

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Гаибов Гурбан Сохбат оглы

ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЕ РАСКРЫТИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Курныкина Ольга Васильевна,
доктор экономических наук, доцент

Москва – 2025

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 1 декабря 2025 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.121 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51. корп.1, ауд.1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Бариленко В.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Петров А.М., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Рожнова О.В., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Блинова У.Ю., д.э.н., доцент;

члены диссертационного совета:

Башина О.Э., д.э.н., профессор;
Бычкова С.М., д.э.н., профессор;
Вахрушина М.А., д.э.н., профессор;
Герасимова Е.Б., д.э.н., профессор;
Гришкина С.Н., д.э.н., профессор;
Евстафьева Е.М., д.э.н., доцент;
Ефимова О.В., д.э.н., профессор;
Кеворкова Ж.А., д.э.н., профессор;
Королёв О.Г., д.э.н., доцент;
Мельник М.В., д.э.н., профессор;
Толмачев М.Н., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 3 сентября 2025 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.121

У.Ю. Блинова

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Усиливающаяся в последние годы цифровизация, активное применение в деятельности кредитных организаций искусственного интеллекта, возникновение новейших банковских технологий приводят к сокращению количества классических традиционных банков. Стоит отметить, что такие системно значимые кредитные организации, как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (АО), АО «Альфа-Банк», АО «Россельхозбанк», АО «ТБанк» заметно продвинулись в процессах цифровизации, сформировав крупные цифровые экосистемы.

Подобные тенденции приводят к тому, что банки начинают выпускать инновационные финансовые продукты, расширяют нефинансовые направления деятельности, однако такая деятельность сталкивает их с новыми рисками, а также повышает традиционные значимые риски.

Вместе с тем такая трансформация обуславливает новые риски, информация о которых должна отражаться в финансовой отчетности. Усиливает воздействие рисков усугубление социально-экономических и геополитических процессов, вызванное нестабильностью мировой экономики и финансовых рынков из-за последствий пандемии COVID-19, а также введенными в отношении Российской Федерации новыми международными санкциями со стороны США, Европейского союза и других стран.

Не создало достаточно условий для повышения доверия пользователей к финансовой отчетности происходящее в Российской Федерации реформирование учета и отчетности ввиду того, что последние не отражают рисков, связанных с экономической нестабильностью. Авторы существующих методик раскрытия информации в финансовой отчетности не успевают совершенствовать их в связи с быстроменяющимися социально-экономическими, геополитическими, технологическими и экологическими процессами, при этом высока потребность внешних пользователей финансовой отчетности в полной, точной, достоверной и существенной информации о финансовом положении и результатах деятельности организации. Информация о рисках в финансовой отчетности в этих условиях приобретает особую значимость, так как позволяет повысить достоверность прогнозов устойчивости кредитной организации.

Высокие темпы цифровизации, появление и развитие банковских экосистем, изменение внешней среды, а также новые технологические возможности, которые привели к возникновению новых банковских продуктов, создают высокую

неопределенность и новые риски, тогда как в настоящее время отсутствует методика оценки их существенности, а также не усовершенствованы и не адаптированы подходы к раскрытию информации о них в финансовой отчетности. Наличие требования об обязательном раскрытии в отчетности кредитных организаций информации лишь о четырех значимых рисках (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности), которой в изменившихся условиях явно недостаточно, еще раз подчеркивает актуальность темы диссертации.

В последние годы Банк России ведет активную деятельность по разработке инструментов и подходов к регулированию рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы, рекомендаций по учету кредитными организациями ESG-факторов, вопросов устойчивого развития и климатических рисков, а также реализует проекты в области цифровой трансформации банковского сектора. В связи с этим тема диссертации приобретает дополнительную актуальность.

В современных условиях, несмотря на глубинные изменения в банковской деятельности, обусловленные главным образом активным внедрением цифровизации и качественной трансформацией на базе экосистем, имеют место следующие недостатки, которые вызывают необходимость продолжения исследований в области совершенствования формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций:

- недостаточная разработанность законодательства о деятельности кредитных организаций, а также международных и национальных стандартов финансовой отчетности в части раскрытия информации об управлении рисками ввиду наличия требования раскрытия информации только о значимых рисках;

- отсутствие желания отражать в финансовой отчетности кредитных организаций новые риски, возникающие в связи с современными процессами, из-за нехватки у ответственных специалистов соответствующих инструментов и методик;

- некачественная проработанность вопросов методического обеспечения анализа отчетности в части информации о раскрытых рисках для обеспечения должного корпоративного управления, а также своевременного принятия текущих и стратегических решений.

Существующие рекомендации и подходы по отражению рисков в отчетности, ориентированные на национальные и международные стандарты, содержат положения только по значимым рискам, но изменения в социально-экономической и

технологической среде деятельности кредитных организаций, а также активное внедрение современных информационных технологий, предопределили появление новых рисков, существенно влияющих на финансовое положение и результаты деятельности кредитных организаций. Для пользователей важно иметь информационный доступ к профилю рисков кредитной организации, так как это позволяет полнее оценить устойчивость и ликвидность кредитной организации.

Все это определяет необходимость совершенствования теоретических подходов к определению сущности и специфики новых рисков, а также разработки методики формирования и раскрытия информации о новых рисках, возникающих в связи с социально-экономическими, технологическими и информационными процессами, позволяющих предоставить пользователям отчетности достоверную и полную информацию обо всем спектре рисков кредитной организации.

Степень разработанности темы исследования. Вопросы формирования, составления и представления финансовой отчетности, включая применение международных стандартов финансовой отчетности, раскрытия информации в отчетности, а также исследования качественных характеристик информации достаточно подробно освещены в научных трудах таких российских авторов, как С.В. Банк, М.А. Вахрушина, В.Г. Гетьман, С.Н. Гришкина, Е.Н. Домбровская, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, И.П. Комиссарова, О.В. Курныкина, М.В. Мельник, Т.М. Рогуленко, О.В. Рожнова и другие.

