

# КАК ЭТО БЫВАЕТ

В ОТЛИЧИЕ ОТ ТЕХ, КОМУ ТОЛЬКО ПРЕДСТОИТ НАУЧИТЬСЯ СОСТАВЛЯТЬ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ, «ПРОДВИНУТЫЕ» КОМПАНИИ УЖЕ ИМЕЮТ ТАКОЙ ОПЫТ. BUSINESS GUIDE РЕШИЛ ВЫЯСНИТЬ, КАК ЭТОТ ОПЫТ ПРИОБРЕТАЛСЯ, У ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ОРГАНИЗАЦИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ИМ ПОДЕЛИТЬСЯ. ОКАЗАЛОСЬ, ЧТО В ЭТОМ НЕТ НИЧЕГО СЛОЖНОГО: ПРОСТО НУЖНЫ ПОЛИТИЧЕСКАЯ ВОЛЯ РУКОВОДСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ИНВЕСТОРОВ

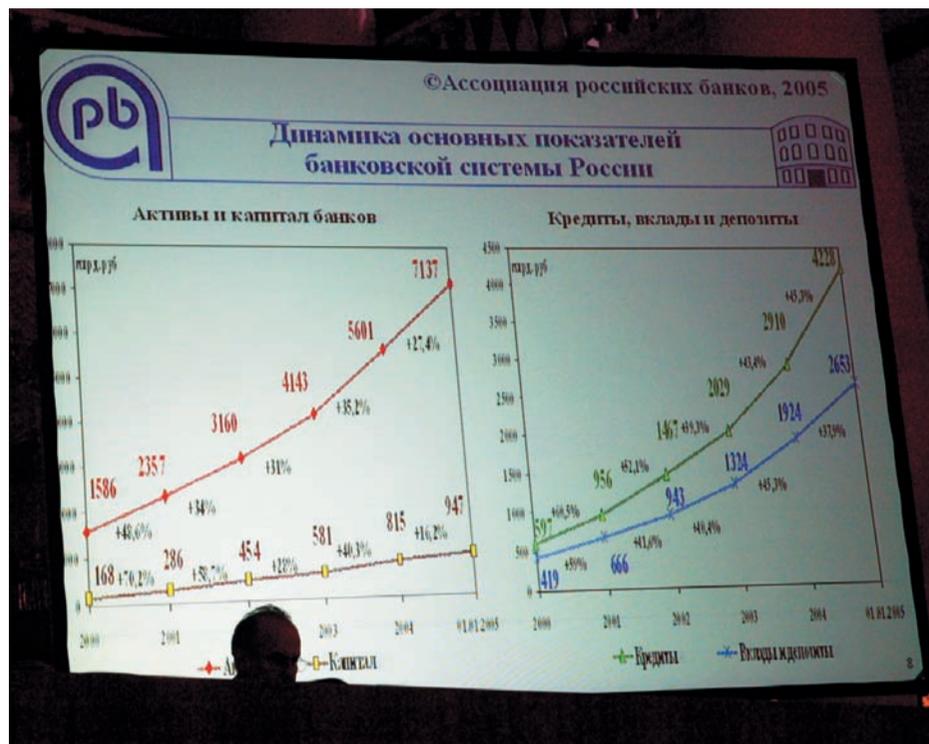
ЭДУАРД ПЛАТОНОВ

**ПРОВОДКА «АБСОЛЮТ»** Первое аудиторское заключение, полученное банком «Абсолют» в соответствии с МСФО, датировано 2001 годом — в начале того же года банк подписал контракт с PricewaterhouseCoopers на оказание аудиторских услуг за 2000 год, поэтому первая аудированная отчетность по МСФО составлялась с помощью специалистов этой фирмы. Подготовка первого отчета показала, что для продвижения к международным стандартам необходимо создавать новую систему учета, в том числе и управленческую. Также пришлось задуматься и над проблемами программного обеспечения.

«Отличия при ведении учета по международным и российским стандартам очень существенные — на протяжении пяти лет выстраивались не только дополнительные регистры для уже существующих продуктов, банк так же серьезно подошел к построению технологий проведения операций, — говорит заместитель председателя правления — финансовый директор банка Сергей Рац. — В тот период когда начинался процесс построения базы для составления отчетности по МСФО, банк не был таким крупным, как сегодня, хотя даже на тот момент в банке проводились все банковские операции, присутствующие на банковском рынке. Такая универсальность помогла в дальнейшем спрогнозировать технологические процессы и приступить к созданию массивов информации, необходимой для составления достоверной отчетности в соответствии со стандартами международной отчетности».

Таким образом, в 2001 году банк отправил первых специалистов, непосредственно занимающихся отчетностью по МСФО, на учебу в PricewaterhouseCoopers (обзор рынка образовательных услуг по МСФО см. в рубрике «Смежники»). — **ВГ**. Сотрудничество в данной области с аудитором продолжается и по сей день. Специалисты банка, занимающиеся подготовкой отчетности по МСФО или участвующие в процессе предоставления информации для отчетных форм, проходят обучение по данной тематике, что, по словам господина Раца, «позволяет им лучше ориентироваться в экономической сущности операций». «В данный момент в банке при разработке новых финансовых продуктов или новых технологических линий учитываются требования международной отчетности, заранее продумывается отражение операций и формирование аналитической информации, которая в дальнейшем будет использоваться при построении МСФО», — говорит он.

