ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2 февраля 2010 г. № 30

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F)

В целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 7 декабря 2009 г. № 591, Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27, а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F).

2. Настоящее постановление вступает в силу с даты его принятия и применяется при составлении финансовой отчетности за 2010 год и последующие годы.

|  |  |
| --- | --- |
| Исполняющий обязанности Председателя Правления | Ю.М.Алымов |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Совета директоров  Национального банка  Республики Беларусь  02.02.2010 № 30 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F)

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F) (далее – Стандарт) разработан в целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 7 декабря 2009 г. № 591 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 292, 1/11162), Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 16, 1/8268), а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 8 «Операционные сегменты», утвержденным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

2. Требования, установленные Стандартом, обязательны для исполнения Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, созданными в соответствии с законодательством (далее – банки).

3. Цель Стандарта состоит в определении понятия операционных сегментов банка, подходов к классификации их в качестве отчетных, а также в установлении требований к представлению и раскрытию в финансовой отчетности банка информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить влияние различных направлений деятельности банка на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

4. Для целей Стандарта нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

управленческая отчетность – регулярная информация, используемая в банке в процессе планирования деятельности, принятия управленческих решений и контроля их исполнения;

операционный сегмент – направление деятельности банка по совершению определенных видов операций, оказанию услуг, или в определенных географических регионах, которые являются источником доходов и расходов, и результаты которых на постоянной основе оцениваются и анализируются при распределении ресурсов и оценке результатов деятельности данного направления руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, на основе управленческой отчетности. Операционным сегментом может быть признано направление деятельности банка, которое еще не является источником доходов, но их получение ожидается в будущем;

объединение операционных сегментов – группировка двух или более операционных сегментов, обладающих схожими экономическими характеристиками (вид совершаемых операций и оказываемых услуг, характер бизнес-процессов, тип клиентов, вид бизнес-линий, нормативно-правовая среда), в один укрупненный операционный сегмент;

отчетный сегмент – операционный сегмент, выделенный для целей раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с требованиями Стандарта;

руководитель, отвечающий за принятие операционных решений, – лицо (лица), уполномоченный орган банка, осуществляющие функции распределения ресурсов по операционным сегментам и оценки результатов их деятельности;

внешние клиенты – контрагенты по совершаемым операциям, оказываемым услугам операционного сегмента, за исключением совершаемых операций и оказываемых услуг между операционными сегментами;

финансовая отчетность – отчетность, составленная в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 300 (далее – НСФО 1).

Термин «долгосрочный актив» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2008 г. № 77.

Термин «контроль» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 408.

Термины «зависимое юридическое лицо», «метод долевого участия» имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица» (НСФО 28), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 409.

Термин «совместно контролируемое юридическое лицо» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 31 «Участие в совместной деятельности» (НСФО 31), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 410.

5. Информация по операционным сегментам, классифицированным банком и соответствующим определению отчетного сегмента в соответствии с требованиями Стандарта, раскрывается в его индивидуальной финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность).

6. Идентификация (выделение) операционных сегментов осуществляется исходя из сущности их определения. В основе идентификации того или иного направления деятельности банка в качестве операционного сегмента лежит наличие управленческой отчетности и ее регулярное использование руководителем, отвечающим за принятие операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности данного направления.

Какое-либо направление деятельности банка может одновременно быть выделено как с точки зрения совершения определенного вида операций, оказания услуг, так и с точки зрения деятельности в определенном географическом регионе, и по каждому из направлений деятельности предоставляется управленческая отчетность. При этом банк самостоятельно определяет подходы к выделению того или иного направления деятельности в качестве операционного сегмента исходя из полезности информации о нем для пользователей финансовой отчетности.

Принятие решений при идентификации операционных сегментов осуществляется по примерной схеме согласно приложению к Стандарту.

Идентифицированные банком операционные сегменты классифицируются в качестве отчетных сегментов в порядке, установленном главой 2 Стандарта.

ГЛАВА 2  
КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ СЕГМЕНТОВ КАК ОТЧЕТНЫХ СЕГМЕНТОВ

7. Банк классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Банк может принять решение о классификации операционного сегмента в качестве отчетного при несоблюдении вышеприведенных критериев, приведенных в части первой настоящего пункта, если информация о данном сегменте является полезной для пользователей финансовой отчетности.

8. Операционные сегменты, не отвечающие условиям части первой пункта 7 Стандарта, могут быть объединены в один укрупненный операционный сегмент (объединение операционных сегментов) в целях классификации его в качестве отчетного сегмента.

