

**М.С. Шидловская**

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,  
[shidlovskaya@tut.by](mailto:shidlovskaya@tut.by)

В современных условиях хозяйствования происходят различные изменения в экономических процессах, которые требуют разработки единых правил ведения бизнеса, реализации стратегического развития банковского сектора экономики, реформирования финансовой отчетности с учетом международных стандартов, перспектив их развития. В связи с чем, назрела необходимость пересмотра подходов к контролю раскрытия информации по сегментам в финансовой отчетности банка.

МСФО 8 «Операционные сегменты» регламентирует представление отчетности по сегментам банковской деятельности; помогает переориентировать финансовую отчетность на информационные нужды и финансовые интересы пользователей; позволяет оценить существенные риски и выгоды в деятельности банка; дает возможность определить влияние различных направлений его деятельности на финансовое положение и финансовые результаты. МСФО предусматривает необходимость раскрывать в финансовой отчетности, прежде всего консолидированной, информацию, позволяющую пользователям оценить финансовые последствия как видов деятельности банка, так и экономические условия, в которых он работает. Сегмент – это вид деятельности банка или некоторая часть этой деятельности, ее отдельные элементы, отличающиеся рисками, расходами, доходами.

Для принятия эффективных решений по видам деятельности необходимо:

- выработать единые критерии к раскрытию финансовой информации по операционным сегментам, при этом единые правила составления финансовой отчетности по сегментам должны быть более информативными;
- предусмотреть направления деятельности банка в зависимости от источников доходов и расходов (от совершения определенного вида операций, оказания услуг, деятельности в определенном географическом регионе) в индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности;
- обеспечить наличие управленческой отчетности, своевременное раскрытие в ней информации, ее сопоставимость, достоверность, полезность, надежность, прозрачность;
- анализировать на регулярной основе пригодность информации для принятия операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности направления;
- обеспечить рост доверия пользователей к информации в финансовой отчетности по направлениям деятельности, исключение условий возникновения конфликта интересов;
- повысить эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля операционных сегментов банковской деятельности.

Информация о сегментах в финансовой отчетности представляет значительный интерес для многих пользователей, но ее нельзя излишне детализировать, допускать представления избыточной сегментной информации. Пользователям должен предоставляться такой объем информации, который позволил бы анализировать характер и финансовые последствия осуществляемых и прогнозируемых видов деятельности. При этом должны соблюдаться границы операционных сегментов. В количественном отношении отчетные сегменты могут составлять по каждому в отдельности не менее 10% отчетной прибыли (убытка) либо стоимости активов относительно соответствующих суммарных показателей всех отчетных сегментов банка. Следует отметить, что учетная политика сегмента не отличается от общей учетной политики банка. В ней описываются основания учета операций между

отчетными сегментами; причины расхождений между оценками активов, обязательств, доходов, расходов, прибыли. В оценку активов и обязательств сегмента включаются все корректировки. Результаты сегмента определяются сопоставлением его доходов и расходов.

Несмотря на то, что стандартизация банковской деятельности находится в постоянном развитии и совершенствовании, о чем свидетельствует их постоянное обновление либо внедрение новых стандартов, актуальным остается вопрос разработки принципов и процедур проведения контроля сегментов бухгалтерской информации. Для контроля отчетных сегментов требуется создать документ, способный обеспечить контроль полноты раскрытия информации, ее прозрачность, конвергенцию НСФО с МСФО. При его разработке необходимо учитывать требования МСФО 8 и НСФО 8-F «Операционные сегменты». В стандарте следует предусмотреть требования к стратегии, политике, методикам формирования и раскрытия информации по сегментам; принципам, процедурам контроля сегментов, содержащих информацию о его прибыли или убытке, об отнесенных к нему активах и обязательствах. Необходимо по каждому отчетному сегменту раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить финансовое состояние и финансовые результаты деятельности банка на отчетную дату. Величина каждой раскрываемой суммы должна быть тождественна аналогичным данным финансовой отчетности. Следует решить и такие вопросы: кто должен составлять и представлять отчетность по сегментам; должна ли данная отчетность входить в состав финансовой отчетности; должна ли информация по отчетным сегментам представляться обособленно только в пояснительной записке к финансовой отчетности; должны ли приниматься в расчет и контролироваться суммы расхождений между общей суммой активов отчетных сегментов и общей суммой активов, отраженной в финансовой отчетности банка с указанием причин расхождений; имеются ли условия для реализации принципов: единообразия подходов к сегментированию, простоты, доступности информации, ее ясности, целостности, преемственности, непротиворечивости, рациональности; должно ли указываться в характеристике операционных сегментов (осуществляемая деятельность по оказываемым услугам и требующая расходов, которую можно выделить по операционным признакам; операционные результаты этой деятельности, которые должны регулярно анализироваться при принятии операционных решений распределения банковских ресурсов и оценки результатов деятельности по сегментам; какая необходима финансовая информация по запланированному объему деятельности). Важно также установить, какая должна быть предусмотрена ответственность и кто должен осуществлять контроль за операциями сегмента.

Сегменты можно рассматривать и как отдельные элементы бухгалтерского учета, представляющие либо банковские операции, либо раздел бухгалтерской отчетности. В рамках каждого сегмента целесообразно определить границы операционных сегментов, формы и содержание рабочих документов, технологию учета, контроля, планирования и прогнозирования основных показателей, качество и надежность сегментирования бухгалтерской информации.

В настоящее время в качестве основных бизнес-сегментов банка выступают:

- корпоративный бизнес (средства в Национальном банке, средства в банках (банков), ценные бумаги, кредиты клиентам, средства клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление иных видов финансирования);
- розничный бизнес (кредиты клиентам - физическим лицам, средства клиентов, услуги по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц);
- кассовое обслуживание (денежные средства за кассовое обслуживание юридических и физических лиц);
- прочая деятельность (операции не связанные с банковской деятельностью: реализация основных средств, сдача собственности в аренду...).

В ходе банковской деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, выявляется избыток (дефицит) финансирования, финансирование за счет капитала.

Для повышения информативности и результативности финансовой отчетности банка предлагается:

а/ в бухгалтерском балансе представлять активы и обязательства не только на начало и конец года, но и в разрезе выделенных операционных сегментов;

б/ в отчете о прибыли и убытках приводить статьи доходов и расходов в разрезе операционных сегментов (например, процентные доходы и процентные расходы корпоративного бизнеса,

розничного бизнеса, прочие, итого). В результате появляется возможность контролировать прибыль (убыток) в разрезе выделенных операционных сегментов на отчетную дату.

Таким образом, наличие в банке эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы управления бизнесом, обеспечивающей защиту интересов акционеров банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц. Составление отчетности в разрезе операционных сегментов позволит оперативно вести учет и контроль активов, обязательств, доходов, расходов, рисков; реализовать цели и стратегии развития банка; обеспечить финансовую надежность и способность банка решить вопросы, по которым возникают противоречивые суждения по прозрачности и конфиденциальности финансовой отчетности.

### **Список Литературы:**

1. Инструкция об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 окт. 2012г., №557 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.- Минск, 2013.

2. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 нояб. 2012г., № 625 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.- Минск, 2013.

3. Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 янв. 2013г., № 19 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.- Минск, 2013.

4. Национальный стандарт финансовой отчетности 8- F«Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержден постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 2 февр. 2010г., №30 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.- Минск, 2013.