

2.4. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКАХ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

Кондрашев П.А., аспирант кафедры учета, анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Историческая информация о движении денежных средств используется как индикатор суммы, времени и определенности будущих потоков денежных средств. Отчет о движении денежных средств используется в банках при проверке точности прошлых оценок будущих потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств, и влиянием изменения цен. Целью данной статьи является содействие бухгалтерским службам в подготовке отчета о движении денежных средств, как по российским стандартам бухгалтерского учета, так и по международным. Важное внимание в статье уделяется тем аспектам учетной политики, которые могут минимизировать расхождения в отчете о движении денежных средств, сформированных по международным стандартам финансовой отчетности и российской системе бухгалтерского учета.

ВВЕДЕНИЕ

Согласно имеющимся Методическим рекомендациям Центрального банка РФ о порядке составления отчета о движении денежных средств по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), отчет составляется комбинированным методом, на основании составленного бухгалтерского баланса за отчетный период, на основании бухгалтерского баланса за период, предшествовавший отчетному, а также на основании отчета о прибылях и убытках, составленного в соответствии с требованиями МСФО за отчетный период. Программа сближения с МСФО была принята Правительством РФ в 1998 г. С тех пор Министерство финансов РФ принимает новые положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) для целей сближения российской бухгалтерской системы с международной.

Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» внесены изменения в порядок и формы составления бухгалтерской отчетности, в том числе и в отчет о движении денежных средств (ОДДС). Поскольку указаний по заполнению новых форм финансовое ведомство не предлагает, появление ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» стало актуальным и всеми ожидаемым событием. Основной целью разработчиков ПБУ 23/2011 являлось не простое пояснение порядка заполнения отчета о движении денежных средств, а создание в российской системе бухгалтерского учета (РСБУ) документа, аналогичного международным стандартам финансовой отчетности. Однако, при более детальном прочтении ПБУ 23/2011 стало очевидным, что его содержание не снимает всех вопросов о порядке заполнения отчета о движении денежных средств.

Наряду с утверждением ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», согласно приказу Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. №160н, в РФ вступил в силу международный стандарт IAS 7 «Отчет о движении денежных средств».

Тексты МСФО, в том числе и IAS 7 «Отчет о движении денежных средств», были зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ 5 декабря 2011 г. и опубликованы в приложении к журналу «Бухгалтерский учет» который приказом Минфина РФ от 22 ноября 2011 г. №156н был определен официальным печатным изданием для опубликования стандартов и разъяснений [10, с. 5].

Официальное вступление в силу МСФО на территории РФ автоматически запускает в действие закон о консолидиро-

ванной отчетности от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ, согласно которому организации составляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность по МСФО, начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО признаны для применения на территории РФ, т.е., начиная с отчетности за 2012 г.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Основным определением стандарта является – денежные средства и их эквиваленты. В п. 5 ПБУ 23/2011, как и в п. 6 IAS 7, денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости [13, с. 314]. IAS 7, в отличие от ПБУ 23/2011, рекомендует срок, когда инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств – он составляет три месяца (или менее) с даты приобретения. Чтобы у организаций не было понятийного расхождения относительно денежных эквивалентов при подготовке отчета о движении денежных средств по РСБУ и МСФО рекомендуем закрепить в учетной политике период, при котором финансовые вложения считаются высоколиквидными.

IAS 7 акцентирует внимание, что определяя срок погашения высоколиквидных финансовых вложений, отправной точкой считается дата приобретения, а не отчетная дата. Поскольку, например, девять месяцев, не переносится в категорию эквивалентов денежных средств, после того как до срока ее погашения остается менее трех месяцев. Если бы такие переносы были разрешены, то отчет о движении денежных средств отражал бы перемещения между инвестициями и эквивалентами денежных средств, что вводило бы в заблуждение, поскольку при этом не имело бы места фактическое движение денежных средств.

