

ОНИ СДЕЛАЛИ ЭТО BUSINESS GUIDE ПРОДОЛЖАЕТ РАССКАЗЫВАТЬ О КОНКРЕТНЫХ СИТУАЦИЯХ ИЗ ЖИЗНИ КОМПАНИЙ, КОТОРЫЕ ДЛЯ СЕБЯ УЖЕ РЕШИЛИ ПРОБЛЕМУ ПЕРЕХОДА НА МСФО. КОНЕЧНО, НЕ БЕЗ ПОМОЩИ КОНСУЛЬТАНТОВ — ПРОФЕССИОНАЛОВ В ОБЛАСТИ МСФО. ЭДУАРД ПЛАТОНОВ

БАНКОВСКАЯ ИСТОРИЯ Одним из направлений деятельности аудиторской компании «ВКР-Интерком-Аудит» является оказание консалтинговых и аудиторских услуг кредитным организациям в области МСФО. Данное направление получило дополнительное развитие в связи с требованием Банка России об обязательном аудите отчетности, подготовленной кредитной организацией в соответствии с МСФО, начиная с годовой отчетности за 2004 год. Таким образом, каждый российский банк теперь ежегодно проходит два обязательных аудита — аудит отчетности по национальным стандартам и аудит отчетности по МСФО. Это многократно повысило значимость совместной работы банков и их аудиторов на этапе перехода на МСФО, так как предварительное согласование общих подходов к составлению и представлению отчетности по МСФО — залог достоверности такой отчетности. Хорошим примером подобного взаимодействия является работа компании «ВКР-Интерком-Аудит» и банка «Миллениум». Отметим, что этот банк является одним из самых молодых в России: лицензию на осуществление банковских операций он получил лишь в конце 2002 года.

«Наше знакомство с руководством банка произошло в середине 2004 года на одном из выездных мероприятий ассоциации региональных банков «Россия», членами которой являются и банк, и наша компания. Мы сразу поняли, что работать вместе нам будет комфортно, и вот уже третий год наша компания проводит аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности банка «Миллениум» по национальным и по международным стандартам, — рассказывает руководитель департамента банковского аудита компании «ВКР-Интерком-Аудит» Елена Коротких. — Нельзя не отметить высокий профессионализм менеджмента и персонала банка «Миллениум». Наверное, прежде всего благодаря этому обстоятельству работа по внедрению МСФО в банке проходила спокойно и организованно, без потрясений. И это было особенно важно, так как первая отчетность по МСФО за девять месяцев 2004 года по требованию регулятора подлежала представлению в Банк России до 30 ноября 2004 года. Таким образом, для перехода на МСФО отводилось всего два месяца — очень маленький срок».

В третьем квартале 2004 год аудиторы провели несколько тренингов для персонала банка. Специалисты компании помогли банкирам внедрить систему разработочных и трансформационных таблиц для перекладки отчетности из формата российских правил бухгалтерского учета (РПБУ) в формат МФСО таким образом, чтобы в дальнейшем сотрудники банка по согласованной с аудитором методике могли по мере необходимости формировать отчетность по МСФО в полуавтоматическом режиме.

«Конечно, МСФО едины для всех отчитывающихся кредитных организаций, но у каждого банка своя специфика, которая обязательно должна учитываться составителями отчетности, — говорит Елена Коротких. — Главная особенность международной отчетности банка «Миллениум» заключается в отсутствии инфляционных корректировок немонетарных статей баланса. Примерами неденежных статей баланса банка являются основные средства, нематериальные активы и уставный капитал. Эти статьи подлежат отражению с учетом влияния гиперинфляции».

КОНСУЛЬТАНТЫ ПО МСФО — НЕЗАМЕНИМЫЕ ПОМОЩНИКИ ДЛЯ ТЕХ, КТО СТРЕМИТСЯ НА ЗАПАД



И ЭТО НЕ САМЫЙ БОЛЬШОЙ ГРУЗ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДЛЯ ЖЕЛАЮЩИХ ЗАЯВИТЬ О СЕБЕ НА МИРОВОЙ АРЕНЕ

Только относительно молодые банки, начавшие свою деятельность в России после 1 января 2003 года (принято считать, что начиная с 2003 года экономика России уже не отвечает критериям гиперинфляции), не должны корректировать свою отчетность в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». А поскольку капитал, основные средства, фонды и прочие немонетарные статьи, активы и обязательства «Миллениума» формировались в 2003 году, они, согласно МСФО, не подлежат корректировке на гиперинфляцию.

