

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

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Курныкина Ольга Васильевна,
доктор экономических наук, доцент

Москва – 2025

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические основы формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в современных условиях	15
1.1 Гармонизация требований РСБУ, МСФО, GAAP в части раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций .	15
1.2 Требования к раскрытию в финансовой отчетности информации о системе управления рисками кредитных организаций в современных условиях	31
1.3 Современные методы анализа и оценки рисков, раскрываемых в финансовой отчетности кредитных организаций.....	40
Глава 2 Современные тенденции состояния и развития банковского сектора и их влияние на формирование и раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности	53
2.1 Оценка текущего состояния и результатов деятельности банковского сектора Российской Федерации.....	53
2.2 Влияние нововведений в банковском законодательстве на формирование и раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности.....	68
2.3 Риски формирования банковских экосистем и их отражение в финансовой отчетности	82
Глава 3 Методические основы совершенствования инструментария формирования и раскрытия информации о рисках кредитных организаций .	99
3.1 Основы методического подхода к оценке существенности рисков кредитных организаций для целей раскрытия в финансовой отчетности ...	99
3.2 Совершенствование подходов к раскрытию информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности банков	108

3.3 Факторы повышения полезности информации о раскрываемых рисках в финансовой отчетности кредитных организаций	117
Заключение	129
Список сокращений и условных обозначений.....	134
Список литературы	135
Приложение А Сравнительный анализ причин отзывает лицензий Банком России у российских кредитных организаций с мнениями аудиторов в аудиторских заключениях	152

Введение

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 Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Т-Банк заметно продвинулись в процессах цифровизации, создав вокруг себя 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 некоторых 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 диссертационного исследования.

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. Shrives) 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. Диссертация 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. Совершенствованы методические подходы к системному формированию информации о рисках в отчетности путем разработки методики оценки существенности рисков, предложении новых форм их раскрытия, а также рекомендации практических мероприятий 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, а также 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. Барнголец» 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» с применением дистанционных технологий (Москва, Финансовый университет, 9-22 марта 2022 г.); на XIV Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнголец» 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» с применением дистанционных технологий (Москва, Финансовый университет, 13-24 марта 2023 г.); на XV Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнголец» 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 ООО «АксТим», оказывающей услуги и кредитным организациям по консультированию в сферах стратегического планирования, оптимизации и

организации аутсорсинга бизнес-процессов, внедрения информационных технологий. В частности, здесь 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.

Глава 1

Теоретические основы формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в современных условиях

1.1 Гармонизация требований РСБУ, МСФО, GAAP в части раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций

В современный период учетная информация и отчетность выступают фундаментом информационной базы систем управления организаций. Информация на основе учета и отчетности играет главенствующую роль при принятии тактических и стратегических управленческих решений. Соответственно, состояние учета и отчетности сильно влияет на перспективы развития систем управления, что в очередной раз говорит о том, что реформирование учетных систем должно происходить в контексте разработки как понятных, так и эффективных стандартов учета и отчетности, совместимых с международными стандартами.

Развитие финансовых рынков на фоне продолжающихся процессов глобализации вызывает существенные изменения в учетных системах многих стран, в том числе и в российской системе учета и отчетности. Развитие международных экономических отношений приводит к усилению необходимости корректной интерпретации показателей финансовой отчетности различными группами пользователей финансовой отчетности. Данные факторы становятся причиной того, что возрастает проблема гармонизации отчетности.

Мировое сообщество в последние годы активно занимается вопросами гармонизации принципов и правил ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности: разрабатываются обязательные для

принятия некоторыми группами стран региональные учетные стандарты, а также совершенствуются стандарты МСФО.

Существуют различные мнения финансистов, специалистов в области учета и отчетности, а также ученых по поводу сближения российского бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности: одни из них приветствуют скорейшую гармонизацию, другие считают, что с этим процессом торопиться не нужно [74]. Однако анализ литературных источников демонстрирует все еще не до конца решенную проблему международной гармонизации бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также адаптации российских положений по бухгалтерскому учету, в том числе и в кредитных организациях, к международным стандартам [95; 96].

Отчетность, построенная на базе МСФО, снабжает пользователей информацией не только о прошлом, но и о будущем. Кроме того, МСФО, в отличие от российских стандартов, построены на принципе прозрачности, их основная цель заключается в предоставлении достаточного объема финансовой информации, которая будет полезна заинтересованным пользователям.

В последнее время национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности некоторых стран постепенно сближают подходы к составлению отчетности к подходам МСФО. Это касается как подходов к отражению информации об элементах финансовой отчетности, так и к раскрытию информации в примечаниях к отчетности, в том числе информации о рисках и управлении ими.

В таблице 1 приведен международный опыт раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности организаций в соответствии со стандартами МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета Германии и Нидерландов в виде сравнительного анализа требований к раскрытию информации о рисках.

Таблица 1 – Характеристика требований к раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности организаций в соответствии с МСФО и национальными стандартами Германии и Нидерландов

МСФО	Немецкий GAAP	Нидерландский GAAP
Требуется раскрытие информации о характере и размере рисков, связанных с финансовыми инструментами. Сюда входит как качественная, так и количественная информация	Как и в случае со стандартами МСФО, в примечаниях должны раскрываться риски, в частности, по операциям, не включенным в баланс. В этих случаях требуется как количественная, так и качественная информация. В отчете руководства должна быть раскрыта информация об управлении рисками финансовых инструментов	Как и в стандартах МСФО, для раскрытия значимости финансовых инструментов преобладающим принципом является раскрытие достаточной информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности организации. Однако Нидерландский GAAP содержит менее детальные правила раскрытия информации, чем это требуется в МСФО
Качественные раскрытия информации описывают цели, политику и процессы руководства по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами	Раскрытие информации, требуемое в отчете руководства, должно описывать цели, политику и процессы руководства по управлению рисками, возникающими в связи с финансовыми инструментами, включая методы хеджирования. Необходимо раскрывать ценовой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риск движения денежных средств, возникающие в связи с финансовыми инструментами	Как и в случае со стандартами МСФО, в отношении финансовых рисков и подхода руководства к управлению этими рисками требуется раскрытие качественной информации. В отличие от стандартов МСФО, в отношении всех финансовых инструментов должны раскрываться только существенные договорные условия и учетная политика
Количественные данные о подверженности рискам, связанным с финансовыми инструментами, основаны на внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу. Однако требуется определенное раскрытие информации о подверженности организации кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, возникающему в связи с финансовыми инструментами, независимо от того, предоставляется ли эта информация руководству	Как и в случае со стандартами МСФО, требуется определенное раскрытие информации о подверженности организации ценовому риску, кредитному риску, риску ликвидности и риску движения денежных средств, возникающему в связи с финансовыми инструментами, независимо от того, предоставляется ли эта информация руководству. Характер и размер этих рисков могут быть описаны, например, с помощью анализа чувствительности или ключевых показателей, таких как VaR-анализ	Как и в стандартах МСФО, справедливая стоимость инструментов, не отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, должна раскрываться. Кроме того, требуется раскрытие информации об используемых методах и существенных допущениях, сделанных для определения справедливой стоимости

Источник: составлено автором по материалам [72; 84].

Важно подчеркнуть, что МСФО предъявляет повышенные требования к детализации и полноте раскрытия информации о рисках в финансовой

отчетности, так как требуется подробное и обязательно как качественное, так и количественное раскрытие информации. Однако и национальные стандарты европейских стран в определенных моментах предъявляют достаточно серьезные требования: к примеру, немецкие стандарты вдобавок к трем значимым для раскрытия рисков по МСФО, требует раскрытия еще и риска движения денежных средств. Национальные стандарты Нидерландов в свою очередь заостряют внимание только лишь на раскрытии существенной информации о рисках – видах рисков, методах их оценки, допущениях и данных, использованных при их оценке, а также прочей существенной информации.

Под раскрытием информации понимается описание основных рисков и их ожидаемое экономическое влияние на текущую и будущую деятельность организации. Раскрытие информации о корпоративных рисках стало неотъемлемой частью раскрытия информации о бизнесе, поскольку оно обеспечивает большую прозрачность и повышает доверие инвесторов [24].

Можно выделить следующие характерные черты, присущие раскрытию информации о рисках:

1) раскрытие информации о рисках обеспечивает большую прозрачность и повышает доверие инвесторов, что может привести к повышению стоимости организации;

2) организации активно привлекающие заемные средства обязаны раскрывать больше информации о рисках, чтобы удовлетворить потребности инвесторов и кредиторов;

3) крупные организации больше подвержены общественному контролю, чем мелкие, и, следовательно, они раскрывают больше информации о рисках;

4) более высокие финансовые показатели могут убедить руководство предоставить больше информации о рисках, чтобы продемонстрировать свою способность создавать стоимость для акционеров [120].

Кредитные организации, в качестве которых может выступать как банк (с базовой лицензией или с универсальной лицензией), так и небанковская кредитная организация, имеющая право осуществлять ограниченный перечень банковских операций, в силу определенных особенностей, присущих их деятельности, непрерывно подвергаются различным финансовым и нефинансовым рискам, которые приводят к ухудшению их финансовой устойчивости [26].

В ходе обычной операционной деятельности кредитные организации обязательно сталкиваются со значимыми рисками. Развивая прочие виды деятельности, которые не относятся к классическому традиционному банковскому бизнесу, такие, как страховая деятельность, деятельность по доверительному управлению, экосистемная деятельность и другие, кредитные организации подвергаются разным видам рисков, которые необходимо рассматривать в качестве рисков, не относящихся к обычной операционной деятельности.

Обобщенно риск кредитной организации – это вероятность возникновения у кредитной организации убытков в связи с наступлением неблагоприятных событий, вызванных в ходе деятельности внутренними и внешними факторами [23].

Согласно Концептуальным основам финансовой отчетности элементами финансовой отчетности, которые позволяют оценить финансовое положение организации, являются – активы, обязательства и собственный капитал, а элементами, с помощью которых можно оценить результаты деятельности, являются – доходы и расходы [46]. Если смотреть на риски в привязке к элементам финансовой отчетности, то кредитный риск возникает по таким активам, как выданные кредиты, вложения в долговые ценные бумаги и прочие активы, а в случае реализации кредитного риска, кредитная организация понесет расход, то есть затрагиваются два элемента финансовой отчетности – активы и расходы. Рыночный риск также возникает по активам: по выданным кредитам и инвестициям в долговые ценные бумаги возникают

процентный и валютный риски, по инвестициям в долевые ценные бумаги – фондовый и валютный риски, а также организация несет расход в случае реализации этих рисков. Операционный риск включает в себя правовой и комплаенс риски, которые касаются активов, обязательств и расходов, а риск ликвидности, по сути, связан только с активами и обязательствами. Остальные риски преимущественно связаны с активами, обязательствами и расходами.

