

НОВЫЙ ВИД ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ — КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Л.И. Стефанович
*Национальный банк
Республики Беларусь*

Применение в банковской практике новых, современных финансовых инструментов и технологий, составление банками финансовой отчетности, соответствующей международному уровню, ставит перед учебным процессом задачи по изучению новых тем. Одна из таких тем, представляющих потенциальный интерес не только для студентов, но и для банковских работников, — составление консолидированной отчетности банков.

Учитывая повышенный интерес, который проявляется в настоящее время к теме инвестиций и, как следствие, к учету инвестиций, одним из первых для применения в банковском секторе экономики Республики Беларусь выбран МФСО 27. В соответствии с данным Международным стандартом Национальным банком Республики Беларусь разработан Национальный стандарт НФСО 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры", утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 декабря 2001 г. № 351 (зарегистрирован в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 11 января 2002 г. № 8/7668).

Необходимость составления консолидированной финансовой отчетности возникает на том этапе экономического развития, когда более крупные банки начинают использовать свой капитал для установления контроля над деятельностью других хозяйствующих субъектов с целью подчинения их своим интересам.

Осуществление контроля предполагается тогда, когда банк (как основное юридическое лицо или, другими словами, материнская компания) владеет более 50 % голосующих акций дочерней компании.

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой объединение одинаковой отчетности двух и более

юридически самостоятельных компаний, действующих совместно в экономическом и финансовом отношении. Цель такого объединения заключается в получении информации о группе этих компаний как о едином экономическом образовании, без учета формальной обособленности их как юридических лиц. Данная отчетность дает заинтересованным пользователям представление о финансовом положении, финансовых результатах деятельности группы компаний в целом.

Можно выделить несколько основных подходов к составлению консолидированной финансовой отчетности.

1. Консолидированная финансовая отчетность составляется головным банком с учетом всех участников группы (дочерних компаний), независимо от характера их деятельности (это могут быть банки, лизинговые компании, инвестиционные компании, предприятия и др.). Головной банк запрашивает у участников группы информацию, необходимую для составления отчетности, и самостоятельно определяет требования по организации проведения данных работ.

2. Материнская компания, которая представляет сводную финансовую отчетность, должна свести в нее все дочерние компании, как зарубежные, так и национальные, за исключением следующих случаев:

- контроль носит временный характер ввиду того, что компания приобретается и содержится исключительно в целях ее последующей продажи в ближайшем будущем;

- дочерняя компания действует в условиях строгих долгосрочных ограничений, которые существенно снижают ее способность переводить средства материнской компании.

3. Учитывая, что консолидированная отчетность составляется для группы в целом, она не является источником информации для распределения и перераспределения прибыли и не используется для целей налогообложения как материнской, так и дочерних компаний.

4. Консолидированная финансовая отчетность составляется за отчетный год в следующем объеме:

- консолидированный баланс;
- консолидированный отчет о прибыли и убытках;
- пояснительная записка.

5. Процедура составления консолидированной отчетности состоит из осуществления корректировок по статьям бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, т.е. без отражения по счетам бухгалтерского учета.

6. Для получения консолидированного баланса к сводному балансу необходимо применить следующие корректировки:

- исключить балансовую стоимость инвестиций головного банка в уставные фонды участников группы;
- исключить долю капитала участников группы, принадлежащую головному банку;
- определить долю капитала участников группы, принадлежащую доле меньшинства (т.е. эта доля не принадлежит головному банку);
- исключить остатки по внутригрупповым счетам;
- исключить внутригрупповые операции.

7. Для получения консолидированного отчета о прибыли и убытках необходимо к сводному отчету применить следующие корректировки:

- исключить внутригрупповые доходы и расходы;
- исключить выплачиваемые внутри группы дивиденды;
- определить долю меньшинства.

8. При составлении пояснительной записки к консолидированной отчетности необходимо учесть следующие позиции:

- принятые головным банком подходы к составлению отчетности;
- перечень дочерних компаний (место нахождения, доля участия головного банка) и др.