Исследованию проблематики раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности организаций посвящены труды таких отечественных авторов, как Э.С. Дружиловская, И.В. Зенкина, С.С. Кардашов, С.В. Пономарева, Н.Г. Сапожникова, М.В. Штиллер, а также зарубежных ученых, среди которых Р. Абдул Рахман (R. Abdul Rahman), Н. Ахмад (N. Ahmad), Р. Исмаил (R. Ismail), М. Крамптон (M. Crumpton), П. Линсли (P. Linsley), М. Хассан (M. Hassan), П. Шрайвс (P. Shrivess) и другие.

Вопросы управления банковскими рисками и их оценки отражены в научных трудах таких отечественных авторов, как М.А. Абрамова, Н.А. Амосова, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова и другие.

В работах вышеперечисленных авторов основное внимание уделено теоретическим и прикладным проблемам описания рисков деятельности организаций, раскрытию основных, значимых рисков и методов их оценки, однако не освещены

проблемы информационного отражения новых рисков, возникающих в связи с цифровизацией, появлением новых технологий, формированием экосистем и другими современными процессами.

Несмотря на наличие исследований и ценность полученных учеными и практиками результатов, ряд важных теоретических проблем и методических подходов остаются проработанными в узких аспектах, не учитывающих происходящих изменений в деятельности кредитных организаций. Таким образом отсутствует глубина исследований вопросов раскрытия информации в финансовой отчетности кредитных организаций, что приобретает особую важность в текущих условиях высокой неопределенности.

Среди проблем формирования и раскрытия информации о рисках кредитных организаций в финансовой отчетности можно назвать следующие:

- отсутствие единого вида примечаний по раскрытию информации о рисках;
- ограниченность раскрытием только обязательной информации о рисках;
- отсутствие единого подхода к оценке существенности рисков в целях раскрытия информации;
- новые риски, вызванные изменениями внешних условий функционирования кредитных организаций, а также возникновением новых форм и технологий банковской деятельности.

Цель исследования состоит в разработке методических основ, положений и практических рекомендаций, которые в совокупности совершенствуют подходы к формированию и раскрытию информации о рисках, необходимой заинтересованным сторонам для принятия обоснованных решений, в финансовой отчетности кредитных организаций.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие **задачи**:

- выявить перечень рисков кредитных организаций и обозначить условия для их раскрытия в финансовой отчетности путем анализа практики раскрытия информации о рисках согласно разным концепциям подготовки финансовой отчетности;
- разработать новый формат раскрытия информации о системе управления рисками кредитных организаций в финансовой отчетности с позиции четкого разграничения ответственности и разделения функций по подготовке основных расчетов и отчетов в целях управления рисками;

– на основе оценки текущего состояния банковского сектора Российской Федерации определить современные процессы, генерирующие новые угрозы, которые необходимо учитывать при раскрытии информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций;

– разработать универсальную для кредитных организаций методику оценки существенности рисков в целях раскрытия информации о них в финансовой отчетности;

– разработать новую форму представления информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций;

– рекомендовать комплекс мероприятий по совершенствованию системы формирования отчетности в целях повышения полезности раскрываемой информации о рисках для пользователей финансовой отчетности кредитных организаций.

Объектом исследования является финансовая отчетность, содержащая информацию о подверженной рискам деятельности кредитных организаций.

Предметом исследования является инструментарий формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций.

Область исследования диссертации соответствует п. 11.2. «Национальные и международные системы и стандарты бухгалтерского учета» и п. 11.3. «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой) отчетности по отраслям, территориям и иным сегментам хозяйственной деятельности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в разработке теоретических подходов к выявлению и оценке ранее не исследованных в научной литературе рисков в целях их системного формирования и раскрытия в финансовой отчетности кредитных организаций. Усовершенствованы методические подходы к системному формированию информации о рисках в отчетности путем разработки методики оценки существенности рисков, предложением новых форм их раскрытия, а также рекомендованными практическими мероприятиями по повышению эффективности системы формирования отчетности и повышения полезности раскрываемой о рисках информации для пользователей финансовой отчетности кредитных организаций. В совокупности разработанные рекомендации позволят повысить качественные характеристики финансовой отчетности и удовлетворить потребности внешних пользователей в полной, точной, достоверной и существенной информации о потенциальных финансовых и

нефинансовых рисках, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации.

Теоретическая значимость работы заключается в развитии теоретических положений и принципов систематизированного формирования информации о рисках в финансовой отчетности на основе выявления современных тенденций и условий, усиливающих риски деятельности кредитных организаций, и определяющих появление новых рисков, а также в выявлении целого перечня применимых к кредитным организациям рисков, некоторые из которых ранее не рассматривались в научной литературе.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложены и обоснованы применимые на практике меры по выявлению рисков кредитных организаций, а также оценке их существенности в целях раскрытия в финансовой отчетности. Разработаны и предложены к применению в практической деятельности кредитных организаций конкретная методика оценки существенности рисков, новые формы раскрытия информации о рисках, а также отдельные меры по повышению эффективности системы формирования отчетности и полезности раскрываемой о рисках информации.

Положения, выносимые на защиту:

– в целях оценки качественных характеристик новых рисков, вызванных формированием банковских экосистем, возникновением новейших банковских технологий, социально-экономическими изменениями, информационными и другими глобальными процессами, и их влияния на финансовую устойчивость, ликвидность и репутацию кредитной организации, разработан перечень актуальных для кредитных организаций рисков с обоснованием условий для их раскрытия в финансовой отчетности исходя из предложенного автором в диссертации критериального подхода, а также раскрыты их сущность и особенности (С. 21-27);

– предложена форма раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, основанная на разграничении ответственности и разделении функций по подготовке расчетов и составлению отчетов для представления информации в целях повышения доверия пользователей отчетности к системе внутреннего контроля кредитной организации (С. 34-37);

– для повышения прозрачности деятельности, в том числе в целях предоставления пользователям отчетности данных об инвестициях в формируемую экосистему и

возможности оценить их влияние на деятельность банков, рекомендованы порядок и форма представления информации о вложениях банков в экосистемы (С. 96-98);

– разработана методика оценки существенности новых рисков, основанная на балльной системе ранжирования факторов возникновения рисков, а также на определении существенности их влияния на финансовое положение, результаты деятельности и репутацию кредитной организации в целях раскрытия информации в финансовой отчетности (С. 101-108);

– во избежание маскировки информации в примечаниях к финансовой отчетности кредитных организаций разработан формат раскрытия информации о процедурах управления рисками для удовлетворения потребностей пользователей отчетности в части получения качественной информации о пятиэтапном подходе к управлению риском (С. 113-116);

– кредитным организациям рекомендован комплекс мероприятий по совершенствованию системы формирования финансовой отчетности, включающий алгоритм принятия решений по раскрытию рисков и порядок раскрытий, повышающих полезность раскрываемой информации о рисках в финансовой отчетности (С. 119-123).

