

*М. С. Амбарчян, аспірант Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана*

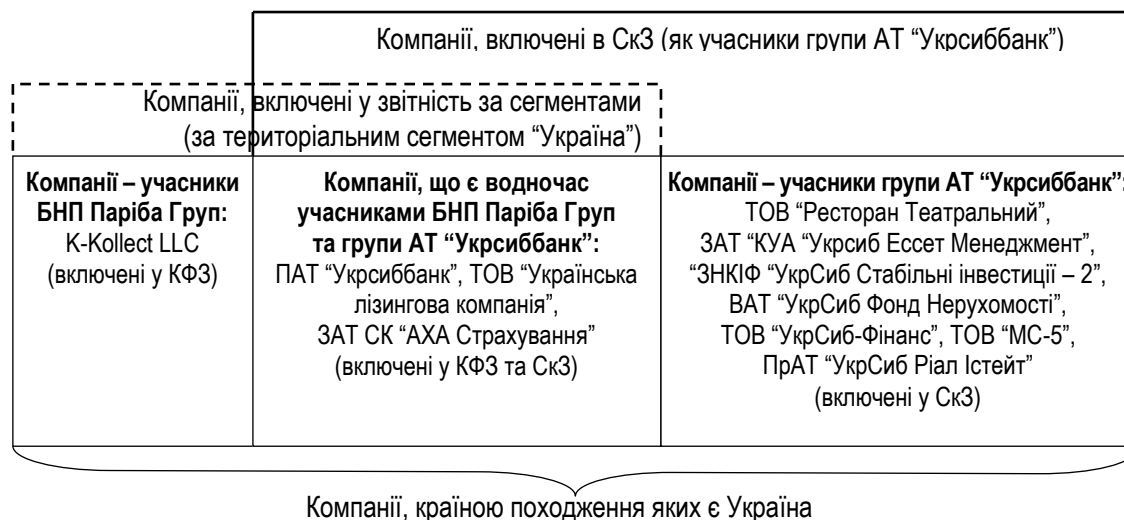
## **СУБКОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ І ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ ЗА СЕГМЕНТАМИ: СУТЬ І ВІДМІННОСТІ**

Відповідно до класифікації Європейської банківської організації, фінансова звітність банків поділяється на три рівні: консолідована (далі – КФЗ), субконсолідована (далі – СкЗ) та індивідуальна звітність. З одного боку, з огляду на методику їх складання, КФЗ та СкЗ є однаковими видами звітності. З іншого боку – КФЗ та СкЗ є різними видами звітності, оскільки СкЗБ складається банком, який водночас перебуває під контролем іншого банку. З метою визначення характеру відображення інформації про учасників банківської групи в КФЗ та СкЗ автором було проведено дослідження: а) примітки “Периметр консолідації” КФЗ БНП Паріба Груп за 2012 р.; б) примітки “Основні дочірні та асоційовані компанії” КФЗ ПАТ “Укрсиббанк” за 2012 рік. Оскільки ПАТ “Укрсиббанк” є дочірньою компанією банку БНП Паріба СА, який водночас є материнським банком (далі – МБ) БНП Паріба Груп, КФЗ ПАТ “Укрсиббанк” є СкЗ відносно КФЗ БНП Паріба Груп. На основі аналізу примітки “Периметр консолідації” КФЗ БНП Паріба Груп автором було визначено перелік компаній-учасників цієї групи, країною походження яких є Україна. Другим кроком дослідження було визначення переліку компаній, консолідованих у звіті ПАТ “Укрсиббанк”.

З огляду на отримані результати, всі компанії, які підлягають консолідації, були поділені автором на три типи: 1) компанії, що консолідується лише в КФЗ (МБ банківської групи; компанії, що знаходяться під прямим контролем МБ групи і не є МБ банківської підгрупи); 2) компанії, що консолідується як в КФЗ, так і в СкЗ (компанії, що знаходяться під прямим контролем МБ групи і є МБ підгрупи; компанії, що знаходяться під прямим контролем МБ підгрупи та під опосередкованим контролем МБ групи); 3) компанії, що консолідується лише в СкЗ (компанії, що знаходяться під контролем МБ підгрупи і за якими не здійснюється контроль з боку МБ даної банківської групи).

На думку А. Пренсіп, СкЗ є формою звітності за сегментами, яка складається юридично відокремленими підгрупами компаній. Проте, в результаті опрацювання зазначеної в цьому пункті КФЗ, було доведено існування відмінностей між поняттями “звітність за сегментами” та “субконсолідована звітність”. Для цього автором було розглянуто примітку “Периметр консолідації” БНП Паріба Груп та КФЗ ПАТ “Укрсиббанк”. В КФЗ ПАТ “Укрсиббанк” консолідовано показники 10 компаній, з яких 7 не зазначені в примітці “Периметр консолідації” БНП Паріба Груп. Отже, показники цих 7 компаній не потрапили у звіт за територіальними

сегментами БНП Паріба Груп (рис. 1). Оскільки об'єкти звітності за сегментами не є тотожними об'єктам СкЗ, можна зробити висновок про те, що СкЗ не є формою звітності за сегментами.



**Рисунок 1 – Співвідношення між об'єктами звітності за сегментами й об'єктами субконсолідованої фінансової звітності**

Отже, СкЗ є видом КФЗ, що складається банківською підгрупою і може включати інформацію про діяльність компаній, що є учасниками банківської підгрупи, але, водночас, не є учасниками банківської групи.

Амбарчян, М.С. Субконсолідована фінансова звітність банків і звітність банків за сегментами: суть і відмінності [Текст] / М.С. Амбарчян // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. тез доповідей XVI Всеукраїнської науково-практичної конференції (24-25 жовтня 2013 р.). - Суми: УАБС НБУ, 2013. - С.75-76.