В банке признают, что большие трудности при построении отчетности по МСФО возникли в связи с большим количеством корректировок отчетности, составленной по российским стандартам. Например, в российском учете используется кассовый метод, то есть все полученные до-



Переход ведущих российских банков на МСФО положительным образом отразился на динамике основных показателей банковской системы страны в целом. ФОТО СЕРГЕЙ МИХЕЕВ

ходы или произведенные расходы учитываются по факту их получения. По стандартам МСФО доходы и расходы, произведенные банком, учитываются именно в том периоде, когда они были получены или произведены.

Также существенные отличия возникают при формировании резервов по кредиторской задолженности и приравненной к ней. Так, в соответствии с положением Банка России от 26 марта «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности» банк формирует более значительную сумму резервов, чем по международным стандартам. При формировании резервов по международным стандартам учитывается набор факторов, который позволяет сделать более глубокую и корректную оценку заемщика, говорят в банке. Также при формировании резервов по кредитным продуктам рассчитывается и учитывается статистика потерь — как правило, резерв по МСФО отражает реальную действительность.

Формирование процентных расходов, доходов и комиссионных также отличаются. Так, в российском учете

все комиссионные доходы, независимо от того, по какому продукту они получены (или уплачены), будут отражены в отчете о прибылях и убытках как полученный (или уплаченный) комиссионный доход (расход). По МСФО же комиссионный доход (или расход), полученный (или уплаченный) по кредитной операции, будет отражен как процентный. Это значит, что все комиссионные скорректируют эффективную процентную ставку, более того, полученные единовременные комиссии будут разбиваться на весь период действия кредита.

Что же касается торгового и инвестиционного портфелей (речь идет о ценных бумагах), то МСФО, в отличие от российских правил учета, предполагают несколько иное их трактование. Как известно, инвестиционные ценные бумаги — это те бумаги, которые банк будет удерживать до погашения. По правилам МСФО операции с данным видом ценных бумаг на протяжении всего срока их нахождения в портфеле не производятся. Например, сделки по договорам продаж и обратного выкупа (сделки репо) ценных бумаг в международной отчетности рассматриваются как

операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. В российском же учете данные операции рассматриваются как операции с ценными бумагами, отражение доходов производится именно по символам, отражающим доходы (расходы) по сделкам репо.

«В международных стандартах вводится такое понятие, как «отложенный налог», то есть это будущие налоговые обязательства, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по МСФО по состоянию на отчетную дату, — продолжает Сергей Рац. — Причина возникновения отложенного налога — несовпадение балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на определенную дату, и их налоговой базы, рассчитанной в соответствии с Налоговым кодексом. И таких вопросов очень много, так что банк постоянно находится в процессе изучения международных стандартов, консультаций с аудиторами и совершенствования собственного процесса формирования отчетности».

В банке утверждают, что все затраты, понесенные им в результате перехода на МСФО в течение последних пяти лет, окупались сторицей, в доказательство чего приводят тот факт, что банк очень широко представлен на международных финансовых рынках, получает высокие рейтинги ведущих агентств. Заметим, что все сотрудничество банка с рейтинговыми агентствами и с международными финансовыми организациями, инвесторами строится на первичном изучении отчетов по МСФО.

**АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА** Недавно в российском представительстве компании Groupe SEB консультантами IBS была развернута корпоративная информационная система на платформе SAP R/3.

Groupe SEB — один из лидеров мирового рынка по производству и реализации электробытовой техники. Группе принадлежат торговые марки SEB, TEFAL, Rowenta, Arno, Calor, Moulinex. В настоящее время количество сотрудников 45 компаний, входящих в группу, составляет около 12 тыс. человек. Группа осуществляет торговые операции более чем в 100 странах. Для эффективного управления подобной транснациональной корпорацией необходимо использовать единые стандарты ведения учета на всех уровнях управления, которые обеспечивают исчерпывающее описание процессов, происходящих по всему миру.

Известно, что международные корпорации, работающие в России, как правило, вынуждены поддерживать три системы учета. Во-первых, налоговый учет, чтобы деятельность компании полностью соответствовала местному за-

ЛИЦЕНЗИИ: аудит № 003461, оценка № 006060

**ГОРИСЛАВЦЕВ и К°**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**МСФО**

АУДИТ

ТРАНСФОРМАЦИЯ

КОНСОЛИДАЦИЯ

АУДИТ РСБУ • ОЦЕНКА • КОНСАЛТИНГ • ЮРУСЛУГИ • НАЛОГОВЫЙ АУДИТ

125284, г. Москва, 1-й Хорошевский проезд, д. За  
Тел./факс: (495) 255-5053, 255-1412, 255-1670

<http://www.gorislavtsev.ru>  
e-mail: [info@gorislavtsev.ru](mailto:info@gorislavtsev.ru)

К И М  
ПАРТНЕРЫ

**ЗАО «КИМ И ПАРТНЕРЫ»**

Сколько **реально** стоят Ваши активы?  
Приходите, узнайте и удивитесь!

- Богатый опыт оценки ведущих компаний России по международным стандартам, в т.ч. для IAS, US GAAP
- Управление стоимостью компании
- Оценка бизнеса для слияний и поглощений
- Оценка деловой репутации, бренда, нематериальных активов

Ведущая оценочная компания России (top-5), аккредитации при ФАУФИ, Росземкадастре, Правительстве Москвы, Правительстве Московской области, ОАО «Газпром», ОАО «РЖД», РАО «ЕЭС России», ОАО «ЛУКОЙЛ».

Тел./факс: 502-95-25, 502-95-27  
<http://www.kdm-consult.ru>, [kdm@kdm-consult.ru](mailto:kdm@kdm-consult.ru), лицензия № 000022