Методология и методы исследования. Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные положения и труды отечественных и зарубежных ученых и исследователей, связанные с составлением и представлением финансовой отчетности, в том числе с раскрытием в ней информации о рисках. В процессе исследования применялись общенаучные и экономические методы: анализ, синтез, индукция, дедукция, классификация, сравнение, группировка, ранжирование, балльно-рейтинговый метод, индексный метод.

Информационная база исследования. Нормативную базу исследования составляют указания, положения и инструкции Банка России, российские стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности и общепринятые принципы бухгалтерского учета, регулирующие вопросы формирования финансовой отчетности, и стандарты Базельского Комитета по банковскому надзору.

В информационную базу входят материалы всероссийских и международных конференций, круглых столов и семинаров, а также научные публикации различных авторов по проблематике проводимого исследования, финансовая отчетность российских и зарубежных банков. В исследовании используется статистическая и аналитическая информация, полученная из периодической печати и сайтов сети «Интернет».

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.

Достоверность обеспечена качественным анализом выявленных закономерностей и фактов, путем использования российских и международных нормативных документов в сфере регулирования банковской деятельности и составления финансовой отчетности, общедоступных эмпирических и статистических данных, изучения российского и международного опыта раскрытия информации о рисках, использования финансовой отчетности банков, находящейся в открытом доступе, использования материалов официальных источников.

Основные результаты исследования опубликованы, апробированы в установленном порядке, доложены и получили одобрение на научных конференциях различного уровня: на XIII Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Цифровая экономика как условие транспарентности отчетности» (Москва, Финансовый университет, 16-17 декабря 2021 г.); на XIII Международном научном студенческом конгрессе «Цифровизация в поисках баланса: экономические возможности и социальные издержки» (Москва, Финансовый университет, 9-22 марта 2022 г.); на XIV Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Корпоративная отчетность: расширение границ учетно-контрольного и аналитического инструментария» (Москва, Финансовый университет, 15-16 декабря 2022 г.); на XIV Международном научном студенческом конгрессе «Экономика России: новые тренды развития» (Москва, Финансовый университет, 13-24 марта 2023 г.); на XV Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Учетно-контрольная экосистема современного бизнеса» (Москва, Финансовый университет, 12-13 декабря 2023 г.); на III Международной научно-практической конференции «Статистика, аналитика и прогнозирование в современной экономике: опыт и перспективы развития» (Москва, Финансовый университет, 25-26 апреля 2024 г.).

Материалы диссертации используются в практической деятельности Отдела финансового планирования и анализа ООО «АксТим», оказывающей услуги и кредитным организациям по консультированию в сферах стратегического планирования, оптимизации и организации аутсорсинга бизнес-процессов, внедрения информационных технологий. В частности, применяются разработанные положения и принципы системного формирования информации о рисках в финансовой отчетности банков.

По материалам исследования в организации используется выявленный и описанный в диссертации перечень рисков, а также внедрена разработанная в диссертации методика оценки существенности рисков, позволяющая идентифицировать существенные риски, подлежащие раскрытию в финансовой отчетности анализируемых кредитных организаций. Выводы и основные положения диссертации способствуют улучшению процесса анализа финансовой отчетности кредитных организаций – контрагентов ООО «АксТим», которые формируют отчетность в соответствии с РСБУ и МСФО.

Основные выводы, рекомендации и положения, разработанные в диссертации, внедрены в учебный процесс и применялись Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования опубликованы в 5 научных работах общим объемом 3,61 п.л. (авторский объем – 3,26 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем работы определены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка сокращений и условных обозначений, списка литературы, включающего 122 наименования, одного приложения. Текст диссертации изложен на 154 страницах, включает 30 таблиц и 14 рисунков.

II Основное содержание работы

В соответствии с поставленной целью разработаны теоретические и методические положения по систематизированному формированию и раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций:

1) В целях оценки качественных характеристик новых рисков, вызванных формированием экосистем кредитных организаций, возникновением новейших банковских технологий, социально-экономическими изменениями, информационными и другими глобальными процессами, и их влияния на финансовую устойчивость, ликвидность и репутацию кредитной организации, разработан перечень актуальных рисков с обоснованием условий для их раскрытия

в финансовой отчетности исходя из предложенного в диссертации критериального подхода, а также раскрыты их сущность и особенности.

В отличие от существующих подходов к классификации рисков кредитных организаций для их рассмотрения по группам в целях раскрытия в финансовой отчетности, предлагается следующий критериальный подход:

- риски, предлагаемые МСФО и предлагаемые прочими стандартами;
- нормированные риски и ненормированные риски;
- существенные риски и несущественные риски.

Сделан вывод о том, что понятие «значимость» используется в целях оценки рисков. В связи с этим для рассмотрения рисков кредитных организаций в целях раскрытия информации о них в финансовой отчетности предлагается использовать критерий «существенности» рисков, так как данное понятие является одним из фундаментальных качественных характеристик полезной финансовой информации.

В таблице 1 показан выявленный перечень рисков и приведены условия, при которых кредитным организациям необходимо раскрыть информацию о таких рисках. Перечень построен на основе анализа финансовой отчетности по РСБУ и МСФО системно значимых российских кредитных организаций, а также зарубежных системно значимых кредитных организаций, представляющих финансовую отчетность в соответствии с национальными GAAP.