Экономическая сущность классификации и прогнозирования денежных потоков детально рассмотрены такими иностранными исследователями как Бриггс Ю. и Нидлз Б. [9, с. 48; 12, с. 94]. На таких же принципах построена учетная классификация по трем направлениям, а именно на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Основной раздел в ОДДС называется «Денежные потоки от текущих операций». При этом денежными потоками от текущей деятельности считаются «денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку.... Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж» [7, с. 64]. Определяя потоки, приносящие выручку важно руководствоваться ПБУ 9/99 «Доходы организации», определяя оттоки по операционной деятельности руководствоваться ПБУ 10/99 «Расходы организации».

ПБУ 23/2011 более консервативен в отличии от IAS 7, который прямо предписывает основываться на характер денежных потоков, исходя из профиля организации. Например, российский стандарт определил уплату процентов по долговым обязательствам как поток от текущей деятельности, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов. В то время как международный стандарт отмечает, что нет единой точки зрения на классификацию данного типа

оттока [8, с. 104]. Выплаченные проценты могут классифицироваться как движение денежных средств от операционной деятельности, потому что они подпадают под определение прибыли или убытка. В то же время выплаченные проценты могут классифицироваться как движение денежных средств от финансовой деятельности, потому что они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов.

Аналогичная ситуация и по выплате дивидендов, которые в ПБУ 23/2011 п. 11 интерпретируются как поток от финансовой деятельности. Дивиденды – это часть прибыли организации, которой она делится с собственниками. Соответственно, вся операционная деятельность нацелена на максимизацию прибыли и получению дивидендов собственниками организации, исходя из данной логики, IAS 7 позволяет выплаченные дивиденды отражать в составе операционной деятельности.

С другой стороны, генерирующая прибыль, и величина денежных потоков от операционной деятельности считается основным показателем того в какой степени деятельность предприятий смогла бы обеспечить достаточные денежные потоки для выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования [13, с. 74]. На этом основании выплаченные дивиденды будут рассматриваться как денежные потоки от финансовой деятельности, поскольку они представляют собой затраты на получение финансовых ресурсов [13, с. 82].

Определяя потоки от операционной деятельности в отчетности по МСФО, рекомендуем зафиксировать в учетной политике проценты и дивиденды, уплаченные либо как компонент операционной, либо как компонент финансовой деятельности. Таким образом, организации имеют возможность определить единый подход в отражении оплаченных дивидендов и процентов как в МСФО, так и в РСБУ.

С момента выхода ПБУ 23/2011 у многих специалистов возник вопрос – почему денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев) является частью потоков от текущей деятельности. Касается ли это только банков и других финансовых институтов, у которых операционная деятельность – торговля финансовыми вложениями? На самом деле, данное требование введено в IAS 7 еще в 1994 г., исходя из следующего:

- во-первых, подобные активы по МСФО считаются денежными эквивалентами;
- во-вторых, отвлечение денежных эквивалентов на короткий срок, не может значительно повлиять на прогноз и оценку способности компании генерировать денежные средства.

Кроме того, как российский так и международный стандарты едины в том, что денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. Таким образом, купля продажа финансовых вложений в течении трех месяцев (и менее) должны отражаться в составе операционной деятельности свернуто независимо от вида деятельности организации по стоке «Поступления от перепродажи финансовых вложений».

Поскольку ОДДС является отчетом, характеризующим деловую активность банков, на основе которого пользователи выполняют прогнозирование, дисконтирование

денежных потоков, ОДДС не должен включать «раздутых» оборотов, соответственно денежные потоки должны быть свернуты когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Примерами таких денежных потоков могут быть:

- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;
- оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Второй раздел ОДДС в российских организациях называется «Денежные потоки от инвестиционных операций». Денежными потоками от инвестиционных операций, согласно ПБУ 23/2011, считаются затраты и поступления банков связанных с движением (приобретением, созданием, выбытием) внеоборотных активов.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н внеоборотные активы баланса включают в себя:

- нематериальные активы;
- результаты исследований и разработок;
- нематериальные поисковые активы;
- материальные поисковые активы;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- финансовые вложения;
- отложенные налоговые активы;
- прочие внеоборотные активы.