9. В случае, если совокупная величина всех доходов от внешних клиентов отчетных сегментов составляет менее 75 процентов величины доходов банка, банк классифицирует в качестве отчетных сегментов дополнительные операционные сегменты, которые не отвечают требованиям пунктов 7 и 8 Стандарта до тех пор, пока совокупная величина доходов от внешних клиентов отчетных сегментов не достигнет 75 или более процентов от величины доходов банка.

10. В целях избежания излишней детализации представляемой в финансовой отчетности информации, общее количество классифицированных отчетных сегментов должно быть, как правило, не более десяти. В случае, если общее количество классифицированных отчетных сегментов больше десяти, их перечень пересматривается с точки зрения возможности их объединения (укрупнения).

ГЛАВА 3  
ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

11. Банк представляет и раскрывает в финансовой отчетности информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценить финансовое состояние и финансовые результаты деятельности банка по отчетным сегментам на отчетную дату.

По каждому отчетному сегменту раскрывается:

информация общего характера;

информация о его прибыли или убытке, об отнесенных к нему активах и обязательствах и о подходах, применяемых к формированию его прибыли или убытка, и об оценке его активов и обязательств.

Банк представляет и раскрывает в финансовой отчетности информацию о направлениях деятельности, не идентифицированных как операционные сегменты, и об операционных сегментах, которые не классифицированы как отчетные (далее – прочие операционные сегменты), обобщенно (общей суммой).

12. Информация общего характера по каждому отчетному сегменту должна содержать сведения:

о критериях, в соответствии с которыми операционный сегмент классифицирован в качестве отчетного;

о произведенном в соответствии с пунктом 8 Стандарта объединении операционных сегментов;

о видах совершаемых операций и оказываемых услуг, характере бизнес-процессов, типах клиентов, видах бизнес-линий, от которых формируются доходы операционного сегмента.

13. Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах каждого отчетного сегмента должна содержать сведения:

о его прибыли или убытке;

об отнесенных к нему активах;

об отнесенных к нему обязательствах (в случае, если информация об обязательствах предоставляется в управленческой отчетности).

Величина каждой раскрываемой суммы должна быть тождественна аналогичным данным управленческой отчетности.

14. Наряду с информацией о прибыли или убытке по каждому отчетному сегменту приводятся данные:

о доходах и расходах от совершаемых операций и оказываемых услуг внешним клиентам;

о доходах и расходах от совершаемых операций и оказываемых услуг другим операционным сегментам;

о процентных доходах и процентных расходах;

о существенных статьях доходов и расходов, раскрываемых в соответствии с НСФО 1;

об амортизационных расходах и иных существенных неденежных статьях;

о доле в прибыли или убытке зависимых юридических лиц, совместно контролируемых юридических лиц, инвестиции в уставные фонды которых учитываются в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия;

о расходах по налогу на прибыль.

Процентные доходы и процентные расходы представляются в составе данной информации раздельно.

Величина каждой раскрываемой суммы должна быть тождественна аналогичным данным управленческой отчетности.

15. Наряду с информацией об активах и обязательствах по каждому отчетному сегменту раскрывается информация, включающая в себя:

сумму неденежных активов;

суммы инвестиций в зависимые юридические лица, совместно контролируемые юридические лица, которые учитываются в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия, а также долю в их прибыли или убытке и суммы увеличения или уменьшения стоимости данных инвестиций;

общую сумму приобретений долгосрочных активов, за исключением финансовых активов и активов, возникающих по выплатам в связи с окончанием трудовой деятельности.

Величина каждой раскрываемой суммы должна быть тождественна аналогичным данным управленческой отчетности.

16. По каждому отчетному сегменту банк раскрывает информацию о подходах, применяемых к формированию его прибыли или убытка и оценке его активов и обязательств.

Банк раскрывает в финансовой отчетности суммы расхождений между общими суммами прибыли или убытка, активов и обязательств всех отчетных сегментов и прочих сегментов с представленными в финансовой отчетности суммами прибыли или убытка, активов и обязательств банка соответственно. Все существенные составляющие сумм расхождений раскрываются отдельно.

Для лучшего понимания данных финансовой отчетности пользователями дополнительно могут быть описаны:

подходы к отражению в управленческой отчетности операций между отчетными сегментами;

причины различий между представленной общей суммой прибыли или убытка отчетных сегментов и общей суммой прибыли или убытка, отраженной в финансовой отчетности банка (в отчете о прибыли и убытках);

причины различий между представленной общей суммой активов отчетных сегментов и общей суммой активов, отраженной в финансовой отчетности банка (в бухгалтерском балансе);

причины различий между представленной общей суммой обязательств отчетных сегментов и общей суммой обязательств, отраженной в финансовой отчетности банка (в бухгалтерском балансе);

причины и влияние распределения между отчетными сегментами сумм амортизационных расходов, включаемых в прибыль или убыток отчетных сегментов, в состав активов которых не включены основные средства.