Таблица 1 – Перечень рисков кредитных организаций для раскрытия информации в соответствии с разными концепциями подготовки отчетности

Вид риска	Условие для раскрытия (по мнению автора)
1	2
Кредитный риск (риск концентрации, кредитный риск контрагента, страновой риск)	Обязательное раскрытие
Рыночный риск (процентный, валютный, ценовой риск)	Обязательное раскрытие
Риск ликвидности	Обязательное раскрытие
Операционный риск (правовой риск и комплаенс-риск)	Обязательное раскрытие
ESG-риск	Раскрывать в консолидированной финансовой отчетности, если наблюдается высокая степень интеграции устойчивого развития в бизнес кредитной организации
Репутационный риск	Раскрывать, если в прошлые периоды были случаи, когда кредитная организация и/или дочерняя структура несла репутационный риск
Стратегический риск	Раскрывать, если разработанная стратегия не способна учесть всевозможные опасности, которые могут угрожать деятельности кредитной организации

Продолжение таблицы 1

1	2
Риск моделирования	Раскрывать, если кредитная организация использует большое количество моделей с множеством параметров, которые влияют на финансовую отчетность
Информационный риск	Раскрывать, если кредитная организация использует большое количество облачных сервисов и приложений
Риск кибербезопасности	Раскрывать, если в прошлые периоды были нарушения конфиденциальности данных и неправомерного использования информации и систем
Климатический риск	Раскрывать, если кредитная организация, например, инвестирует в «зеленые» облигации, и/или, если вместе с ней в одну группу входят организации, которые могут нести риски, связанные с климатом
Пенсионный риск	Раскрывать, если кредитная организация и/или входящая вместе с ней в одну группу организация, является спонсором и/или участником пенсионных программ
Фидуциарный риск	Раскрывать, если кредитная организация и/или входящая вместе с ней в одну группу организация, является доверительной или инвестиционной управляющей
Страховой риск	Раскрывать в консолидированной финансовой отчетности, если в одну группу с кредитной организацией входит дочерняя структура, ведущая страховую деятельность
Проектный риск	Раскрывать, если банк реализует высокорискованные проекты
Риск технологий	Раскрывать, если наблюдается недоступность и некорректность настроек и работы IT-систем, нарушение качества и целостности данных
Риск платежных систем	Раскрывать, если в прошлом происходили неблагоприятные события при совершении платежей и имелись недостатки в организации и обеспечении деятельности платежной системы
Риск теневых денежных потоков	Раскрывать, если имеется информация о клиентах, являющихся субъектами теневой экономики
Риск иммобилизованных активов	Раскрывать, если кредитная организация образует экосистему
Риск вынужденной поддержки	Раскрывать, если кредитная организация образует экосистему
Риск концентрации	Раскрывать, если кредитная организация образует экосистему
Бизнес-риск	Раскрывать, если кредитная организация образует экосистему
Влияние пандемии	Обязательное раскрытие (в разделе «Условия осуществления экономической деятельности»)
Влияние санкций	Обязательное раскрытие (в разделе «Условия осуществления экономической деятельности»)

Источник: составлено автором.

Первые четыре риска являются значимыми и их раскрытие носит обязательный характер. Остальные риски имеют значение дополнительного раскрытия, если представляемая об этих рисках информация является существенной и способна повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями отчетности.

2) Предложена форма раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, основанная на разграничении ответственности и разделении функций по подготовке расчетов и составлению отчетов для представления информации в целях повышения доверия пользователей отчетности к системе внутреннего контроля кредитной организации.

Практика говорит о том, что в настоящее время кредитные организации недостаточно и не в полной мере раскрывают риски в финансовой отчетности. Об этом говорит тот факт, что даже аудиторские организации, имея полный доступ к данным кредитной организации в ходе аудита, не могли идентифицировать все риски аудируемого лица, способные повлиять на его деятельность.

Проведенный в диссертации анализ отзывов лицензий Банком России у кредитных организаций в случае выдачи внешними аудиторами немодифицированных заключений показал, что аудиторские организации не выявляли нарушения, связанные с недостатками в системе внутреннего контроля кредитных организаций и с несоблюдением руководством, собственниками и ответственными лицами за оценку рисков и их отражение в отчетности, культуры честности и профессиональной этики.

Данные проблемы возникают по причине несовершенства структуры в принятии решений по вопросам управления рисками. Одним из действенных способов устранения подобных недостатков можно считать формирование четкой структуры разграничения функций и обязанностей сотрудников, имеющих отношение к процессу управления рисками в кредитных организациях.

В качестве результативного способа устранения подобных видов неэффективного контроля в кредитных организациях можно выделить формирование наглядной структуры разграничения функций и обязанностей сотрудников, занятых управлением рисками. Неотъемлемой составляющей данного процесса должна являться необходимость доведения до сведения пользователей отчетности достоверной и структурированной информации о системе управления рисками кредитной организации.

В отличие от существующих подходов к раскрытию информации о рисках, кредитным организациям предлагается в разделе «Управление рисками» примечаний к финансовой отчетности раскрывать информацию о функции, должности и подразделении сотрудников, занятых расчетом, проверкой и согласованием основных показателей и составлением, рассмотрением и утверждением внутренних отчетов по управлению значимых рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск), которые кредитные организации принимают на себя в ходе деятельности.

В таблице 2 представлена систематизированная информация с разделением функций подразделений по расчету, проверке и согласованию основных показателей, и составлению, рассмотрению и утверждению внутренних отчетов по управлению значимыми рисками.

Таблица 2 – Разделение функций по подготовке основных расчетов и отчетов в целях управления рисками в кредитных организациях

Риск	Расчет/ Отчет	Кто рассчитывает/ составляет	Кто проверяет/ рассматривает	Кто согласовывает/ утверждает
Кредитный риск	Файлы с расчетом вероятности дефолта (PD), суммы убытка в случае дефолта (LGD), суммы под риском (EAD) и макропоправки к PD	Главный специалист управления банковских рисков	Начальник управления банковских рисков	Правление
Риск ликвидности	Гэп-отчет ликвидности	Начальник управления банковских рисков	Финансовый директор	Правление
Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск	Отчет о результатах стресс-тестирования	Начальник управления банковских рисков	Правление	Совет директоров
Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск	Отчет по риск-аппетиту	Начальник управления банковских рисков/ Финансовый директор/ Кредитный комитет	Правление	Совет директоров

Источник: составлено автором.

