

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			2016	2015 (скорректированные данные)
	Прим.			
Процентные доходы	20		8 611 258	11 085 550
Процентные расходы	20		(9 303 473)	(11 294 113)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	20		(290 660)	(219 335)
Чистая процентная маржа			(982 875)	(427 898)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	8,9		(246 176)	(40 557 668)
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках			(1 229 051)	(40 985 566)
Комиссионные доходы	21		510 590	1 554 322
Комиссионные расходы	21		(38 317)	(166 248)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(3 998)	553 375
Восстановление обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			40 627	112 093
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			26 103	449 270
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	22		(3 948)	(352 426)
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16		-	22 813 511
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера и судебным искам	28		1 232 028	(2 981 996)
Прочие резервы	10,13		(128 227)	(259 271)
Обесценение объектов недвижимости			(321 030)	(450 506)
Прочие операционные доходы			81 412	213 095
Доход от списания обязательств по субординированным депозитам	27		-	4 300 000
Административные и прочие операционные расходы	23		(2 319 419)	(3 623 501)
Убыток до налогообложения			(2 153 230)	(18 823 848)
Расходы по налогу на прибыль	24		(113 012)	(1 196 052)
УБЫТОК ЗА ГОД			(2 266 242)	(20 019 900)
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
- Доходы за вычетом расходов за год			470 388	184 473
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении			(64 485)	(112 093)
Прочий совокупный доход за год			405 903	72 380
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД			(1 860 339)	(19 947 520)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие пересчета на суммы показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

В тысячах российских рублей		Первоначально представленная сумма	Эффект ошибок	Сумма после исправления ошибок
Отчет о прибыли или и убытке:				
(1)	Процентные доходы	11 973 730	(888 180)	11 085 550
(2)	Процентные расходы	(10 620 657)	(673 456)	(11 294 113)
(3)	Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	-	(219 335)	(219 335)
	Чистая процентная маржа	1 353 073	(1 780 971)	(427 898)
(4)	Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(31 369 429)	(9 188 239)	(40 557 668)
	Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(30 016 356)	(10 969 210)	(40 985 566)
(5)	Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	22 140 055	673 456	22 813 511
(6)	Резерв по обязательствам кредитного характера и судебным искам	(2 088 186)	(893 810)	(2 981 996)
(7)	Прочие резервы	-	(259 271)	(259 271)
(8)	Обесценение объектов недвижимости	(2 174 549)	1 724 043	(450 506)
(9)	Административные и прочие операционные расходы	(3 793 930)	170 429	(3 623 501)
	Убыток до налогообложения	(9 269 485)	(9 554 363)	(18 823 848)
	Убыток за год	(10 465 537)	(9 554 363)	(20 019 900)
Отчет о прочем совокупном доходе:				
(10)	Переоценка основных средств	(456 535)	456 535	-
	Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год	(384 155)	456 535	72 380
	Итого совокупный убыток за год	(10 849 692)	(9 097 828)	(19 947 520)

(1) Процентные доходы – корректировка процентных доходов в связи с признанием новым руководством Группы дополнительного обесценения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года;

(2) Процентные расходы – переклассификация процентных расходов от привлечения средств от ГК «АСВ» из статьи Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»;

(3) Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов – выделение страховых взносов в рамках программы по страхованию вкладов из Административных и прочих операционных расходов в отдельную статью отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для приведения в соответствие с учетной политикой Группы;

(4) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках – а) увеличение суммы резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам связано с проведением более детального анализа кредитного портфеля новым руководством Группы и, как следствие, выявлением существенных признаков ухудшения финансового положения по ряду заемщиков и контрагентов, существовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 9 305 522 тысячи рублей, б) отнесение начисленной суммы резерва по кредитам физическим лицам в сумме 164 385 тысяч рублей на финансовый результат 2014 года в связи с обнаружением объективных признаков обесценения, относящихся к 2014 году, в) переклассификация ошибочно начисленной суммы резерва по кредитам и авансам клиентам из статьи Резерв по обязательствам кредитного характера и судебным искам в сумме 47 102 тысячи рублей

(5) Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» – переклассификация процентных расходов от привлечения средств от ГК «АСВ» в статью Процентные расходы;