Разделяя активы на краткосрочные и долгосрочные (внеоборотные), следует руководствоваться п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», где активы, по которым срок обращения более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла (если он превышает 12 месяцев) представляются как долгосрочные. Исходя из вышеперечисленного, определение денежных потоков от инвестиционной деятельности согласно ПБУ 23/2011 не следует интерпретировать буквально, поскольку в составе внеоборотных активов могут быть отражены поступления денежных средств по долгосрочным авансам, имеющие прямое отношение к операционной деятельности. Другой пример – выбытие денежных средств по предоставленным долгосрочным займам у банков, имеющий инвестиционный профиль, должно быть включено также в состав денежного оттока по операционной деятельности. Определяя потоки денежных средств по инвестиционной деятельности важно изучить характер совершенной операции.

Заключительный раздел ОДДС посвящен денежным потокам от финансовой деятельности. Денежные потоки по финансовой деятельности считаются операции, связанные с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации. Аналогичное определение включает и IAS 7. Оба стандарта приводят примеры денежных потоков, связанных с финансовой деятельностью, ниже краткое их сравнение (табл. 1).

Разные подходы по отражению уплаты дивидендов и процентов (п. 1 и 2 табл. 1) раскрыты ранее. Отличные подходы по отражению лизинговых платежей (п. 3 табл. 1) связаны с тем, что в МСФО, имеющийся стандарт IAS 17 «Аренда» интерпретирует финансовую аренду (лизинг) как аналог операции по получению (предоставлению) кредита (займа) для целей покупки имущества, с последующей выплатой процентов. Таким образом, финансовая аренда (лизинг) рассматривается как операция по финансированию производственных мощностей и соответственно классифицируется в составе потоков по финансовой деятельности.

Таблица 1

ВИДЫ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

№	Примеры денежных потоков	Классификация денежных потоков в соответствии с:	
		ПБУ 24 /2011	IAS 7
1	Денежные выплаты по процентам с кредитных (заемных) сумм	Операционная деятельность	Финансовая или операционная деятельность
2	Уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	Финансовая деятельность	Финансовая или операционная деятельность
3	Денежные платежи арендатора для уменьшения задолженности по финансовой аренде (лизингу)	Операционная деятельность	Финансовая деятельность
4	Денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов	Финансовая деятельность	Финансовая деятельность
5	Денежные выплаты владельцам для приобретения или для погашения акций компании	Финансовая деятельность	Финансовая деятельность
6	Денежные поступления от выпуска необеспеченных облигаций, займов, векселей, обеспеченных облигаций, складных и других краткосрочных и долгосрочных кредитов	Финансовая деятельность	Финансовая деятельность
7	Денежные погашения кредитных сумм в части основного долга	Финансовая деятельность	Финансовая деятельность

Согласно МСФО организация арендатор классифицирует арендные платежи по операционной аренде как денежный поток от текущих операций. Арендные платежи по другим договорам аренды (лизингу) классифицируются организацией – арендатором при их уплате до получения предмета аренды как денежный поток от инвестиционных операций, при их уплате после получения предмета аренды – как денежный поток от финансовых операций. При этом организация – арендатор вправе выделять долю в арендном платеже, соответствующую сумме начисленных процентов, и классифицировать такую долю как денежный поток от текущих операций.

Ожидается, что аналогичные требования по представлению денежных потоков в бухгалтерской отчетности будут утверждены в ПБУ «Учет аренды». Обсуждение этого проекта ПБУ состоялось 12 апреля 2011 г. за круглым столом при участии Фонда «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» и Минфина РФ.