Раскрытие данной информации в финансовой отчетности кредитных организаций:

- позволит повысить информативность финансовой отчетности в части описания системы управления рисками;
- даст определенный уровень убеждения в том, что в части значимых рисков система управления рисками эффективна;
- повысит уровень доверия пользователей отчетности к самой кредитной организации, так как у них сложится понимание о системе контролей в части вопросов касательно управления значимыми рисками.

3) Для повышения прозрачности деятельности, в том числе в целях предоставления пользователям отчетности данных об инвестициях в формируемую экосистему и возможности оценить их влияние на деятельность банков, рекомендованы порядок и форма представления информации о вложениях банков в экосистемы.

Проведенный анализ показал, что формирование банками экосистем, усиливает традиционные значимые риски и приводит к возникновению новых рисков, которые необходимо учесть при формировании финансовой отчетности, и в случае их существенности, раскрыть в примечаниях к финансовой отчетности. Примером

реализации экосистемных рисков можно назвать тот факт, что ПАО Сбербанк за 2022 год в консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам (банк и все дочерние общества) показал чистую прибыль на 7,9 млрд рублей меньше, чем в индивидуальной отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (отчетность только самого банка), что говорит о том, что дочерние общества, формирующие экосистему, показали убыток.

Банкам рекомендуем раскрывать информацию о вложениях в экосистему, которая заключается в раскрытии информации о каждой подобной инвестиции в целях предоставления пользователям отчетности возможности оценить финансовый эффект от таких инвестиций и в целом понять периметр экосистемы банка.

Банкам рекомендуем отражать в финансовой отчетности следующую информацию касательно экосистемных вложений:

- размеры инвестиций в компании, входящих в экосистему банка;
- доли собственности банка в компаниях, формирующих экосистему;
- доли компаний, входящих в экосистему банка, в чистой прибыли банка.

Формат раскрытия информации об инвестициях банков в формируемую экосистему может быть представлен следующим образом в таблице 3.

Таблица 3 – Рекомендуемый формат раскрытия информации об экосистемных вложениях банков на примере экосистемы ПАО Сбербанк

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Размер инвестиций Банка в Компанию, в млрд рублей	Доля собственности Банка в Компании, в процентах	Доля Компании в чистой прибыли Банка, в процентах
Сбер Еаптека	Фармацевтика	Россия	5	100	0,1
Сбер Маркет	Розничная торговля	Россия	20	85	0,2
Сбер Здоровье	Медицина	Россия	2	90	0,05

Источник: составлено автором, финансовые данные условны.

Данное раскрытие предлагается формировать не только по прямым инвестициям в компании, но и по другим, например, партнерским формам участия в экосистеме.

4) Разработана методика оценки существенности новых рисков, основанная на балльной системе ранжирования факторов возникновения рисков, а также на определении существенности их влияния на финансовое положение, результаты

деятельности и репутацию кредитной организации в целях раскрытия информации в финансовой отчетности.

На примере гипотетической кредитной организации была рассмотрена разработанная методика оценки уровня существенности новых рисков, присущих кредитным организациям, которая состоит из пяти этапов.

На первом этапе специалистам Управления рисками кредитной организации необходимо сформировать портфель применимых рисков исходя из выявленного в данном исследовании перечня рисков и определить факторы, которые могут привести к реализации идентифицированных рисков.

На втором этапе следует определить ранги и соответствующую каждому рангу вероятность реализации риска и размер потенциального убытка, который кредитная организация может понести в случае реализации такого риска.

Каждый диапазон вероятности и размера убытка приравнивается к определенному рангу: в примере, приведенном в таблице 4, перечислены пять рангов. Чем выше вероятность или размер убытка, тем больше ранг. Расчет этих показателей производится специалистами Управления рисками с помощью методов оценки, принятых в кредитной организации. Затем информация о результатах расчета передается в Отдел составления финансовой отчетности. Диапазоны параметра «убыток от риска» могут быть скорректированы кредитными организациями в зависимости от масштабов деятельности и размера генерируемого финансового результата.

Таблица 4 – Ранги показателей «вероятность риска» и «убыток от риска»

Ранг	Вероятность риска, в процентах	Убыток от риска, в млн рублей
1	0-20	до 50
2	21-40	51-500
3	41-60	501-1 000
4	61-80	1 001-5 000
5	81-100	более 5 001

Источник: составлено автором, финансовые данные условны.

Третий этап предполагает присуждение специалистами Отдела составления финансовой отчетности ранга факторам каждого риска в зависимости от оценки вероятности риска и размера потенциального убытка. В таблице 5 представлен авторский список рисков и относящиеся к ним факторы. Затем рассчитывается средняя арифметическая индивидуальных рангов, присужденных факторам рисков, отдельно по показателю вероятности риска и размера убытка для калькуляции индекса риска.

Таблица 5 – Ранжирование факторов рисков на основе их вероятности и потенциальных убытков

Фактор риска	Ранг вероятности риска (ВР) и ранг убытка от риска (УР)				
	Ранг 1	Ранг 2	Ранг 3	Ранг 4	Ранг 5
1	2	3	4	5	6
1 Репутационный риск					
Недостатки в качестве оказываемых услуг	-	УР	ВР	-	-
Несоблюдение руководством и персоналом принципов деловой этики	-	ВР	УР	-	-
Претензии со стороны надзорного органа	ВР, УР	-	-	-	-
2 Стратегический риск					
Принятие ошибочного решения в процессе утверждения и ненадлежащее исполнение принятых решений в процессе реализации стратегии развития	УР	ВР	-	-	-
Неспособность учитывать изменения внешних факторов при стратегическом планировании	ВР	УР	-	-	-
3 ESG-риск					
Недостаточная нормативно-правовая и методологическая база в области устойчивого развития	-	УР	ВР	-	-
Отсутствие кадров со знанием особенностей внедрения принципов устойчивого развития в деятельность организации	ВР, УР	-	-	-	-
Негативные тенденции в социальной деятельности организации (плохие условия труда, низкие заработные платы, отсутствие социальных пакетов и гарантий, половая и расовая дискриминация)	ВР	УР	-	-	-
Недостаточная корпоративная культура и этика	УР	-	ВР	-	-
4 Информационный риск					
Несовершенство ИТ-систем и используемого программного обеспечения	-	-	УР	ВР	-
Высокая диверсификация данных между внешними поставщиками услуг (использование большого количества облачных сервисов и приложений)	-	-	-	-	ВР, УР
5 Риск кибербезопасности					
Слабая защита данных от случаев несанкционированного доступа к данным и системам и их неправомерного использования	-	-	ВР, УР	-	-
Не предусмотрены превентивные и детективные средства контроля и процессы для смягчения возникающих угроз кибербезопасности, включая мониторинг сети на предмет уязвимостей	-	-	-	-	ВР, УР
6 Риск моделирования					
Ошибки выбора исходных данных и допущений при построении моделей, влияющих на финансовую отчетность	-	-	-	ВР, УР	-
Большое количество и разнообразие используемых качественных и количественных моделей	-	-	УР	-	ВР
7 Климатический риск					
Высокая концентрация кредитного портфеля в секторах с большими выбросами углерода	-	ВР, УР	-	-	-
Инвестиции в облигации, выпущенные под финансирование «зеленых» проектов в целях осуществления энергоперехода и достижения углеродной нейтральности	ВР, УР	-	-	-	-
8 Фидуциарный риск					
Организация или сотрудники, выступая в качестве доверительного или инвестиционного управляющего, не действуют в интересах клиента в процессе управления активами	ВР, УР	-	-	-	-