Российские кредитные организации в своей отчетности согласно российским стандартам в соответствии с Указанием Банка России 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывают информацию о процедурах управления рисками и капиталом для заинтересованных лиц (акционеров, инвесторов, клиентов и других лиц), которая должна включать информацию о стратегии в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, риска секьюритизации и других рисков) в разрезе применяемых кредитной организацией методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

В свою очередь, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» организации в финансовой отчетности должны раскрыть информацию, позволяющую пользователям отчетности оценить характер и размер кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска (валютный, процентный и ценовой риски), которым подвержена организация в части финансовых инструментов, а также информацию о том, каким образом организован процесс управления данными рисками [84].

На рисунке 1 приведен список кредитных организаций США и некоторых стран Европы, а также перечень рисков, раскрываемых ими в финансовой отчетности, формируемой в соответствии с GAAP.

Citigroup (US GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск кибербезопасности, комплаенс-риск, репутационный риск, стратегический риск, климатический риск
HSBC (UK GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, климатический риск, риск устойчивости, риск финансовых преступлений, риск моделирования, страховой риск
Credit Agricole (French GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, комплаенс-риск, правовой риск, риск безопасности информационных систем, страховой риск
Grupo Santander (Spanish GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, комплаенс-риск, риск структуры баланса, риск вложения капитала, риск финансовых преступлений, риск моделирования, репутационный риск, стратегический риск, ESG-риск
Deutsche Bank (German GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, стратегический риск, риск вложения капитала, ESG-риск, риск моделирования, репутационный риск, риск кибербезопасности
ING Groep (Dutch GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск платежеспособности, ESG-риск, нефинансовый риск, комплаенс-риск, риск моделирования, бизнес-риск
Credit Suisse (Swiss GAAP)	• Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, нефинансовый риск, риск моделирования, репутационный риск, климатический риск, бизнес-риск, пенсионный риск, фидуциарный риск, риск вложения капитала

Источник: составлено автором по материалам [84].

Рисунок 1 – Риски, раскрываемые в отчетности зарубежных кредитных организаций

Кроме традиционных значимых рисков, зарубежные кредитные организации большое значение придают нефинансовым рискам и рискам, связанным с устойчивым развитием, которые напрямую не связаны с утратой платежеспособности, разрывом ликвидности или резким ухудшением финансового положения, но при реализации могут нанести серьезный ущерб репутации кредитной организации или в определенных случаях негативно повлиять на активы, финансовые результаты или даже привести к оттоку денежных средств.

В таблице 2 приведен сформированный перечень рисков, который выявлен по результатам анализа финансовой отчетности системно значимых российских кредитных организаций, представляющих финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета

и международными стандартами финансовой отчетности, и зарубежных системных значимых кредитных организаций, представляющих финансовую отчетность в соответствии с национальными общепринятыми принципами бухгалтерского учета соответствующих стран (США – US GAAP, Германия – German GAAP, Нидерланды – Dutch GAAP, Великобритания – UK GAAP, Швейцария – Swiss GAAP, Франция – French GAAP и другие), а также определена сущность этих рисков.

Таблица 2 – Перечень нефинансовых рисков и их определения

Вид риска	Определение
1	2
Репутационный риск	Возникновение убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных лиц, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие или устанавливать новые деловые отношения
Стратегический риск	Негативные изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе утверждения и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов
Страховой риск	Потеря стоимости страховых обязательств в связи с неправильной ценовой политикой и предположениями о величине требуемых страховых резервов
Риск моделирования	Неблагоприятные последствия от решений, основанных на неверных исходных допущениях и данных количественных моделей, влияющих на финансовую отчетность, для оценки финансовых активов и обязательств, достаточности капитала
Информационный риск	Операционные потери ввиду высокой диверсификация данных кредитной организации между внешними поставщиками услуг, включая использование различных облачных сервисов и приложений
Риск кибербезопасности	Негативное влияние на результаты деятельности кредитной организации, ее репутацию, вызванное нарушением конфиденциальности, целостности или доступности данных и систем
Климатический риск	Потенциально неблагоприятное прямое или косвенное воздействие на финансовые показатели, операции или репутацию кредитной организации в связи с переходными или физическими последствиями изменения климата
ESG-риск	Некорректный учет экологических и социальных факторов, а также факторов корпоративного управления в рамках инвестиционного анализа и процессов принятия инвестиционных решений, в кредитном процессе при расчете внутренних рейтингов, либо при мониторинге рисков клиентов
Бизнес-риск	Недостижение финансовых целей и невыполнение планов в связи с неэффективной реализацией бизнес-стратегий кредитной организации и тем, как осуществляется управление бизнесом в ответ на изменения операционной среды
Фидуциарный риск	Потери в случаях, когда кредитная организация или его сотрудники, выступая в качестве доверительного или инвестиционного управляющего, не действуют в интересах клиента в связи с предоставлением консультаций и управлением активами своего клиента
Пенсионный риск	Неожиданные платежи или взносы в пенсионный план из-за недостаточного финансирования. Пенсионный риск можно разделить на риски инвестирования в активы (к примеру, низкая доходность облигаций, акций и альтернативных инвестиций) и риски обязательств (к примеру, изменение процентных ставок, уровня инфляции или продолжительности жизни)

Продолжение таблицы 2

1	2
Проектный риск	Негативное воздействие на одну из целей проекта – сроки, стоимость, содержание, качество, приводящее к ухудшению показателей эффективности проекта, который реализует кредитная организация
Риск теневых денежных потоков	Движение денежных средств, относящихся к субъектам теневой экономики, на открытых кредитной организацией лицевых и расчетных счетах
Риск технологий	Возникновение прямых или косвенных убытков в результате недоступности ИТ-систем, некорректности настроек и работы алгоритмов, нарушений качества и целостности данных, нарушений в работе подрядчиков и партнеров, ошибок при разработке и обновлении ИТ-систем
Риск платежных систем	Возникновение неблагоприятных событий в системе платежей в связи с выполнением функций по организации и проведению платежей, а также в передаче операций платежных систем, связанных с действием или бездействием одной, нескольких или большинства кредитных организаций и недостатками в организации и обеспечении деятельности системы расчетов
Риск иммобилизованных активов	Накопление на балансе банка активов, которые не имеют требования по возвратности и определенного срока погашения, не генерируют предсказуемый денежный поток, снижают общую эффективность, имеют низкую ликвидность, для них отсутствует активный рынок, бывают подвержены риску обесценения
Риск вынужденной поддержки	Возникновение у партнеров финансовых трудностей, когда банк, даже не будучи напрямую инвестором в партнерах, вынужден оказывать финансовую поддержку
Риск концентрации	Сосредоточение на балансе банка большого количества экосистемных активов, не относящихся к классической банковской деятельности

Источник: составлено автором по материалам [19; 52; 84; 85, С. 152; 87, С. 196; 102; 103].

Анализ показал, что системно значимые российские кредитные организации для соответствия требованиям Банка России в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ раскрывают больше рисков, чем в отчетности по МСФО. Например, к таким рискам можно отнести репутационный риск и стратегический риск [84].

Российские банки также уже начали внедрять ESG-стандарты, однако уровень внедрения экологических, социальных и управленческих стандартов в Российской Федерации пока низкий, особенно в сравнении со странами-членами ЕС, но при этом стоимость ESG-риска растет. Среди крупнейших банков активнее всего принципы «зеленого» банкинга внедряют Сбербанк, Газпромбанк, Росбанк, Московский кредитный банк, Совкомбанк и Банк «Центр-инвест» [64]. Некоторые из этих банков уже раскрывают в своей отчетности влияние ESG-риска на свою деятельность, причем убытки от событий, связанных с факторами ESG, они учитывают в составе операционного убытка [49]. Если наблюдается подверженность деятельности кредитной организации устойчивому развитию, то кроме ESG-риска еще раскрывают климатический и стратегический риски.

Одним из рисков, который возникает в ходе деятельности банковских групп, является страховой риск, который раскрывается ими в консолидированной финансовой отчетности. Страховой риск возникает, в случае если в банковскую группу входит также организация, которая оказывает различные виды страховых услуг, которые могут вызвать некорректный расчет страховых тарифов, массовые страховые случаи, большое количество регрессных исков и по причине других факторов, которые необходимо минимизировать с учетом регуляторных требований.

Кроме того кредитные организации в ходе операционной деятельности сталкиваются также с технологическими потерями (информационный риск, риск кибербезопасности, риск технологий, риск платежных систем), рисками, относящимися к деятельности банковских экосистем (риск иммобилизованных активов, риск вынужденной поддержки, риск концентрации, бизнес-риск), рисками, связанными с инвестиционной, пенсионной и страховой деятельностью (фидуциарный риск, пенсионный риск и страховой риск) [84], а также прочими рисками.

Таблица 3 демонстрирует сформированный на основании анализа отчетности различных кредитных организаций список рисков, которые возникают в связи с происходящими в последние годы современными процессами, а также представлены условия, выполнение которых должно привести к раскрытию информации об этих рисках в финансовой отчетности.

Таблица 3 – 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

Продолжение таблицы 3

1	2
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
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 ИТ-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 по материалам [84].

Первые четыре риска, приведенные в таблице 4, являются значимыми и их раскрытие является обязательным, так как регулируется стандартами финансовой отчетности, стандартами Базельского Комитета по банковскому надзору, а также требованиями нормативно-правовых актов Банка России. Остальные риски имеет значение дополнительно раскрывать, если

представляемая об этих рисках информация является существенной и способна повлиять на экономические и управленческие решения, принимаемые пользователями отчетности.

Исходя из вышеприведенного анализа следует отметить, что количество финансовых и нефинансовых рисков, с которыми сталкиваются кредитные организации, растет большими темпами, в связи с чем можно считать обоснованным предложение нового критериального подхода в целях более детальной и корректной оценки рисков и возможности их раскрытия в финансовой отчетности.

