131 200
Прочие нефинансовые активы	11	941 013	729 526
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>16 940 831</b>	<b>12 619 524</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	12	5 081 510	2 335 064
Средства клиентов	13	8 609 501	7 044 599
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		72 762	76 046
Прочие финансовые обязательства		275 127	267 119
Прочие нефинансовые обязательства		148 331	103 559
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>14 187 231</b>	<b>9 826 387</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		766 987	766 987
Добавочный капитал		100 000	100 000
Эмиссионный доход		920 000	920 000
Фонд переоценки основных средств		1 571	1 571
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(104 676)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	19 485
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		163 482	163 482
Нераспределенная прибыль		625 058	537 875
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		2 472 422	2 509 400
Неконтролирующая доля участия		281 178	283 737
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 753 600</b>	<b>2 793 137</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>16 940 831</b>	<b>12 619 524</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Лагута О. С.

Морозова С. И.

Примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	328 507	328 292	181 739	168 840
Процентные расходы	14	(160 409)	(146 815)	(87 307)	(77 326)
Чистые процентные доходы		168 098	181 477	94 432	91 514
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	10	(29 885)	(31 238)	(16 128)	(33 611)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>138 213</b>	<b>150 239</b>	<b>78 304</b>	<b>57 903</b>
Комиссионные доходы	15	1 090 662	919 485	609 563	584 375
Комиссионные расходы	15	(161 427)	(112 802)	(96 125)	(67 298)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчет о прибыли и убытке		(6 035)	-	(19 924)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	212 164	-	135 104
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой		(182 258)	46 976	(224 165)	(62 188)
Чистый доход (убыток) от переоценки иностранной валюты		258 772	9 097	259 815	87 425
Изменение резерва по ценным бумагам, прочим активам, прочим обязательствам, обязательствам кредитного характера и условным обязательствам		(64 392)	(114 581)	(35 356)	(96 403)
Прочие операционные доходы	16	131 158	3 875	89 692	2 483
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 204 693</b>	<b>1 114 453</b>	<b>661 804</b>	<b>641 402</b>
Административные и прочие операционные расходы	17	(1 031 968)	(741 512)	(562 221)	(455 824)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>172 725</b>	<b>372 941</b>	<b>99 583</b>	<b>185 578</b>
(Расход) / Возмещение по налогу на прибыль		(34 546)	(36 711)	(19 916)	(18 268)
<b>Прибыль / (Убыток) за период</b>		<b>138 179</b>	<b>336 230</b>	<b>79 667</b>	<b>167 310</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>					
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(165 254)	-	(27 897)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 035	-	19 924	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(130 200)	-	(131 404)
Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(284)	-	(284)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		31 901	24 135	1 651	26 321
<b>Прочий совокупный доход/(расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(127 602)</b>	<b>(106 065)</b>	<b>(6 606)</b>	<b>(105 083)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</b>					
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-	(23)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-	5	-
<b>Прочий совокупный доход/(расход), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочий совокупный доход/(расход за год), за вычетом налогов</b>		<b>(127 602)</b>	<b>(106 065)</b>	<b>(6 624)</b>	<b>(105 083)</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>10 577</b>	<b>230 165</b>	<b>73 043</b>	<b>62 227</b>
Прибыль/(убыток), приходящиеся на:					
- Акционеров Банка		140 738	336 230	69 643	167 310
- Неконтролирующую долю участия		(2 559)	-	10 024	-
<b>Прибыль за период</b>		<b>138 179</b>	<b>336 230</b>	<b>79 667</b>	<b>167 310</b>
Совокупный доход/(расход) за год, приходящийся на:					
- Акционеров Банка		13 136	230 165	63 019	62 227
- Неконтролирующую долю участия		(2 559)	-	10 024	-
<b>Итого совокупный доход/(расход) за период</b>		<b>10 577</b>	<b>230 165</b>	<b>73 043</b>	<b>62 227</b>

Примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки ос- новных средств	Резерв по пере- оценке инвестицион- ных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стой- мости через прочий совокупный доход	Резервный фонд, установленный зако- нодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накоплен- ный дефицит)	Неконтролирующая доля участия	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капи- тала)
По состоянию на 31.12.2016	456 986	920 000	100 000	1 553	78 560	163 482	832 563	-	2 553 144
Пересмотр финансовой отчетности					4 800		27 852	-	32 652
По состоянию на 31.12.2016 пересчитано	456 986	920 000	100 000	1 553	83 360	163 482	860 415	-	2 585 796
Прочий совокупный до- ход/(расход):	-	-	-	-	(106 065)	-	-	-	(106 065)
- прочие компоненты со- вокупного дохода/(рас- хода)	-	-	-	-	(106 065)	-	-	-	(106 065)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	336 230	-	336 230
Итого совокупный до- ход/(расход) за период	-	-	-	-	(106 065)	-	336 230	-	230 165
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	-	(293 173)	-	(293 173)
По состоянию на 30.06.2017 года (неауди- рованные данные)	456 986	920 000	100 000	1 553	(22 705)	163 482	903 472	-	2 522 788
По состоянию на 31.12.2017	766 987	920 000	100 000	1 571	19 485	163 482	537 875	283 737	2 793 137
Влияние вступления в силу МСФО 9	-	-	-	-	3 441	-	(53 555)	-	(50 115)
Остаток на 01.01.2018 года с учетом эффекта МСФО 9	766 987	920 000	100 000	1 571	22 926	163 482	484 320	283 737	2 743 022
Прочий совокупный до- ход/(расход):	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
- прочие компоненты со- вокупного дохода/(рас- хода)	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	140 738	(2 559)	138 179
Итого совокупный до- ход/(расход) за период	-	-	-	-	(127 602)	-	140 738	(2 559)	10 577
По состоянию на 30.06.2018 года (неауди- рованные данные)	766 987	920 000	100 000	1 571	(104 676)	163 482	625 058	281 178	2 753 600

Примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, за- кончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		325 352	323 774
Проценты уплаченные		(84 724)	(322 471)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		60 026	171 291
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(182 258)	46 976
Комиссии полученные		1 141 284	919 485
Комиссии уплаченные		(161 427)	(103 532)
Прочие операционные доходы		128 502	3 137
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(423 995)	(332 688)
Заработная плата и прочие расходы на персонал		(480 401)	(353 678)
Уплаченный налог на прибыль		(58 467)	(63 311)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>263 892</b>	<b>288 983</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(15 987)	(24 524)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		333 815	(992 412)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		539 156	(103 619)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(201 598)	(373 241)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(279 480)	(72 758)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		2 403 234	(706 944)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 458 619	3 297 057
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(96)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(88 278)	(169 308)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>4 413 373</b>	<b>1 143 138</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(8 410 818)	(13 053 731)
Поступления от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг		11 287 578	11 994 043
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 481 094)	-
Вложения в дочерние предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств		-	(81 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64 132)	(44 439)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		55	14
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 668 411)</b>	<b>(1 185 113)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
Выплаченные дивиденды		-	(293 173)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(293 173)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		13 903	(6 738)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>758 865</b>	<b>(341 886)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 903 747	1 892 229
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>2 662 612</b>	<b>1 550 343</b>

Примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.