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
Эффективность инвестиций не соответствует ожиданиям и не находится под надлежащим надзором	ВР, УР	-	-	-	-
9 Пенсионный риск					
Организация, как участник индивидуального пенсионного плана, для инвестирования в активы некорректно выбирает соотношение риск-доходность	ВР, УР	-	-	-	-
У организации, как участника индивидуального пенсионного плана, растут пенсионные обязательства в связи с изменением ставок, уровня инфляции, продолжительности жизни	ВР, УР	-	-	-	-
10 Страховой риск					
Неверное определение ценовой политики, что может привести к росту величины страховых обязательств банковской группы	ВР, УР	-	-	-	-
Некорректная оценка величины формируемых страховых резервов, что может привести к росту величины страховых обязательств банковской группы	ВР, УР	-	-	-	-
11 Проектный риск					
Низкое качество планирования ключевых параметров реализуемого проекта (сроки, стоимость, задачи), выражающееся в ухудшении показателей эффективности проекта	ВР, УР	-	-	-	-
Низкое качество управления проектом со стороны менеджмента, приводящее к нарушению сроков и недолжного выполнения стоящих перед командой задач	ВР, УР	-	-	-	-
12 Риск технологий					
Недоступность IT-систем, некорректность настроек и работы алгоритмов, нарушения качества и целостности данных	-	-	-	ВР, УР	-
Нарушения в работе подрядчиков и партнеров, а также допускаемые ими ошибки при разработке и обновлении IT-систем	-	УР	-	ВР	-
13 Риск платежных систем					
Частые сбои в передаче платежей операций и структур платежных систем у кредитной организации, как у участника системы платежей	ВР, УР	-	-	-	-
Некорректное поведение других кредитных организаций – участников системы платежей и наличие недостатков в организации и обеспечении деятельности системы расчетов	ВР, УР	-	-	-	-
14 Риск теневых денежных потоков					
Получение информации о том, что некоторые клиенты кредитной организации, у которых открыты счета, являются субъектами теневой экономики	ВР, УР	-	-	-	-
Кредитная организация инвестирует в организации, которые потенциально могут являться участниками теневой экономики	ВР, УР	-	-	-	-
15 Риск иммобилизованных активов					
Накопление на балансе банка низко ликвидных активов, которые не имеют конкретного срока погашения и предсказуемого денежного потока	-	ВР, УР	-	-	-
Потеря кредитной организацией активного рынка для большей части своих активов	ВР, УР	-	-	-	-
16 Риск вынужденной поддержки					
На партнеров банка со стороны государственных финансовых органов в связи с нарушениями наложены штрафы, в связи с чем банк вынужден оказывать им финансовую поддержку	ВР	УР	-	-	-

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
У партнеров банков в связи с некачественным менеджментом ухудшилось финансовое положение, в связи с чем банк вынужден оказывать им финансовую поддержку	-	BP	УР	-	-
17 Риск концентрации					
Изменение структуры баланса в сторону роста доли экосистемных активов, не имеющих отношения к классической банковской деятельности, ввиду активного инвестирования банком в нефинансовые компании	-	УР	BP	-	-
Изменение структуры баланса в сторону роста доли небанковских активов, ввиду продажи большей части активов, относящихся к классической банковской деятельности	BP, УР	-	-	-	-
18 Бизнес-риск					
Некачественное управление бизнесом, проявляющееся в отсутствии способности оперативно реагировать на внешние изменения	УР	-	BP	-	-
Принятие неверных стратегических решений или неэффективная реализация бизнес-стратегии	-	-	BP	УР	-

Источник: составлено автором.

Применяя данную методику, кредитным организациям рекомендуется учитывать указанные выше факторы в ходе анализа рисков. Данные факторы полноценно отражают характер рисков, позволяют детально разобраться в причинах рисков, глубже понять их суть и спрогнозировать возможное их негативное влияние на результаты деятельности кредитной организации. В то же время, кредитная организация может изменить или расширить список факторов, учитывая специфику и направления своей деятельности.

На четвертом этапе перемножаются ранги вероятностей рисков и потенциальных убытков, тем самым калькулируется индекс риска. В таблице 6 представлен список рисков и рассчитанный по каждому риску показатель индекса риска. Значение индекса риска будет оцениваться при принятии решения о существенности или несущественности риска в целях его раскрытия в отчетности.

Таблица 6 – Определение значений индексов рисков на основе рангов

Наименование риска	Усредненный ранг по показателю «вероятность риска»	Усредненный ранг по показателю «убыток от риска»	Индекс риска
1	2	3	4
Репутационный риск	2	2	4
Стратегический риск	1,5	1,5	2,25 (≈ 2)
ESG-риск	2	1,5	3
Информационный риск	4,5	4	18
Риск кибербезопасности	4	4	16
Риск моделирования	4,5	3,5	15,75 (≈ 16)
Климатический риск	1,5	1,5	2,25 (≈ 2)
Фидуциарный риск	1	1	1

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4
Пенсионный риск	1	1	1
Страховой риск	1	1	1
Проектный риск	1	1	1
Риск технологий	4	3	12
Риск платежных систем	1	1	1
Риск теневых денежных потоков	1	1	1
Риск иммобилизованных активов	1,5	1,5	2,25 (≈ 2)
Риск вынужденной поддержки	1,5	2,5	3,75 (≈ 4)
Риск концентрации	2	1,5	3
Бизнес-риск	3	2,5	7,5 (≈ 8)

Источник: составлено автором.