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

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

Рассматривая риски, предлагаемые МСФО, и предлагаемые прочими стандартами в качестве критерия классификации в целях раскрытия информации о них в финансовой отчетности кредитных организаций, следует отметить, что МСФО (IFRS) 7 предъявляет требования к раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности лишь по трем видам рисков: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

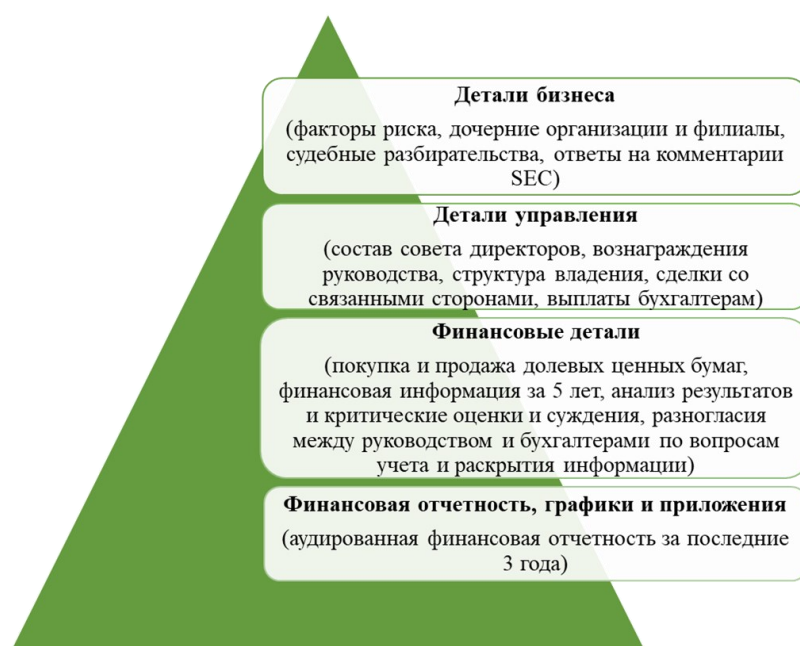
Рассматривая нормированные и ненормированные риски в качестве критерия классификации в целях раскрытия информации [84] о них в финансовой отчетности, следует отметить, что Банк России с помощью Указания 3624-У устанавливает требования к процедурам управления рисками и к размерам капитала кредитных организаций и банковских групп. Данный документ определяет порядок построения и организации системы управления рисками, а также разработки процедур управления рисками в кредитных организациях и банковских группах. Указание 3624-У

нормирует 7 видов рисков: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации [29].

Если оценивать риски с парадигмы их значимости, то необходимо отметить, что в Указании 3624-У описано 7 значимых рисков, которые были перечислены выше [29]. Однако в контексте данного нормативно-правового документа под значимыми подразумеваются риски, которые потенциально могут принести к убыткам и оказать существенное влияние на достаточность капитала кредитной организации: это говорит о том, что понятие «значимость» используется в целях оценки рисков. В целях раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности предлагается использовать критерий «существенности» и «несущественности» рисков, так как данное понятие является одним из фундаментальных качественных характеристик полезной финансовой информации. Рассматривать риски для целей раскрытия информации в финансовой отчетности необходимо с точки зрения их существенности, но следует учитывать, что множество несущественных рисков в совокупности может оказаться существенным, а также в процессе возникновения риски могут друг друга усиливать.

Американские публичные кредитные организации обязаны ежегодно представлять в Комиссию по ценным бумагам и биржам США отчет по форме 10-K [84]. Отчет по форме 10-K помогает инвесторам в анализе финансового состояния и финансовых результатов отчитывающейся организации, оценить ее риск-профиль, а также понять перспективы менеджмента. Форма 10-K выступает в качестве полезного источника информации для потенциальных инвесторов в целях принятия инвестиционных решений. Отчет является важным документом, введенным в США для обеспечения прозрачности и достоверного потока информации для инвесторов [47].

Форма 10-K, как правило, состоит из четырех основных разделов, которые представлены на рисунке 2.



Источник: составлено автором по материалам [47].

Рисунок 2 – Содержание формы 10-К, представляемой компаниями в Комиссию по ценным бумагам и биржам США

В форме 10-К также раскрывается очень подробная и важная информация о рисках, которым подвергается кредитная организация. Такими рисками являются кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск моделирования, правовой риск, комплаенс-риск, риск кибербезопасности и прочие риски. При раскрытии информации о рисках приводятся детальные данные об организованном процессе и системе управления рисками, раскрываются все этапы управления риском – выявление, оценка, минимизация, мониторинг и контроль рисков, приводится информация о бизнес-модели, руководстве, структуре акционерного капитала, судебных разбирательствах, финансовые показатели, а также аудиторское заключение для подтверждения достоверности финансовой отчетности [47; 84].

Подводя итог анализу раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций, можно утверждать, что в условиях роста факторов риска и наблюдающейся в последние годы высокой неопределенности, кредитным организациям для обеспечения устойчивого развития крайне необходима эффективная система формирования

информации о текущих и потенциальных финансовых и нефинансовых рисках, а также разработка форм и методов отражения такой информации в финансовой отчетности, которую можно улучшить с помощью предложенного критериального подхода и обоснованных условий раскрытия рисков.

Информация о рисках должна быть представлена кредитными организациями в финансовой отчетности таким образом, чтобы пользователи могли полноценно оценивать финансовое состояние, анализировать финансовые результаты, прогнозировать стоимость и будущие экономические выгоды [88]. Эта цель может быть достигнута также путем раскрытия в финансовой отчетности полной и достоверной информации о видах, размерах и характере рисков, которым подвержена кредитная организация, а также об уровне зрелости и эффективности системы управления рисками [84].

Для принятия экономических решений пользователям отчетности важно понимать степень подверженности хотя бы значимым рискам, в связи с чем появляется необходимость раскрытия информации как о значимых рисках, так и о дополнительных существенных рисках, несмотря на то что некоторые из них практически не подлежат точной количественной оценке. Соответственно организациям необходимо выявлять и раскрывать информацию обо всех существенных в контексте финансовой отчетности рисках, которым они подвергаются. При формировании финансовой отчетности организациям необходимо особо учитывать важность понимания пользователями отчетности того, как возникающие риски могут повлиять на количественную оценку показателей финансовой отчетности. Но когда пользователи видят разные виды рисков и разный формат их представления в разных отчетах, то это препятствует должному пониманию ими процессов управления рисками, налаженных в организациях, что в принципе обуславливает необходимость гармонизации отчетности.

В настоящее время гармонизация отчетности привела к тому, что большой акцент делается именно на развитие принципов формирования примечаний к финансовой отчетности, особенно в части раскрытия информации о рисках, что говорит о том, что процесс гармонизации все еще выступает одним из ключевых вопросов совершенствования процессов формирования финансовой отчетности экономических субъектов, так как все решения пользователями отчетности принимаются именно на основе совокупной информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Для исследуемой проблемы гармонизации необходимы значительные и комплексные научные исследования, причем имеется необходимость обоюдного анализа. Работа над гармонизацией отчетности, особенно в области формирования и раскрытия информации о рисках, должна проводиться комплексно научным сообществом, разработчиками стандартов учета и отчетности и самими экономическими субъектами для лучшего удовлетворения информационных запросов пользователей.

В ходе анализа российского и международного опыта раскрытия информации о рисках были выявлены различные виды рисков и оценена степень их раскрытия в финансовой отчетности. Недостаточная гармонизация отчетности усложняет процесс сопоставления и сравнения пользователями раскрываемой о рисках информации в финансовой отчетности кредитных организаций, в связи с чем возникает необходимость разработки единого подхода к раскрытию в финансовой отчетности кредитных организаций информации о рисках, которая также должна учитывать имеющийся у организации опыт управления рисками и специфику ее бизнес-процессов [84].

Дальнейшие исследования должны быть направлены на разработку строгой научной концепции гармонизированной отчетности, поиск новых способов представления информации, которые будут соответствовать возможностям современных технологий и повышать эффективность

восприятия пользователями раскрываемой в финансовой отчетности кредитных организаций информации о рисках.

1.2 Требования к раскрытию в финансовой отчетности информации о системе управления рисками кредитных организаций в современных условиях

Наблюдающаяся в последние годы нестабильность мировой экономики и финансовых рынков обуславливает рост количества финансовых и нефинансовых рисков, с которыми приходится сталкиваться кредитным организациям, что приводит к сложностям в обеспечении эффективного риск-менеджмента и прозрачности раскрываемой о рисках информации в отчетности. Поэтому крайне важно уделять особое внимание совершенствованию системы управления рисками и предоставлению полной и достоверной информации о ней пользователям отчетности [87, С. 200].

Система управления рисками – это комплекс мероприятий, включающий прогнозирование потенциальных рисков, оценку их влияния на финансовое положение и результаты деятельности, а также разработку мер по минимизации рисков с учетом факторов неопределенности, возникающих в процессе функционирования организации [85, С. 153].

Кредитные организации внедряют систему управления рисками, принципы которой отражают в стратегии управления рисками и капиталом, с целью организации эффективного корпоративного управления для обеспечения устойчивого функционирования, адаптивности к изменениям внешней среды и создания условий для динамичного развития [29].

В кредитных организациях система управления рисками призвана решать следующие задачи:

- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации, уровня достаточности ее капитала, а также минимизация возможных

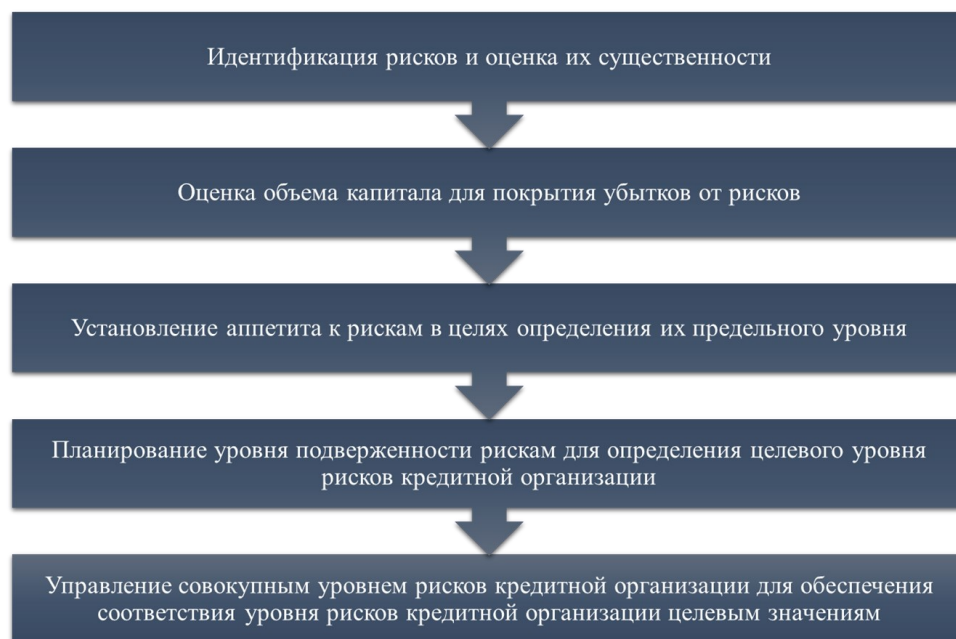
финансовых потерь для целей митигации существенных рисков, которые кредитная организация принимает при осуществлении своей деятельности;

- поддержание рисков кредитной организации в пределах установленного лимита по аппетиту к риску;

- стремление к достижению эффективного распределения ресурсов кредитной организации для оптимизации соотношения показателя риск-доходность;

- обеспечение непрерывности функционирования и планирование возможных сценариев деятельности с учетом стрессовых условий.

Процесс интегрированного управления рисками в кредитных организациях предусматривает этапы, представленные на рисунке 3.



Источник: составлено автором по материалам [18].