«Конечно, отчетность банка по МСФО без инфляционных корректировок выглядит легче и привлекательнее, да и процесс трансформации упрощается, — продолжает госпожа Коротких. — В среднестатистическом российском банке большинство трансформационных корректировок обычно связано с определением справедливой стоимости ценных бумаг либо с расчетом влияния на отчетность нерыночных условий привлечения (размещения) средств в соответствии с МФСО 39 «Финансовые инструменты»».

В банке была проведена переклассификация ценных бумаг (ОФЗ и корпоративных облигаций) из «торгового портфеля» по РПБУ в категорию «финансовые активы,

имеющиеся в наличии для продажи» по МСФО. (При этом нужно было иметь в виду, что всю переоценку с даты приобретения ценной бумаги необходимо из отчета о прибылях и убытках перенести в капитал.) Эта корректировка связана с тем, что принципы классификации ценных бумаг по портфелям согласно РПБУ не соответствуют принципам их классификации по МСФО.

Обычно ценные бумаги, учтенные на счетах 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», 506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», за исключением счетов 50113 «Долговые обязательства, приобретенные по договорам с обратной продажей», 50611 «Акции, приобретенные по договорам с обратной продажей», остаются в группе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При переклассификации ценных бумаг, учтенных на счетах 502 «Некотируемые долговые обязательства», 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», 505 «Просроченные долговые обязательства», 507 «Некотируемые акции», 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования», в расчет принимается следующее: если банк приобретал ценные бумаги с целью извлечения прибыли от колебаний рыночной цены в краткосрочной перспективе и не планирует удерживать их в портфеле неопределенное время, то эти бумаги переводятся в группу финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; если есть возможность и намерение держать ценную бумагу (кроме акций) до погашения, то она классифицируется как финансовые активы, удерживаемые до погашения; остальные ценные бумаги остаются в группе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

После переклассификации акций и облигаций необходимо провести их оценку в соответствии с МСФО. Остальные корректировки в основном стандартные: восстановление резервов, созданных по РПБУ, и создание резервов по МСФО; начисление накопленных оплачиваемых отпусков сотрудников; исключение процентов к получению и уплате по РСПБУ и отражение наращенных процентов по МСФО; исключение амортизации основных средств и начисление амортизации по МСФО и т. д.

На сегодня процесс составления отчетности по МСФО в банке отлажен. Пользуясь внедренной технологией трансформации отчетности, банк в состоянии самостоятельно на ежегодной, полугодовой или ежеквартальной основе подготовить отчетность по МСФО. «Безусловно, за теми или иными консультациями банк продолжает обращаться к нам. Это прежде всего связано с изменениями, которые вносятся в сами МСФО, либо с новыми операциями (например, факторинг), которые проводит кредитная организация, — заключает Елена Коротких. — Мы всегда рады помочь, поскольку осознаем, что консультантам требуется меньше времени на поиск ответа на любой поставленный вопрос. Кроме того, отчетность по МСФО подлежит обязательному заверению аудиторами, поэтому внесение каких-либо изменений желательно согласовывать с аудиторской компанией».

ПУБЛИЧНАЯ ЖИЗНЬ Основываясь на открытых источниках информации, сегодня довольно просто проследить ход реформы корпоративного управления в России. По оценкам специалистов, актуальность вопросов корпоративного управления остается на высоком уровне. И если крупные компании — лидеры рынка несколько снизили темпы проводимых преобразований, то компании второго эшелона, напротив, достаточно активны в проведении реформ. Из этого можно сделать вывод, что хорошее корпоративное управление стало понятной и необходимой со-

	Аудиторско-консалтинговая группа «ARNI Polar International»
Реклама	Аудит финансовой отчетности и ведение бухгалтерского учета по российским и международным стандартам.
	(495) 938-91-93/53/66 www.arni.ru