На пятом этапе определяется уровень существенности риска на основании методики, представленной в таблице 7. Те риски, у которых значения индексов попадают в диапазон от 1 до 11, можно отнести к категории несущественных и не раскрывать их в отчетности. Риски, индексы которых входят в диапазон от 12 до 25, можно определить как существенные, и в таком случае раскрывать о них количественную и качественную информацию в финансовой отчетности.

Таблица 7 – Определение уровня рисков в соответствии со значениями индексов рисков

Уровень риска	Индекс риска	Решение о раскрытии информации
Существенный риск	$12 < \text{Значение индекса} < 25$	Риск является существенным, несет угрозу финансовому положению и результатам деятельности кредитной организации, может повлиять на решения стейкхолдеров. Необходимо раскрыть информацию о риске в финансовой отчетности
Несущественный риск	$1 < \text{Значение индекса} < 11$	Риск является несущественным, вероятность больших убытков в сравнении с масштабами деятельности низкая, не несет угрозу финансовому положению и результатам деятельности кредитной организации. В раскрытии информации в финансовой отчетности нет необходимости

Источник: составлено автором.

Поскольку любая деятельность сопряжена с рисками, необходимо оценивать каждый выявленный риск с точки зрения его возможного воздействия на финансовое состояние и финансовые результаты кредитной организации, а также на экономические решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности.

Таким образом, информационный риск, риск кибербезопасности, риск моделирования и риск технологий признаются существенными для исследуемой гипотетической кредитной организации и, следовательно, подлежат обязательному раскрытию в финансовой отчетности. Все остальные риски относятся к категории несущественных рисков, так как они незначительно влияют на деятельность исследуемой

кредитной организации, следовательно, не имеют значения для пользователей финансовой отчетности, соответственно информация о них не подлежит раскрытию.

5) Во избежание маскировки информации о рисках в примечаниях к финансовой отчетности разработан формат раскрытия информации о процедурах управления рисками для удовлетворения потребностей пользователей отчетности в части получения качественной информации о сложившемся в кредитной организации пятиэтапном подходе к управлению риском.

В настоящее время остро стоит проблема расплывчатых и неоднозначных формулировок в финансовой отчетности, которые скрывают реальное финансовое положение кредитных организаций, и приводят к тому, что представленная информация о рисках оказывается недостаточно полной, точной и качественной, и не позволяет пользователям отчетности принимать правильные экономические решения, так как у них отсутствует возможность корректно оценить профиль рисков кредитной организации.

Во избежание маскировки в части вопросов раскрытия информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности, на основании пятиэтапного подхода к управлению риском, кредитным организациям рекомендуется раскрывать в финансовой отчетности информацию о риске в разрезе каждого этапа.

В таблице 8 представлен рекомендуемый формат раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности кредитных организаций на примере риска кибербезопасности.

Таблица 8 – Рекомендуемый формат раскрытия информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций на примере риска кибербезопасности

Этап управления риском	Описание процедур в рамках каждого этапа
1	2
Идентификация	Управлением банковских рисков в соответствии с методикой, приведенной в Положении об управлении риском кибербезопасности № 1 от 30.12.2024 г., риск кибербезопасности был определен, как существенный, так как его реализация может оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности АО «Банк», и принято решение о его раскрытии в финансовой отчетности АО «Банк» по состоянию на 30.12.2024 и за 2024 год. Увеличение количества случаев нарушения системы кибербезопасности (внешние атаки на системы, кража данных, утечка конфиденциальной информации) в связи с активным переходом на удаленный формат работы по причине ограничений, возникших из-за пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, а также обострения геополитической ситуации, привело к тому, что данный риск также был выделен в ходе ежегодно проводимого аудита систем информационной безопасности
Оценка	Управлением банковских рисков в соответствии с Положением об оценке риска кибербезопасности № 2 от 30.12.2024 г. на ежеквартальной основе рассчитывается вероятность потерь от реализации методом корреляционно-регрессионного анализа путем использования статистики возникших случаев нарушения мер кибербезопасности за оцениваемый период
Минимизация	Управление банковских рисков руководствуясь Положением об управлении риском кибербезопасности № 1 от 30.12.2024 г., применяет стратегию минимизации риска

Продолжение таблицы 8

1	2
Минимизация	кибербезопасности на всех трех уровнях организации и непосредственное задействование системы кибербезопасности для смягчения возможных последствий реализации риска. АО «Банк» выстраивает бизнес-процессы в соответствии с принципами защиты информации, старается поддерживать архитектурные решения на уровне высокой возможности эффективной минимизации рисков, минимизация рисков реализована с применением средств и систем защиты информации. Политики и процессы являются достаточно универсальными и гибкими с учетом непрерывно меняющегося ландшафта угроз кибербезопасности
Мониторинг	<p>Управление банковских рисков в соответствии с Положением о мониторинге и контроле рисков № 3 от 30.12.2024 г. следит за идентификацией риска кибербезопасности, отслеживает динамику факторов риска кибербезопасности, обеспечивает выполнение плана по минимизации риска и оценивает эффективность плана с учетом понижения риска.</p> <p>Управление банковских рисков проводит мониторинг:</p> <ul style="list-style-type: none"> – системы реагирования на риск кибербезопасности, чтобы удостовериться, что она действительно внедрена в соответствии с планом и, что реагирование достаточно эффективно или имеется необходимость в изменениях; – изменения значения риска кибербезопасности за рассматриваемый период по сравнению с предыдущим значением; – появления случаев влияния риска кибербезопасности на сложившиеся процессы и в целом на деятельность организации; – принятия мер, в результате которого воздействие риска кибербезопасности может оказаться запланированным или явиться случайным результатом
Контроль	Управление банковских рисков в соответствии с Положением о мониторинге и контроле рисков № 3 от 30.12.2024 г. проводит контроль выполнения плана по минимизации риска кибербезопасности и принимает эффективные решения для предотвращения его возникновения. В ходе контроля процесса минимизации риска кибербезопасности рассматриваются альтернативные стратегии, при необходимости вносятся коррективы в уже имеющуюся стратегию, фиксируются все изменения и явления, влияющие на динамику риска. Управление банковских рисков в целях контроля на регулярной основе формирует отчет по риску кибербезопасности и отчет по результатам стресс-тестирования, которые рассматривают и утверждают Правление и Совет директоров АО «Банк»

Источник: составлено автором.