Рисунок 3 – Этапы процесса интегрированного управления рисками в кредитных организациях

В большинстве кредитных организаций управление рисками осуществляется на пятиуровневой основе:

- структурные подразделения кредитной организации, которые являются ответственными за соответствующие их направлению риски, как правило управляют определенными рисками согласно требованиям правления и комитета по рискам;

- отдельные комитеты, которые управляют определенными рисками согласно требованиям комитета по рискам;
- правление с помощью комитета по рискам выстраивает процесс управления рисками и капиталом, и наделяет определенные подразделения полномочиями по управлению соответствующими их направлению рисками;
- совет директоров, утверждающий стратегию управления рисками и капиталом, риск-отчетность, отчет по стресс-тестированию, контролирует эффективность управления рисками и капиталом;
- собрание акционеров, которое одобряет существенные сделки, из-за которых могут возникнуть определенные риски [18].

Процедуры контроля за раскрытием информации должны содержать проверки:

- соответствия раскрываемой информации, сроков и способов раскрытия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, то есть оценку правомерности раскрываемой информации;
- соответствия раскрываемой информации данным бухгалтерского учета и отчетности, иным данным (источникам), которые были использованы для подготовки раскрываемой информации;
- соответствия раскрываемой информации учредительным и внутренним документам кредитной организации.

В соответствии с Указанием Банка России 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У) банки и банковские группы, ведущие свою деятельность на территории Российской Федерации и соответственно публикующие обязательную годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность по правилам РСБУ, должны осуществлять управление всеми видами рисков, которым они подвержены. Для эффективного управления рисками и их достоверного раскрытия в

финансовой отчетности необходимо построение хорошо налаженных процессов управления рисками [27; 84].

Указание 4482-У нацелено на раскрытие для широкого круга пользователей информации о расчете требований к капиталу кредитной организации в отношении принятых рисков в рамках оценки достаточности капитала [27].

Согласно Указанию 4482-У кредитные организации обязаны раскрывать широкому кругу лиц информацию о связи между бизнес-моделью банковской группы и принимаемыми рисками. Стоит отметить, что данное требование мегарегулятора выполняется банковскими группами недостаточным образом, так как преимущественно только системно значимые банковские группы соотносят принимаемые риски с бизнес-моделью банковской группы и раскрывают размер экономического капитала и его структуру, в отличие от других банковских групп, которые без детализации лишь заявляют о соблюдении требований Указания 4482-У [27].

Практика говорит о том, что в настоящее время кредитные организации недостаточно и не в полной мере раскрывают риски в финансовой отчетности и очень мало работают в данном направлении. Об этом говорит тот факт, что даже контролирующие органы в лице аудиторских организаций, имея полный доступ ко всем данным кредитной организации в ходе проведения аудита, не могли идентифицировать все риски аудируемого лица, которые способны повлиять на его финансовое положение и результаты деятельности, выдавая немодифицированные заключения кредитным организациям, которые впоследствии лишались лицензии Банком России.

В таблице А.1 в Приложении А проведен сравнительный анализ причин последних десяти случаев отзывает лицензий Банком России у российских кредитных организаций, когда внешними аудиторами этим кредитным организациям были выданы аудиторские заключения с немодифицированным мнением. Несмотря на то, что Банк России отозвал

лицензии у данных кредитных организаций, в последних аудиторских заключениях утверждалась достоверность подготовленной ими финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах.

Аудиторским организациям не удалось выявить следующие типы нарушений со стороны кредитных организаций:

- 1) полная утрата капитала после доформирования резервов;
- 2) занижение резервов ввиду неадекватной оценки принимаемых рисков;
- 3) искусственное улучшение финансовых показателей и сокрытие реального финансового положения;
- 4) осуществление непрозрачных и сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж и их обналичиванием;
- 5) нарушения законодательства по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вышеприведенные типы нарушений напрямую связаны с недостатками в системе внутреннего контроля кредитных организаций, а также с несоблюдением руководством, собственниками и ответственными лицами за оценку рисков и их отражение в финансовой отчетности, культуры честности и профессиональной этики. Эти нарушения выявлялись в небольших по размеру активов 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 целях обеспечения пользователей финансовой отчетности достоверной, полной и точной информацией о действующей системе

управления рисками, в отличие от существующих подходов к раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности, кредитным организациям в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности рекомендуется раскрывать информацию о функции, должности и подразделении сотрудников, занятых расчетом, проверкой и согласованием основных показателей, а также составлением, рассмотрением и утверждением внутренних отчетов по управлению четырьмя значимыми рисками (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск), принимаемыми кредитными организациями на себя в ходе осуществления обычной деятельности.

Таблица 4 демонстрирует систематизированную информацию в целях управления значимыми рисками с учетом разделения функций подразделений кредитной организации по расчету, проверки и согласованию основных показателей, а также составлению, рассмотрению и утверждению внутренних отчетов по рискам [85, С. 153].

Таблица 4 – Разделение функций по подготовке основных расчетов и отчетов по рискам 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: [85, С. 154].

Раскрытие подобной 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 кредитной организации, так как у них сложится понимание о системе контролей в части вопросов касательно управления значимыми рисками [85, С. 153].

Данное раскрытие имеет важное значение, потому что, как показывает практический опыт, в большинстве случаев в небольших по размеру активов кредитных организациях расчетом (составлением) и проверкой (рассмотрением) может заниматься один и тот же сотрудник кредитной организации, что может привести к отсутствию контроля и принятию решений в отношении значимых рисков на основании анализа, содержащего ошибки или искаженную информацию. В связи с этим предложенное раскрытие напрямую связано с заявлением о том, что значимые риски в кредитной организации находятся под должным контролем, и руководством принимаются корректные решения по их минимизации. Как показывает проведенный анализ причин отзывов лицензий Банком России у кредитных организаций, такое раскрытие имеет смысл отражать в примечаниях к финансовой отчетности именно по значимым рискам, но при необходимости, если кредитная организация вынесет решение о том, что определенный риск не уступает по уровню значимости кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности, то она вправе формировать раскрытие в финансовой отчетности и по другим рискам [85, С. 153-154].

Одним из современных принципов построения системы управления рисками, который применим также к кредитным организациям, является принцип «три линии защиты». Использование данного принципа обеспечивает высокую эффективность управления рисками и позволяет

максимально минимизировать недостатки процесса принятия и контроля рисков. Принцип «три линии защиты», позволяющий в рамках организационной структуры кредитной организации наилучшим образом распределить обязанности по подразделениям, может быть представлен следующим образом:

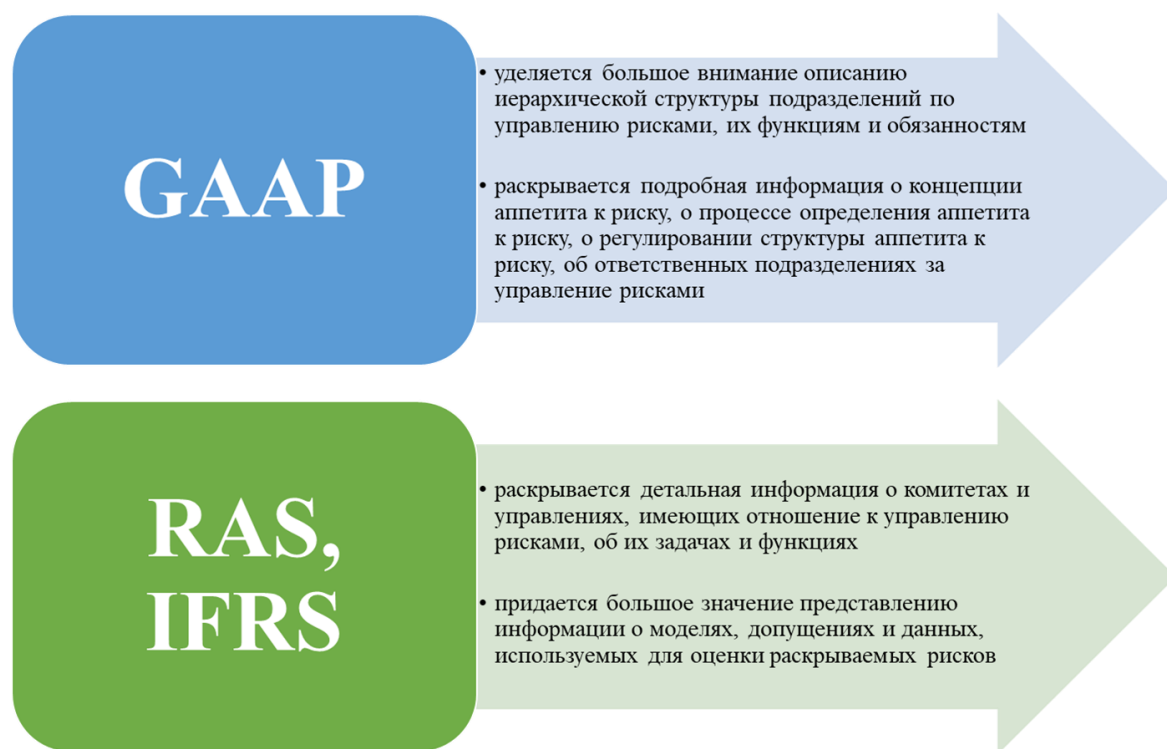
1) первая линия защиты предполагает, через механизм разработки и внедрения процессов контроля и управления рисками, реализацию функции по оперативному управлению рисками. Данный этап связан с идентификацией и оценкой существенных рисков, принятием мер по минимизации рисков, а также устранением недостатков в процессах управления рисками;

2) вторая линия защиты предполагает реализацию функции по организации процесса мониторинга и контроля рисков для обеспечения высокого уровня действенности механизма контроля и управления рисками, которые реализуются первой линией защиты;

3) третья линия защиты предполагает независимую и объективную оценку эффективности системы управления рисками и капиталом на предмет ее соответствия внутренним и внешним требованиям, которая, как правило, реализуется внутренними аудиторами, отмечающимися высоким уровнем организационной независимости.

Международный опыт демонстрирует уделение большого внимания зарубежными кредитными организациями раскрытию информации о системе управления рисками, в частности описанию аппетита к риску: определению лимита, его регулированию и управлению. Российские кредитные организации раскрывают детальную информацию о моделях, применяемых в целях оценки рисков, а также о допущениях и исходных данных, которые лежат в основе этих моделей. При этом схожей чертой можно считать тот факт, что и западные, и российские кредитные организации придают большое значение описанию задач и функций подразделений, комитетов, департаментов, которые имеют отношение к управлению рисками.

На рисунке 4 приведен сравнительный анализ раскрываемой кредитными организациями информации в финансовой отчетности, составленной согласно требованиям РСБУ и МСФО, с отчетностью, составленной согласно требованиям GAAP европейских стран и США, в части системы управления рисками.



Источник: составлено автором по материалам [85, С. 154].