Сфера применения ПБУ 23/2011 не распространяется на кредитные организации, в то же время не содер-

жит специальных пояснений по поводу квалификации денежных потоков финансовыми организациями. Данное обстоятельство может привести к тому, что финансовые организации будут представлять свои заемные операции в составе денежных потоков по финансовой деятельности. Это, в свою очередь, может привести к несоответствию отчета о движении денежных средств и отчета о прибылях и убытках.

При классификации денежного потока допускается исходить «от обратного» – если поток невозможно однозначно определить как поток от финансовой или инвестиционной деятельности, следовательно поток классифицируется как денежный поток от текущих операций.

МЕТОДЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

В российском стандарте допускается применение только прямого метода. В соответствии с МСФО ОДДС по операционной деятельности может быть составлен с использованием прямого или косвенного метода. В части инвестиционной и финансовой деятельности допускается использование только прямого метода составления отчета. Прямой метод более информативен с точки зрения интерпретации данного отчета и его использования для анализа финансового состояния компании. Именно по этой причине IAS 7 поощряет использование компаниями прямого метода для представления потоков денежных средств.

ПБУ 23/2011 содержит обязательные требования по раскрытию денежных средств, представленных в ОДДС, также организации должны раскрывать дополнительную информацию с учетом существенности операций. В качестве дополнительного раскрытия перечислены:

- имеющиеся существенные суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией (например, открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам) с указанием причин данных ограничений;
- сумму денежных потоков, связанных с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства, отдельно от денежных потоков, связанных с расширением масштабов этой деятельности;
- денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций по каждому отчетному сегменту, определенному в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» [7, с. 92].
- средства в аккредитивах, открытых в пользу организации, вместе с информацией о факте исполнения организацией по состоянию на отчетную дату обязательств по договору с использованием аккредитива. В случае если обязательства по договору с использованием аккредитива организацией исполнены, но средства аккредитива не зачислены на ее расчетный или иной счет, то раскрываются причины и суммы незачисленных средств.

Право определения уровня существенности остается за организацией и закрепляется в ее учетной политике. В РСБУ такие операции должны составлять 5 и более процентов в объеме денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Однако приведенный перечень по дополнительному раскрытию не стоит считать закрытым. IAS 1 «Представление финансовой отчетности» требует отдельно раскрытия информации о характере и величине су-

ществленных статей доходов и расходов, а также включения в баланс дополнительных строк, заголовков, если это существенно для понимания финансового положения организации [13, с. 164]. Исходя из данного требования, представляется разумным также раскрывать денежные потоки, относящиеся к существенным статьям отчета о прибылях и убытках в виде отдельных строк.

В изданиях ЗАО «КПМГ» приведен ряд примеров из отчетностей разных банков с обязательными и дополнительными раскрытиями к ОДДС [11, с. 411]. В частности подробно описаны раскрытия при первом применении МСФО, раскрытия связанные с немонетарными расчетами.

Хотя Центральный банк РФ рекомендует, как и Совет по МСФО, применение прямого метода, международное сообщество бухгалтеров и финансистов имеет противоречивое мнение [8, с. 83]. С одной стороны, целесообразно запретить применение косвенного метода, с другой – нельзя не отметить важности сверки операционного дохода и денежных потоков от операционной деятельности, которая заложена в косвенном методе ОДДС. По нашему мнению, хотя и IAS 7 рекомендует применять прямой метод, в перспективе Совет по МСФО не допустит полной отмены применения косвенного метода. При подготовке ОДДС много вопросов остается на профессиональное суждение бухгалтера. Поэтому важно опираться на основные принципы и требования подготовки отчетности.

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О внесении изменений в Указание Банка России от 12 нояб. 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 9 дек. 2011 г. №2742-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О порядке составления головной кредитной организацией банковской / консолидированной группы консолидированной отчетности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 5 янв. 2004 г. №246-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О консолидированной отчетности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 30 июля 2002 г. №191-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. 23 ПБУ. Сборник Положений по бухгалтерскому учету. - М.: КноРус, 2011.
8. Методика составления отчета о движении денежных средств // Европейский бухгалтерский учет: справочник / пер. с англ. – М.: Финин, 2003.
9. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхэм, М. Эрхардт ; пер. с англ. – СПб: Питер, 2005.
10. Обзор официальных документов [Текст] // Бухгалтерский учет. – 2011. – №12. – С. 5-7.
11. МСФО: точка зрения КПМГ: практ. руководство по международным стандартам финансовой отчетности : 2009/2010 : в 2 ч. / пер.с англ. – 6-е изд. – М. : Альпина Паблишерз, 2010.

12. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета: пер. с англ. / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл ; под ред. Я.В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2004.
13. International financial reporting standards 2011. IASB. 2011.

Ключевые слова

Отчет о движении денежных средств, прогнозирование, банки, консолидация, МСФО, банковский надзор.

Кондрашев Павел Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах банка, его финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и ее способность воздействовать на величину и сроки поступлений и выплат денежных средств, для того чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств полезна при оценке способности банка создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств и позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей денежных средств.

Статья подготовлена на актуальную тему, в связи с недавним принятием нового ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», а также с учетом всех требований Центрального банка РФ. Автор поднял принципиальные вопросы классификации потоков денежных средств, показал взаимосвязь доходов и ликвидности отчетности. Публикуемые выводы и рекомендации научно обоснованы, имеют практическую значимость.

Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

2.4. FORMATION OF THE STATEMENT OF CASH IN THE BANKS OF THE RUSSIAN AND WITH INTERNATIONAL STANDARDS

P.A. Kondrashov, Graduate Student of Economic Faculty
Moscow State University M.V. Lomonosov

The purpose of this paper is to assist in the preparation of accounting services to the statement of cash flows, both on Russian accounting standards, as well as international. Much attention is paid to those aspects of the accounting policies, which can minimize the discrepancies in the statement of cash flows, formed according to IFRS and RAS.

Literature

1. Federal Law of December 2, 1990 №395-1 «On Banks and Banking».
2. Bank of Russia on December 9, 2011 №2742-U «On Amendments to the Decree of the Bank of Russia from November 12, 2009 №2332-V» On the list of forms and procedures, and reporting forms for credit reporting organizations to the Central Bank of the Russian Federation.
3. The position of the Central Bank of the Russian Federation on January 5, 2004 №246-P «On the order of drawing the parent credit institution of the banking / consolidated group consolidated financial statements» (as amended).
4. The position of the Central Bank of the Russian Federation of 30 July 2002 №191-P «On consolidated financial statements» (as amended).
5. The position of the Central Bank of the Russian Federation on March 26, 2007 №302-P «On the rules of accounting in the credit institutions located on the territory of the Russian Federation» (as amended).

6. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation on May 6, 1999 №32n «On the assertion of accounting,» income of the organization «(PBU 9/99)» (with the change and additions).
7. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation on May 6, 1999 №33n «On the assertion of accounting» costs of the organization «(PBU 10/99)» (as amended).
8. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of November 19, 2002 №114n «On Approval of Accounting,» Accounting for payment of income tax of organizations «(AR 18/02)» (as amended).
9. The method of the statement of cash flows. The method of reporting cash flows, SB Tinkelman, JSC «ACG» RBS J. Blake, Oriol Amat. The European Accounting: A Guide / Per. from English. – M.: Owl House, 2003.
10. Brigham Y., M. Ehrhardt Financial Management: / Trans. from English. – St. Peter, 2005.
11. IFRS: KPMG's point of view. A Practical Guide to International Financial Reporting Standards. 2009/2010: In 2 hours / per.s English. – 6th ed. - Moscow: Alpina Publishers, 2010.
12. B. Needles, H. Anderson, E. Caldwell. Accounting Principles: Per. with Engl. / Ed. Y.V. Sokolova. –Moscow: Finances and Statistics, 2004.
13. International Financial Reporting Standards 2011. – IASB. , 2011.

Keywords

Cash flow; prediction; banks; consolidation; IFRS; banking regulation.