17. Информация по отчетным сегментам представляется обособленно в пояснительной записке к финансовой отчетности. Вид представления указанной информации определяется банком самостоятельно с учетом требований Стандарта. Информация по отчетным сегментам должна включать в себя текстовые описания и цифровую информацию, которая может быть представлена в виде таблиц.

18. По каждому отчетному сегменту банк представляет сравнительную цифровую информацию за период, предшествующий отчетному. Сравнительная цифровая информация приводится и в том случае, если в периоде, предшествующем отчетному, данные сегменты не были классифицированы банком как отчетные.

Банк представляет сравнительную текстовую информацию по отчетным сегментам, если это необходимо для понимания финансовой отчетности. При изменении в отчетном периоде подходов к формированию прибыли или убытка отчетного сегмента по сравнению с подходами, принятыми в периодах, предшествующих отчетному, представляется информация о характере и влиянии этих изменений.

В случае изменения в отчетном периоде состава отчетных сегментов сравнительная информация за периоды, предшествующие отчетному, подлежит обновлению, если только это не является практически неосуществимым. При этом банк отражает в финансовой отчетности факт и причины отсутствия соответствующей сравнительной информации по каждой раскрываемой сумме. Банк также представляет информацию об обновлении сравнительной информации при изменении состава отчетных сегментов.

19. В финансовой отчетности дополнительно представляется информация по операционным сегментам, которые были классифицированы как отчетные сегменты в периоде, предшествующем отчетному, и не классифицированы как отчетные сегменты в отчетном периоде, если по мнению руководителя, отвечающего за принятие операционных решений, информация о данных сегментах является полезной для пользователей финансовой отчетности.

20. В случае, если банк не раскрывает в финансовой отчетности информацию по отчетным сегментам в соответствии с требованиями Стандарта, либо у банка имеется только один отчетный сегмент, либо приведенная ниже информация отсутствует в представляемой банком информации по отчетным сегментам, банк раскрывает в финансовой отчетности информацию о совершаемых операциях, оказываемых услугах, географических регионах, в которых осуществляется его деятельность, и об основных внешних клиентах.

Данная информация раскрывается на основе принятой банком учетной политики и подходов к формированию прибыли или убытка и оценки активов и обязательств, применяемых в его финансовой отчетности.

21. В составе информации о совершаемых операциях, оказываемых услугах приводятся суммы доходов, расходов от совершаемых операций и оказываемых услуг внешним клиентам, за исключением случаев, если представление такой информации является практически неосуществимым.

В составе информации о географических регионах приводятся суммы доходов, расходов от совершаемых операций и оказываемых услуг внешним клиентам на территории Республики Беларусь и суммы доходов, расходов от совершаемых операций и оказываемых услуг внешним клиентам за пределами Республики Беларусь (при существенности данных сумм в составе указанной информации раскрываются подходы банка к отнесению доходов к тем или иным географическим регионам).

В составе информации о географических регионах также приводятся суммы долгосрочных инвестиций в уставные фонды юридических лиц, находящихся в Республике Беларусь и в зарубежных странах, в которых размещены активы банка.

22. В составе информации об основных внешних клиентах банк представляет сведения о своей зависимости от них. Данная информация представляется в случае, если доходы, расходы от совершаемых операций, оказываемых услуг с одним внешним клиентом составляют не менее 10 процентов общей суммы соответствующих доходов, расходов банка. При этом в финансовой отчетности раскрывается факт наличия каждого такого клиента и приводятся отчетные сегменты, в информацию по которым включены соответствующие суммы. Для целей Стандарта в качестве отдельного клиента рассматривается также группа юридических лиц, находящихся под контролем одного и того же юридического лица, если банку известна данная информация.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к Национальному стандарту  финансовой отчетности 8-F  «Операционные сегменты»  (НСФО 8-F) |

Примерная схема принятия решений при идентификации операционных сегментов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Является ли (либо будет являться в будущем) выбранное направление деятельности банка источником доходов и расходов от совершения определенного вида операций, оказания услуг или в определенном географическом регионе | | | нет | **Не является операционным сегментом** |
|  |
|  |  | да |  |
| Проводится ли на регулярной основе распределение ресурсов и анализ результатов данного направления деятельности руководителем, отвечающим за принятие операционных решений | | | нет |
|  |
|  |  | да |  |
| Представляется ли руководителю, отвечающему за принятие операционных решений, управленческая отчетность по данному направлению деятельности | | | нет |
|  |
|  |  | да |  |  |
| **Является операционным сегментом** | | |  |  |