Рисунок 4 – Сравнение содержания раскрываемой о системе управления рисками информации в отчетности кредитных организаций в соответствии с РСБУ, МСФО и GAAP

Одной из главных задач, стоящих перед кредитной организацией, должна являться организация эффективных процессов риск-менеджмента и, следовательно, доведение до сведения пользователей отчетности полной, точной и достоверной информации по данному аспекту деятельности. При формировании системы управления рисками кредитным организациям важно учитывать законодательные акты Банка России [14], регламентирующие риск-ориентированный подход к банковскому делу, рекомендации Базельского комитета по организации банковского надзора и управления рисками, а также методологию COSO, которая представляет собой синтез существующих подходов к управлению рисками и анализу рисков

ситуаций, обеспечивающий комплексный подход к структуре построения единой системы управления рисками [42].

Эти подходы интегрированы с международными требованиями к корпоративным системам управления кредитными организациями и требованиями к созданию этих систем.

1.3 Современные методы анализа и оценки рисков, раскрываемых в финансовой отчетности кредитных организаций

Кредитные организации в финансовой отчетности раскрывают также информацию о методах и моделях, которые они используют для оценки того или иного риска. Данная информация полезна для пользователей отчетности с точки зрения важности понимания того факта, что кредитная организация оценивает риски используя именно актуальные на отчетную дату методы и модели оценки рисков в современном быстроменяющемся мире, которые рекомендованы стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, центральным банком, а также национальными или международными стандартами финансовой отчетности.

Для оценки кредитного риска кредитные организации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 используют модель ОКУ. Резерв под ОКУ рассчитывается путем перемножения следующих трех параметров: probability of default (вероятность дефолта), loss given default (сумма убытка в случае дефолта) и exposure at default (сумма под риском) [34].

Показатель PD является ключевым компонентом как при расчете ОКУ, так и при определении наступления значительного увеличения кредитного риска по долговым финансовым активам [34]. Исходными данными для расчета показателя PD может выступать как статистика самой кредитной организации (например, количество дефолтов), так и рыночные данные (например, рейтинги кредитно-рейтинговых агентств).

Для расчета показателя PD на основе исходных данных кредитные организации используют различные математические и статистические инструменты (корреляционно-регрессионный анализ, показатели дисперсии, стандартного отклонения, вариации, корреляции, ковариации, среднее арифметическое, дисконтирование) [34].

Не стоит забывать, что в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при расчете показателя PD необходимо учитывать макроэкономические ожидания, а именно прогнозировать сценарии (базовый, оптимистичный, пессимистичный), взвешенные по вероятности, которые позволяют показывать поведение отобранных макроэкономических показателей при разных сценариях [34]. Для учета макроэкономических ожиданий в показателе PD, кредитные организации используют различные макроэкономические показатели такие, как прогноз динамики ВВП, уровня безработицы, индекса потребительских цен, курса иностранных валют, заработных плат, стоимости барреля нефти и другие показатели. Значение показателя PD подлежит макроэкономической корректировке, рассчитанной на основе макроэкономических показателей, которая позволяет отразить влияние макроэкономической ситуации в стране на оценку кредитного риска по долговому финансовому активу. Макроэкономическая поправка к показателю PD должна сочетаться с внутренней статистикой кредитной организации для демонстрации учета специфики сегментации портфеля долговых финансовых активов.

Показатель LGD по долговым финансовым активам рассчитывается на основе ожиданий по возврату денежных средств в случае дефолта контрагента [34]. При расчете данного показателя учитывается справедливая стоимость, структура и тип обеспечения, степень подчиненности требования, затраты на взыскание, реализацию обеспечения и прочие факторы. Для дефолтных активов показатель LGD в большинстве случаев рассчитывается с использованием эффективной процентной ставки по модели дисконтированных денежных потоков.

Показатель EAD определяется как задолженность по всем платежам (основной долг, проценты) контрагента по долговому финансовому активу на дату дефолта [34].

Метод стресс-тестирования является инструментом управления рисками в кредитных организациях и применяется для оценки влияния на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации потенциального изменения различных факторов риска [97]. Результаты стресс-тестирования позволяют принимать решения касательно поддержания уровня достаточности капитала, ликвидности, финансовой устойчивости и независимости в случае реализации негативных и критических сценариев.

Стресс-тестирование проводится кредитными организациями преимущественно в отношении значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска (валютный, процентный, ценовой риски), риска ликвидности и операционного риска [84].

Метод стресс-тестирования реализуется путем использования двух методик: сценарный анализ и анализ чувствительности [97].

Посредством анализа чувствительности моделируются последствия изменения количественной меры риска в случае изменения одного из факторов риска, при котором остальные факторы остаются константой. Анализ чувствительности подразумевает подвергание шоку конкретных параметров или исходных данных оцениваемого риска, к примеру:

- изменение процентных ставок на определенное количество базисных пунктов;
- рост курса иностранных валют по отношению к национальной валюте на определенный процент;
- увеличение количества дефолтов заемщиков в несколько раз;
- изменение доходности по вложениям в ценные бумаги на определенный процентный пункт [116].

В таблице 5 приведен пример анализа чувствительности на основе данных консолидированной финансовой отчетности ПАО «Сбербанк»,

который основан на анализе чувствительности капитала и финансовых результатов ПАО «Сбербанк» к росту курса иностранных валют на 25% по отношению к российскому рублю. Анализ проводился за вычетом налогов при условии неизменности всех остальных переменных, в частности процентных ставок.

Таблица 5 – Анализ чувствительности капитала и финансовых результатов ПАО «Сбербанк» к изменению валютных курсов

Статья, млрд руб.	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	25677,8	5229,5	2198,4	1255,9	34361,6
Финансовые обязательства	20842,1	5841,1	1433,3	1116,4	29232,9
Чистая позиция по финансовым активам (обязательствам)	4835,7	(611,6)	765,1	139,5	5128,7
25% рост курса валют по отношению к рублю	–	$(611,6) \times 25\% \times 0,8 = (122,32)$	$765,1 \times 25\% \times 0,8 = 153,02$	$139,5 \times 25\% \times 0,8 = 27,9$	58,6

Источник: составлено автором по материалам [50].

Сценарный анализ призван моделировать результирующий показатель в зависимости от наступления экстремальных событий. В ходе сценарного анализа проводится оценка изменения количественной меры, при котором факторы риска соответствуют определенному единому сценарию [48].

В таблице 6 проведен сравнительный анализ двух методик стресс-тестирования – сценарного анализа и анализа чувствительности.

Таблица 6 – Сравнительная характеристика сценарного анализа и анализа чувствительности

Сравнительный признак	Сценарный анализ	Анализ чувствительности
1	2	3
Характеристика методики	Позволяет оценить влияние на деятельность кредитной организации изменения факторов риска в случае реализации экстремального сценария	Позволяет оценить влияние изменения заданного фактора риска на портфель активов кредитной организации
Преимущества	Ориентирует кредитную организацию на неопределенность и дает стимул анализировать вероятные и возможные	Дает более точную оценку отдельным рискам и позволяет построить связь между

Продолжение таблицы 6

1	2	3
Преимущества	события, а также позволяет прогнозировать сценарии с различными условиями	результатирующем показателем и факторами риска
Недостатки	Для анализа требуется большой объем данных и сценарии могут оказаться далекими от реалистичных	Не учитывает взаимосвязь между различными рисками и факторами риска и нет возможности рассмотреть несколько сценариев
Применение	Выступает в качестве одной из главных методик и может использоваться независимо	Как правило, используется в дополнение к другим методикам оценки рисков

Источник: составлено автором по материалам [48].

В таблице 7 представлены примеры стрессовых сценариев в рамках оценки кредитного риска, рыночного риска (валютный и фондовый), риска ликвидности и операционного риска методом стресс-тестирования с использованием методики сценарного анализа.

Таблица 7 – Примеры стрессовых сценариев по значимым рискам кредитных организаций

Вид риска	Негативный стресс-сценарий	Критический стресс-сценарий
1	2	3
Кредитный риск (дефолты, доначисление резервов)	Увеличение резервов в 1,25 раза по всем заемщикам	Увеличение резервов в 1,5 раза по всем заемщикам
Кредитный риск (обеспечение)	Обесценение обеспечения по кредитному портфелю на 20%	Обесценение обеспечения по кредитному портфелю на 30%
Риск ликвидности по средствам юридических лиц	Отток средств крупнейшего кредитора с расчетного счета на 75%	Отток средств крупнейшего кредитора с расчетного счета на 100%
Риск ликвидности по средствам физических лиц	Отток средств физических лиц в размере 20% от всех остатков	Отток средств физических лиц: – по обязательствам в пределах страховой суммы АСВ в размере до 20% от суммы остатков; – по обязательствам свыше страховой суммы АСВ в размере до 50% от суммы остатков
Валютный риск	Перевод клиентами 25% рублевых вкладов в иностранную валюту	Перевод клиентами 50% рублевых вкладов в иностранную валюту
Валютный риск	Падение курса рубля в 1,25 раза по отношению к иностранным валютам	Падение курса рубля в 1,5 раза по отношению к иностранным валютам
Фондовый риск	Падение котировок по 50% ценным бумагам облигационного портфеля на 10%, по остальным 50% – на 5%	Падение котировок по 50% ценным бумагам облигационного портфеля на 15%, еще по 25% – на 10% и по оставшимся 25% – на 5%

Продолжение таблицы 7

1	2	3
Операционный риск	Дополнительные убытки от операционного риска, 5 млн руб. в квартал	Дополнительные убытки от операционного риска, 10 млн руб. в квартал

Источник: составлено автором.

Метод VaR (Value at risk – стоимость под риском), который является стоимостной мерой риска, широко применяется кредитными организациями при оценке составляющих рыночного риска. VaR-анализ позволяет оценить потенциальные будущие убытки с заданной вероятностью за конкретный период времени и широко применяется кредитными организациями для оценки убытков от возможной реализации процентного, валютного и ценового рисков [22].

Существует несколько видов моделирования в рамках оценки риска методом VaR-анализа:

- параметрическое моделирование;
- непараметрическое моделирование;
- моделирование Монте-Карло [77].

Параметрическое моделирование предполагает, что изменение рыночных факторов подчиняется определенному параметрическому распределению, чаще всего – нормальному распределению с линейной зависимостью, что далеко от реальной рыночной ситуации. Для расчета VaR с помощью параметрического моделирования следует регулярно рассчитывать волатильность переменной (котировки ценных бумаг, валютные курсы, процентные ставки и другие параметры), от которой в наибольшей степени зависит изменение стоимости открытых кредитной организацией позиций [22].

При непараметрическом моделировании, используя исторические данные по изменению цен финансовых инструментов, есть возможность оценить риск в случае активов с нелинейными ценовыми характеристиками, так как не предполагается нормальное распределение цен на финансовых

рынках. При этом необходимо учитывать, что имеется высокая вероятность отклонений при оценке риска с малым периодом исторической выборки. Получение адекватных результатов при использовании непараметрического моделирования затрудняется в случае отсутствия исторических данных по финансовому инструменту или при значительных изменениях рыночной конъюнктуры. Также на точность модели оказывает влияние использование слишком старых наблюдений, которые могут оказаться совсем неактуальными на момент оценки риска по финансовому инструменту [22].