В рамках этапа идентификации необходимо прописать, что риск был классифицирован как существенный, в соответствии с методикой оценки уровня существенности риска, что обуславливает его обязательное отражение в финансовой отчетности кредитной организации.

Раскрытие информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций должно включать как минимум информацию про ответственных подразделений, внутреннее нормативное регулирование, периодичность, применяемые методы, названия формируемых отчетов и краткое описание этапов.

б) Кредитным организациям рекомендован комплекс мероприятий по совершенствованию системы формирования финансовой отчетности, включающий алгоритм принятия решений по раскрытию рисков и порядок раскрытий, повышающих полезность информации о рисках в финансовой отчетности.

В целях совершенствования системы формирования отчетности разработан и предложен алгоритм принятия решений по раскрытию информации о рисках, который

представлен на рисунке 1, позволяющий систематизировать и сформировать пул рисков для дальнейшей оценки уровня их существенности с помощью предложенной в диссертации методики на предмет раскрытия в финансовой отчетности в зависимости от направлений деятельности кредитной организации.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Алгоритм принятия решений по раскрытию рисков в финансовой отчетности

Использование предложенного алгоритма должно обеспечить принятие правильного решения в целях определения направлений деятельности кредитной организации и выявления рисков, присущих этим направлениям, для того чтобы предоставить пользователям отчетности полную информацию о принимаемых рисках в ходе осуществления деятельности.

Следующие виды раскрытий могут придать отчетности дополнительную значимость, повысить ее полезность и улучшить информативность для пользователей:

– описание сути процесса диагностики рисков, принятого в кредитной организации, через такие понятия, как «рисковый спектр» (совокупность идентифицированных рисков), «рисковый профиль» (совокупность рисков, прошедших оценку), «рисковое поле» (всевозможный перечень потенциальных рисков) и «рисковый ландшафт» (риски, указанные в рисковом поле, с сопутствующими характеристиками);

- описание применяемых методов диагностики (поиск симптомов, «Бритва Оккама», стресс-тестирование, применение специальных тестов и опросников, проверка гипотез и другие методы);

- описание характеристики системы индикаторов раннего предупреждения (как организация выделяет характерные особенности видов деятельности, отрасли, условий хозяйствования и вытекающие из этого риски, оценивает внутренние и внешние угрозы);

- описание процесса, принципов и назначения картографирования рисков и видов применяемых карт рисков (для понимания пользователями того, как кредитная организация относится к процессу идентификации рисков, каким образом классифицирует риски, определяет частоту их возникновения и оценивает силу их воздействия, и насколько систематично представляет факторы, которые потенциально могут привести к возникновению рисков).

Вышеуказанные виды раскрытий позволят пользователям отчетности найти ответы на вопросы о должной организации диагностики рисков, сформировавшихся подходах к поиску триггеров, существовании системы идентификации рисков до их появления и начала влияния на деятельность кредитной организации, а также наличии инструментов визуализации рисков, представляющих собой ранжирование рисков по вероятности возникновения и потенциальному убытку.

III Заключение

По итогам проведенного исследования разработан единый систематизированный подход к раскрытию в финансовой отчетности кредитных организаций информации о рисках, который учитывает накопленный опыт управления рисками и специфику бизнес-процессов. Данный подход включает в себя определение перечня существенных рисков путем применения разработанной методики оценки существенности рисков в целях принятия решения о раскрытии риска в финансовой отчетности, а также использование новых форм представления информации о системе управления рисками, вложениях банков в экосистемы и процедурах управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций.

Результаты, полученные в диссертации, могут быть применены кредитными организациями при формировании финансовой отчетности в целях расширения возможностей пользователей отчетной информации для полноценного понимания

профиля рисков, подверженности кредитной организации потенциальным финансовым и нефинансовым рискам, позволят раскрыть полную и достоверную информацию о рисках в финансовой отчетности и способствуют лучшему пониманию и доверию со стороны заинтересованных сторон. Благодаря этим улучшениям кредитные организации могут укрепить свою практику формирования отчетности и создать более устойчивую корпоративную среду.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Гаилов, Г.С. Формирование информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с российскими, международными и американскими стандартами / Г.С. Гаилов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: экономика и право. – 2022. – № 3-2. – С. 26-31. – ISSN 2223-2974.

2. Гаилов, Г.С. Раскрытие информации о системе управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций в условиях формирования цифровых экосистем / Г.С. Гаилов // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2022. – № 4. – С. 151-155. – ISSN 0130-3848.

3. Гаилов, Г.С. Влияние современных тенденций в банковском секторе Российской Федерации на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности / Г.С. Гаилов, О.В. Курныкина // Human Progress / Человеческое развитие. – 2023. – Выпуск 2. Том 9. – ISSN 2414-4916. – Текст : электронный. – DOI 10.34709/IM.192.5. – URL: http://progress-human.com/images/2023/Том9_2/Gaibov.pdf (дата обращения: 01.04.2025).

4. Гаилов, Г.С. Формирование методики оценки существенности рисков и их раскрытие в финансовой отчетности кредитных организаций / Г.С. Гаилов // Прикладные экономические исследования. – 2023. – № 4. – С. 193-201. – ISSN 2949-1908.

5. Гаилов, Г.С. Повышение полезности и качества информации о раскрываемых рисках в финансовой отчетности кредитных организаций / Г.С. Гаилов // Дискуссия. – 2024. – № 7 (128). – С. 114-119. – ISSN 2077-7639.