В основу моделирования Монте-Карло в целях оценки рисков заложено генерирование случайных сценариев изменения рыночных факторов, что позволяет оценить размер потенциального убытка от реализации риска. Преимущество этой модели заключается в возможности ее применения в отношении нелинейных портфелей, однако требует высокую точность в подборе параметров и больших вычислительных ресурсов [22].

В качестве дополнительной метрики к VaR часто используется «Expected Shortfall». Метрика Expected Shortfall используется для оценки размера убытков вне доверительного интервала. При измерении VaR с доверительной вероятностью 95%, Expected Shortfall будет равен среднему убытку в 5% сценариев, когда портфель финансовых инструментов превышает свой VaR [105]. Следует отметить, что метрика Expected Shortfall является более консервативной, так как для одного и того же уровня вероятности требует резервировать больший капитал. Данная метрика позволяет учитывать большие убытки, которые могут быть понесены с низкой вероятностью.

VaR-анализ на практике может применяться как для оценки рыночного риска отдельных финансовых инструментов, так и портфеля в целом. Данный метод оценки позволяет учитывать влияние различного спектра рыночных факторов на стоимость финансового инструмента или портфеля кредитной организации, при этом учитываются волатильность рыночных факторов и период поддержания позиций [22].

В таблице 8 представлена сравнительная характеристика методов стресс-тестирования и стоимостной оценки (VaR-анализа).

Таблица 8 – Сравнительная характеристика методов VaR-анализа и стресс-тестирования

Сравнительный признак	VaR-анализ	Стресс-тестирование
Цель	Оценка стандартных потерь	Оценка потерь в случае реализации редких, но вероятных событий, а также оценка влияния на достаточность капитала
Объект	С помощью доверительного интервала определяется то, сколько, вероятно, может быть потеряно	Определяется величина убытка
Модель	Статистические модели	Статистические модели не применяются в связи с малым объемом данных по экстремальным значениям переменных
Сценарии	Не применяются	Основан на макроэкономических сценариях

Источник: составлено автором по материалам [116].

Одним из наиболее популярных инструментов оценки риска ликвидности, который широко используется кредитными организациями на практике, является GAP-анализ. GAP-анализ помогает выявлять несоответствия между объемами активов и пассивов кредитной организации в разрезе сроков погашения. Данный анализ позволяет выявлять временные интервалы с разрывами ликвидности, то есть разницу между ожидаемыми поступлениями и потенциальным оттоком средств, что в принципе дает возможность оценить потребности кредитной организации в дополнительном финансировании для снижения риска ликвидности. В рамках GAP-анализа, как правило, рассчитываются два показателя: абсолютный GAP (разница между активами и пассивами в разрезе сроков погашения) и кумулятивный GAP (разница между активами и пассивами нарастающим итогом) [106].

В таблице 9 приведен пример GAP-анализа ликвидности на основе данных консолидированной финансовой отчетности ПАО «Сбербанк».

Таблица 9 – GAP-анализ ликвидности ПАО «Сбербанк»

Статья, млрд руб.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы	9915,4	3550,0	3935,6	9126,2	13055,4	1582,9	41165,5
Обязательства	8285,9	7787,5	3858,8	3542,3	12001,9	44,6	35521,0
Чистый разрыв ликвидности	1629,5	(4237,5)	76,8	5583,9	1053,5	1538,3	5644,5
Кумулятивный разрыв ликвидности	1629,5	(2608,0)	(2531,2)	3052,7	4106,2	5644,5	-

Источник: составлено автором по материалам [50].

Анализ ликвидности позволяет менеджменту принимать своевременные решения по управлению ликвидностью в части диагностики возможных угроз и оперативного реагирования на них, а также позволяет эффективно управлять финансовыми потоками кредитной организации.

В соответствии с документом Базель II выделяются такие виды событий, которые могут привести к реализации операционного риска, как внутреннее мошенничество, внешнее мошенничество, ущерб материальным активам, прерывание бизнеса и сбои систем и другие [98].

Для оценки операционного риска документом Базель II кредитным организациям рекомендованы три подхода, представленные в таблице 10.

Таблица 10 – Подходы для оценки операционного риска в соответствии с Базель II

Подход базового индикатора	Стандартизированный подход	Продвинутый подход
Необходимо иметь капитал, равный среднему значению неотрицательного и ненулевого валового дохода за прошедшие три года	Необходимо иметь капитал для каждого направления деятельности, равный среднему значению валового дохода за прошедшие три года, определяемого путем умножения коэффициентов, присвоенных каждому направлению деятельности, на сумму валового дохода	Необходимо иметь капитал, рассчитанный с помощью одной из четырех методик (внутреннее измерение, распределение потерь, моделирование сценариев, балльно-весовой подход), при котором должны учитываться количественные и качественные критерии

Источник: составлено автором по материалам [104; 114; 122].

Оценка валового дохода производится путем суммирования чистого процентного и непроцентного доходов за вычетом любых резервов, комиссионных поставщикам услуг, прибыли и убытка от реализации ценных бумаг, доходов от страхования, а также прочих нестандартных статей [2].

Для оценки операционного риска в кредитных организациях преимущественно используются следующие три метода:

- внутренняя рейтинговая модель (измерение операционного риска путем расчета рейтинга с помощью рейтинговой модели, которая учитывает такие факторы, как показатель операционного риска, вероятность случаев потерь, уровень потерь, размер ожидаемого убытка, индикатор подверженности операционному риску, размер непредвиденного убытка);

- моделирование потерь методом Монте-Карло (измерение операционного риска методом статистического моделирования путем решения задачи, в которой величины являются вероятностными характеристиками случайного процесса, а искомой величиной может выступать сумма операционных потерь за определенный промежуток времени);

- мэппинг (картографирование риска путем разнесения величины валового дохода по бизнес-линиям) [114].

Российские кредитные организации ввиду молодости рынка и относительно низкой ликвидности активно используют при оценке рисков VaR-сценарный анализ и стресс-тестирование (анализ стрессового состояния рынка), так как эти методы дают надежные результаты по сравнению с другими методами. В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 7 кредитным организациям следует раскрыть в финансовой отчетности чувствительность к изменениям рискованных переменных, которые являются обоснованно возможными на отчетную дату [33].

Кредитным организациям в целях оценки рисков, кроме значимых, рекомендуется использовать методику сценарного анализа в рамках метода стресс-тестирования, так как другие методы преимущественно применимы к оценке финансовых рисков и не могут в полной мере учесть специфику, факторы и условия возникновения нефинансовых рисков, так как преимущественно они возникают в связи с ведением непрофильных направлений деятельности [40].

В таблице 11 представлены примеры стрессовых сценариев в рамках оценки рисков, кроме значимых, методом стресс-тестирования с использованием методики сценарного анализа.

Таблица 11 – Примеры стрессовых сценариев, применимых к рискам, кроме значимых, кредитных организаций

Вид риска	Негативный стресс-сценарий	Критический стресс-сценарий
1	2	3
ESG-риск	Увеличение темпа прироста утечки кадров на 15%	Увеличение темпа прироста утечки кадров на 30%
Репутационный риск	Рост количества претензий со стороны клиентов в 1,5 раза	Рост количества претензий со стороны клиентов в 2 раза
Стратегический риск	Пропуск 2 важных факторов при стратегическом планировании	Пропуск 4 важных факторов при стратегическом планировании
Риск моделирования	Ошибка при выборе исходных данных и допущений при построении 2 моделей	Ошибка при выборе исходных данных и допущений при построении 4 моделей
Информационный риск	Рост количества сбоев в ИТ-системах в 1,25 раза	Рост количества сбоев в ИТ-системах в 1,5 раза
Риск кибербезопасности	Увеличение количества утечек конфиденциальной информации в 1,25 раза	Увеличение количества утечек конфиденциальной информации в 1,5 раза
Климатический риск	Рост кредитного портфеля в секторах с большими выбросами углерода на 10%	Рост кредитного портфеля в секторах с большими выбросами углерода на 20%
Пенсионный риск	Увеличение пенсионных обязательств в 1,5 раза в связи с изменением ставок или уровня инфляции	Увеличение пенсионных обязательств в 2 раза в связи с изменением ставок или уровня инфляции
Фидуциарный риск	Снижение рентабельности инвестиций в рамках управления активами клиентов на 10%	Снижение рентабельности инвестиций в рамках управления активами клиентов на 20%
Страховой риск	Рост страховых обязательств ввиду некорректной ценовой политики в 1,5 раза	Рост страховых обязательств ввиду некорректной ценовой политики в 2 раза
Бизнес-риск	Нерентабельность одного из направлений деятельности ввиду некачественного управления бизнесом	Нерентабельность двух направлений деятельности ввиду некачественного управления бизнесом
Проектный риск	Увеличение срока проекта в 1,5 раза по причине низкого качества планирования	Увеличение срока проекта в 2 раза по причине низкого качества планирования
Риск технологий	Рост количества нарушений в работе подрядчиков и партнеров в 2 раза	Рост количества нарушений в работе подрядчиков и партнеров в 3 раза

Продолжение таблицы 11

1	2	3
Риск платежных систем	Увеличение количества сбоев в передаче данных платежей по операциям в 1,5 раза	Увеличение количества сбоев в передаче данных платежей по операциям в 3 раза
Риск теневых денежных потоков	Получение информации о том, что 25% клиентов являются субъектами теневой экономики	Получение информации о том, что 50% клиентов являются субъектами теневой экономики
Риск иммобилизованных активов	Потеря активного рынка для 25% активов	Потеря активного рынка для 50% активов
Риск вынужденной поддержки	Четверть партнеров нуждается в финансовой поддержке	Половина партнеров нуждается в финансовой поддержке
Риск концентрации	Небанковские и непрофильные активы составляют 25% баланса	Небанковские и непрофильные активы составляют 50% баланса

Источник: составлено автором.

ESG-риск и климатический риск в последние годы являются наиболее обсуждаемыми в части вопросов раскрытия кредитными организациями информации об учете в своей деятельности факторов устойчивого развития и влияния изменения климата. В частности, Банк России опубликовал несколько информационных писем касательно учета и раскрытия финансовыми организациями ESG и климатических факторов, а также вопросов устойчивого развития [59; 60].

В данных информационных письмах Банк России рекомендует раскрывать только существенную информацию в области устойчивого развития и климатических изменений, которая способна повлиять на характер и непрерывность деятельности, на финансовую устойчивость кредитной организации и поддержание необходимого доверия общества к ней [59; 60]. При этом не поясняется, как кредитным организациям определять существенность информации: это говорит о том, что вопрос касательно разработки методики оценки существенности рисков в кредитных организациях в целях раскрытия информации о выявленных существенных рисках в финансовой отчетности, является весьма актуальным.

Для обеспечения прозрачности финансовой отчетности, если риск признан существенным, необходимо раскрыть детали процесса его оценки.

Это подразумевает предоставление информации об исходных данных, использованных допущениях, факторах и характеристиках выбранной модели оценки. Определение существенности рисков должно быть основано на базе конкретной методики, которая на текущий момент не разработана и не применяется кредитными организациями, что является одной из главных проблем, которая приводит к тому, что большинство кредитных организаций довольствуются лишь раскрытием обязательной информации о рисках в рамках раскрытия четырех значимых рисков. В таком случае раскрываемая в финансовой отчетности информация может не соответствовать качественным характеристикам, предъявляемым Концептуальными основами финансовой отчетности, что не удовлетворит необходимые требования пользователей к финансовой информации, которую содержит отчетность.

Банки подвергаются глубокой трансформации, в ходе которой возникают новые формы и новые технологии банковской деятельности, в частности, происходит цифровизация банковской деятельности, в связи с которой возникают информационный риск, риск кибербезопасности, риск технологий, риск платежных систем, а также формирование банковских экосистем, которое приводит к возникновению риска иммобилизованных активов, риска вынужденной поддержки и риска концентрации. Данные риски требуют тщательного анализа на предмет существенности и необходимости их раскрытия в финансовой отчетности кредитных организаций.

Глава 2

Современные тенденции состояния и развития банковского сектора и их влияние на формирование и раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности

2.1 Оценка текущего состояния и результатов деятельности банковского сектора Российской Федерации

Внешние факторы, оказывающие влияние на геополитическую и социально-экономическую ситуацию, порождают нестабильность финансовой системы Российской Федерации. Это выражается в резких колебаниях котировок на фондовом рынке, высокой волатильности курса рубля, значительном повышении ключевой ставки и процентных ставок по кредитам. Банковский сектор также испытывает негативное воздействие, проявляющееся в ухудшении макроэкономических показателей, усилении существующих и появлении новых рисков [86, С. 2].

В последние годы на деятельность финансовых институтов оказывает влияние несколько процессов, описание которых приведено на рисунке 5. Данные процессы обусловили необходимость корректировки условий осуществления экономической деятельности, потребовали от кредитных организаций адаптации к новым условиям ведения бизнеса и учета этих изменений при формировании финансовой отчетности. Данные процессы приводят к усилению значимых рисков (пандемия и международные санкции), а также к возникновению новых рисков, в частности в связи с внедрением новых банковских технологий, а также формированием экосистем. Безусловно определенное влияние оказывают и изменения, происходящие в банковском законодательстве, которые выражаются в необходимости кредитным организациям внедрять требования «Базель IV» и обращать внимание на климатические факторы, а также на вопросы устойчивого развития. В связи с этим, возникает необходимость учитывать

подобные изменения при составлении финансовой отчетности, оценив их влияние на раскрываемую информацию.



Источник: составлено автором по материалам [86, С. 2-3].

Рисунок 5 – Современные процессы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора Российской Федерации

Одним из первых за последние годы и наиболее катастрофических событий, которое по сей день продолжает наносить ущерб как мировой экономике в целом, так и экономике Российской Федерации в частности, стала пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 [57]. Для сдерживания широкого распространения инфекции были предприняты ограничения – увеличено количество нерабочих дней, ограничено передвижение населения, временно закрыто множество предприятий, а также переведены на удаленный режим работы сотрудники большого количества организаций.

Пандемия привела к такому беспрецедентному шоку для мировой экономики и финансовых рынков, что правительства отдельных стран стали принимать пакеты мер по спасению экономики их стран. Таким же образом поступило и правительство Российской Федерации, которое вместе с руководством Банка России для поддержки пострадавших из-за пандемии

отраслей экономики и физических лиц предприняло ряд мер, в числе которых были кредитные каникулы, программы по субсидированию заимствований, а также смягчение регуляторных требований в отношении банков и других кредитных организаций для того, чтобы они могли помогать своим корпоративным и розничным клиентам избежать критических последствий пандемии [54].

Пандемия оказала чуть ли не катастрофическое влияние на государства, сектора экономики, компании и отдельно взятые лица. Из-за введенных ограничений большое количество компаний в моменте потеряли весомую часть своей рыночной капитализации, что привело к обвалу фондового рынка почти на 30%. Также товарный рынок пострадал очень сильно: стоит только отметить тот факт, что основное углеводородное сырье – нефть, в определенный период во время пандемии торговалось по отрицательной цене [83].

Для банковского сектора ситуация в начале казалась достаточно тяжелой, учитывая уступки, на которые пришлось идти банкам ради клиентов, состояние фондового рынка, а также снижение ключевой ставки до исторического минимума в размере 4,25% [53]. Однако в целом нельзя сказать, что пандемия обернулась катастрофой для банковского сектора: анализируя информацию, представленную в таблице 12, можно сделать вывод о том, что отзывы лицензий банков продолжались в прежних темпах, банки работали стабильно, несмотря на снижавшуюся прибыль, однако, несмотря на послабления со стороны Банка России, все-таки резервы банков по ссудам сильно выросли из-за ухудшения финансового положения и качества обслуживания долга большого количества компаний из пострадавших отраслей.

Можно отметить положительную динамику корпоративных кредитов, кредитов физическим лицам, вкладов и депозитов, вложений в ценные бумаги и в целом активов и собственного капитала банковского сектора.

Таблица 12 – Динамика основных макроэкономических показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации за 2020-2024 гг.

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Количество действующих кредитных организаций, шт.	442	406	370	360	360
Активы банковского сектора, млрд руб.	88735	103713	120272	134620	167830
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	12242	12853	14073	14797	17143
Корпоративные кредиты и кредиты ФЛ, млрд руб.	56816	64932	76784	85681	106921
Вложения в ценные бумаги, млрд руб.	11648	15601	16843	18993	21681
Вклады ФЛ, млрд руб.	30411	32834	34695	36619	44921
Депозиты и средства корпоративных клиентов, млрд руб.	26667	32490	38251	44974	53375

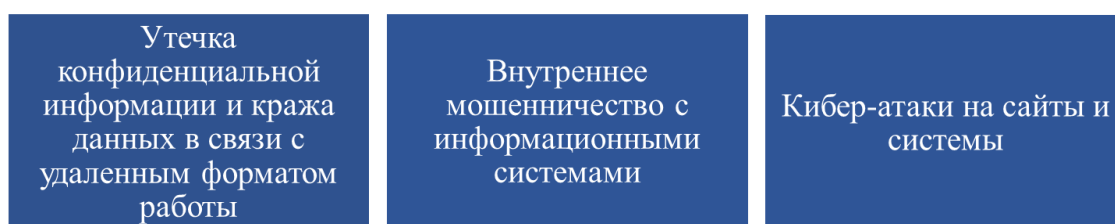
Источник: составлено автором по материалам [53].

Разработанная и применявшаяся государственная программа поддержки с активным участием банков, предполагала помощь не только крупным предприятиям, но и микропредприятиям. Банки в период пандемии усилили свою роль на рынке ОФЗ, став основными покупателями долга, после того как Министерство Финансов осуществило эмиссию гособлигаций для финансирования дефицита бюджета: данная тенденция говорит об устойчивости и развитости российской финансовой системы [83].

Итогом вышеописанных процессов стала неизбежность дальнейшей цифровизации финансовых услуг. В условиях ограничения передвижения населения для покрытия потребностей в виде погашения по кредитам, покупки или продления страховых полисов, оплаты прочего вида услуг, в том числе коммунальных, безналичные и дистанционные платежные системы и банковские приложения начали пользоваться большой популярностью. Данная тенденция вызывает вопрос касательно того, будут ли банки

планировать строить экосистемы, либо в банковском секторе будет несколько экосистемных лидеров. Активная цифровизация привела к обсуждению темы «цифрового рубля». В целом пандемия значительно продвинула внедрение цифровых услуг в банковском секторе.

Цифровизация, как современный процесс, безусловно сопровождается рисками и приводит к возникновению информационного риска, риска кибербезопасности и риска технологий [86, С. 4], которые отдельно не выделяются кредитными организациями в финансовой отчетности, а раскрываются в составе операционного риска. Эти риски индивидуально могут быть существенными и оказать негативное воздействие на деятельность кредитной организации и особенно на ее репутацию. В частности, необходимо отметить заметное усиление риска кибербезопасности, которое выражается в виде факторов, представленных на рисунке 6:



Источник: составлено автором.

Рисунок 6 – Факторы, усиливающие риск кибербезопасности

Финансовый сектор ввиду своей значимости остается одной из главных целей мошенников и хакеров. На фоне ухудшения экономической ситуации ввиду пандемии, а также в связи с растущим санкционным давлением, увеличилось количество случаев мошенничества и кибер-атак на сайты и компьютерные системы организаций финансового сектора. Данные инциденты преимущественно связаны с DDoS-атаками (последствием которых является прекращение работы систем), взломом учетных записей сотрудников, фишинговыми рассылками, использованием вирусных программ для нанесения ущерба сетям и другими вредоносными действиями

злоумышленников. Подобные атаки чаще всего направлены на вывод систем и сайтов из строя, кражу данных, заражение устройств и представляют собой серьезный риск на пути к устойчивому, стабильному и перманентному развитию организаций финансового сектора.

Анализ статистики, публикуемой Банком России на ежегодной основе с обзором количества компьютерных атак, видов инцидентов и их динамикой за последние несколько лет, показывает, что с каждым годом появляются новые типы атак, которые создают высокую неопределенность и вызывают необходимость в разработке финансовым сектором мер противодействия подобным активностям злоумышленников и учету связанных с ними рисков при раскрытии информации в финансовой отчетности.

В таблице 13 представлены данные по инцидентам, которые связаны с попытками злоумышленников получить несанкционированный доступ к компьютерным системам финансовых организаций с помощью различных действий мошеннического характера.

Таблица 13 – Распределение встречаемости компьютерных атак на системы и сайты финансовых организаций по типам

Тип компьютерной атаки	В процентах	
	2023 год	2024 год
Отказ в обслуживании (DDoS-атака)	41,20	39,49
Подбор паролей от учетных записей	3,52	14,70
Использование вредоносного программного обеспечения	34,34	13,24
Фишинговые рассылки	15,26	8,63
Сканирование портов	5,68	6,93
Эксплуатация уязвимостей	-	5,71
Социальная инженерия	-	4,25
Иные атаки	-	7,05
Итого	100,0	100,0

Источник: составлено автором по материалам [55; 56].

Вышеописанные процессы еще раз подтверждают целесообразность принятия обоснованного решения об отдельном раскрытии информации о составляющих операционного риска в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности [86, С. 5], однако кредитным организациям следует провести комплексную оценку, которая должна включать выявление

внутренних и внешних угроз, определение степени влияния этих рисков на операционную деятельность в случае их наступления, а также на принимаемые пользователями отчетности экономических решений.

Можно утверждать, что организации практически из всех отраслей столкнулись с ужесточенными в связи с пандемией условиями осуществления экономической и хозяйственной деятельности и до сих пор сохраняются повышенные риски появления новых штаммов коронавируса с непредсказуемым набором свойств и последствиями распространения. Несмотря на вакцинацию населения, начавшейся в 2021 году, и, учитывая тот факт, что часть населения уже переболела различными штаммами коронавирусной инфекции и имеет иммунитет, все же периодически появляются новые штаммы COVID-19 (британский штамм «альфа», южноафриканский штамм «бета», бразильский штамм «гамма», индийский штамм «дельта», ботсванский штамм «омикрон»), что сохраняет долю неопределенности и повышает непредсказуемость пандемии. Стагнация и падение в некоторых отраслях экономики, сокращение рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед банками. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого банками по кредитам и другим обязательствам. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение банков.

Банки раскрыли информацию о влиянии пандемии COVID-19 в разделе «События после отчетной даты» годовой финансовой отчетности за 2019 год. Начиная с промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2020 года и в дальнейших периодах, подобная информация раскрывалась в разделе «Условия осуществления хозяйственной деятельности» [86, С. 4]. Кредитным организациям необходимо продолжать

раскрывать данную информацию, которая показывала бы всю неопределенность, касающуюся дальнейшего возможного обострения пандемии, и ее потенциальное влияние на финансовое положение и результаты деятельности кредитных организаций.

Вслед за пандемией COVID-19 усилились международные санкции, которые стали негативно отражаться на деятельности российского финансового сектора, и столкнула его с новыми, более серьезными испытаниями [107].

В последние годы наблюдается ужесточение и усиление санкций со стороны США, Европейского союза и других стран в отношении Российской Федерации, которые заметно касаются и банковского сектора. Новые международные санкции предусматривают введение ограничений на использование золотовалютных резервов Банком России, на осуществление операций на международных рынках капитала, на инвестирование в ценные бумаги, номинированные в иностранных валютах, и другие ограничения. Данные факторы приводят к обострению нестабильности на финансовых рынках, к падению стоимости акций российских компаний и банков, росту спредов по торговым операциям, к понижению, а затем и вовсе отзыву суверенных рейтингов Российской Федерации международными кредитно-рейтинговыми агентствами [86, С. 3].

Некоторым банкам заблокировали активы в иностранных валютах, запретили проводить операции на американских и европейских рынках капитала, в том числе с ценными бумагами и иностранной валютой.

Проведение международных транзакций стало затруднительным для большинства банков из-за отключения от системы SWIFT, которая обеспечивает международные переводы [86, С. 4], в связи с чем произошли определенные изменения в структуре российских платежных систем, в рамках которых можно выделить следующие тренды:

1) международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили работу на территории Российской Федерации, в связи с чем оплачивать

банковскими картами данных систем в терминалах и пользоваться банкоматами не представляется возможным, однако НСПК создала определенные условия для работы таких карт, которые были выпущены российскими кредитными организациями;

2) уход международных платежных систем привел к развитию российской платежной системы, в частности началась активная эмиссия банковских карт национальной платежной системы «МИР», которые приобрели большую популярность не только в Российской Федерации, однако с помощью этих карт отсутствует возможность оплачивать покупки и услуги за границей в большинстве стран, также не проходят платежи в зарубежных приложениях и маркетплейсах;

3) начала развиваться СБП, которая позволяет производить мгновенные денежные переводы по номеру мобильного телефона между физическими лицами и организациями с низкой комиссией и достаточно высоким лимитом для переводов без комиссии;

4) для снижения зависимости от Доллара США и Евро, митигирования рисков блокировки операций в международных сделках, а также развития торговли с Ближним Востоком, Африкой, Азией, Латинской Америкой, выросли расчеты в юанях, индийских рупиях, турецкой лире, дирхамах и других валютах;

5) цифровые активы стали пользоваться популярностью, было разрешено их использование во внешнеторговых операциях, однако сами криптовалюты все еще считаются незаконным платежным средством и не признаны аналогом российского рубля;

6) сильно вырос рынок банковского финтех в связи с востребованностью инновационных технологий при предоставлении финансовых услуг, который характеризуется активным внедрением искусственного интеллекта (чат-боты, голосовые помощники, кредитные скоринговые системы, системы для идентификации подозрительных операций, системы управления киберугрозами и прочее), использованием

больших данных с помощью языков программирования и баз данных (SQL, Python, Hadoop, Kafka и другие), применением алгоритмов машинного обучения (биометрия для распознавания лиц и голоса клиентов, роботы-советники, обработка документов, прогнозирование притока и оттока клиентов и прочее), задействованием облачных сервисов (SberCloud, Yandex Cloud, VK Cloud и другие), ведением открытого банкинга (интеграция с внешними сервисами, финтех-стартапами и другими банками путем предоставления доступа к финансовым данным через API), а также ростом онлайн-банкинга и объемом безналичных платежей.

В целях снижения волатильности на валютном рынке и препятствию оттока ликвидности в виде бегства вкладчиков, Банк России 28 февраля 2022 года повысил ключевую ставку с 9,5% до 20%, а также ввел ряд других ограничений, в числе которых обязательная продажа валютной выручки и запрет на продажу иностранными компаниями и банками своих российских дочерних структур.

В годовой финансовой отчетности за 2021 год банки раскрыли информацию о влиянии санкций и сложившейся в банковском секторе ситуации в разделе «События после отчетной даты». Начиная с промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2022 года и в дальнейших периодах, такая информация раскрывалась в финансовой отчетности в разделе «Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации». Кредитным организациям необходимо продолжать раскрывать данную информацию, которая демонстрировала бы вероятность введения новых санкций, а также потенциальное влияние усиления санкционного давления на финансовое положение и результаты деятельности кредитных организаций [86, С. 3-4].

21 сентября 2022 года на территории Российской Федерации была объявлена частичная мобилизация [58]. Для мобилизованных граждан были разработаны меры поддержки, заключающиеся в сохранении за ними рабочих мест на период военной службы, произведены единовременные

денежные выплаты, предоставлена отсрочка по уплате налогов, а также ряд других видов социальной поддержки [70]. С точки зрения влияния на банковский сектор, можно отметить предоставление кредитных каникул мобилизованным гражданам и членам их семей по всем видам кредитов (потребительский, ипотечный, кредитная карта и другие) вне зависимости от суммы кредита на период военной службы и плюс 30 дней с учетом того, что кредит был получен до мобилизации, заключения контракта или начала участия в специальной военной операции [70]. В рамках процесса мобилизации было мобилизовано в общей сложности 318 тыс. человек [69], однако отсутствует точная статистика мобилизованных граждан, обратившихся в кредитные организации и подавших заявление на кредитные каникулы, соответственно оценить влияние этих процессов на кредитный портфель банков не представляется возможным. Но стоит отметить, что предоставление кредитных каникул не влияет на прибыль банков, так как проценты по выданным кредитам банки продолжают начислять, однако заемщики не будут их погашать, а резервы за период предоставления каникул не будут создаваться. Но несмотря на это, все же процесс предоставления кредитных каникул приводит к частичной потере банками ликвидности.

Однако если сравнить с послаблениями, которые были приняты во время пандемии в 2020 году, то можно заметить, что тогда кредитные каникулы были предназначены как физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, у которых был снижен доход, так и субъектам малого и среднего предпринимательства. Величина портфеля кредитов, которая была затронута кредитными каникулами в период пандемии, приблизительно равнялась 2,8 трлн руб. или 14% суммы выданных кредитов физическим лицам, а также малому и среднему предпринимательству [54].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предоставление кредитных каникул повышает:

- риск ликвидности, так как незапланированная отсрочка по выданным кредитам приводит к частичной потере банками ликвидности;
- кредитный риск, так как на период военной службы мобилизованные граждане временно остаются без работы, соответственно не получают заработную плату и лишаются стабильного дохода, что приводит к повышению вероятности дефолта по полученным ими кредитам.

Стоит также отметить, что к началу 2024 года 6,5 миллионов граждан по причине непогашенных долгов не имели права покидать территорию Российской Федерации. Для сравнения следует отметить цифры начала 2023 года, когда ограничение на выезд действовало для 8 миллионов граждан, а к началу 2022 года для 4,6 миллиона граждан [63].

Оценивая динамику просроченной задолженности по выданным кредитам на основе информации, представленной в таблице 14, можно сделать вывод, что кредитное качество заемщиков и их кредитоспособность с каждым годом ухудшается, объемы просрочек растут быстрыми темпами как в сфере розничного, так и в сфере корпоративного кредитования. Достаточно отметить, что впервые в истории банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2022 года просроченная задолженность по портфелю розничного кредитования превысила 1 трлн руб. и составила 1,023 трлн руб. По сравнению с прошлыми периодами, в 2022 году наблюдался высокий темп роста просроченной задолженности физических лиц: за первые полгода 2022 года объем просроченных кредитов вырос почти на 80 млрд руб., тогда как за годовой период – с августа 2021 года по август 2022 года его объем вырос приблизительно на 79 млрд руб. [63].

Безусловно эти цифры могут не отражать действительность, так как, во-первых, не стоит забывать про предоставленную Банком России возможность не отражать в финансовой отчетности ухудшение качества ссуд, если проблемы у заемщика возникли из-за санкционных ограничений, а, во-вторых, банки часто идут на большие уступки перед своими заемщиками, а именно реструктурируют их задолженность

(под реструктуризации в 2022 году попал объем кредитов в сумме более 10 трлн руб. – около 90% этой суммы составляют долги крупного бизнеса), что в итоге не позволяет допускать просрочку по выданным кредитам.

Таблица 14 – Динамика просроченной задолженности по кредитам в целом по Российской Федерации за 2020-2024 гг.

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Просроченная задолженность по кредитам ФЛ, млрд руб.	729,97	888,34	945,13	1079,02	1125,31
Просроченная задолженность по кредитам ЮЛ (в том числе ИП), млрд руб.	2359,19	2367,52	2873,32	2809,12	2671,32
Итого просроченной задолженности, млрд руб.	3089,16	3255,86	3818,45	3888,14	3796,63

Источник: составлено автором по материалам [62].

Следующие факторы стали главными катализаторами, повлиявшими на динамику кредитования и темпы его роста:

– в конце февраля 2022 года ключевая ставка выросла до 20% и несколько месяцев держалась на высоком уровне, что повлекло за собой рост ставок по кредитам, динамику которых можно увидеть в таблице 15;

– курс национальной валюты был очень волатильным и тем самым компании заметно сократили заимствования в виде валютных кредитов;

– банки начали выбирать заемщиков с высокой осмотрительностью, обращая пристальное внимание на их финансовую устойчивость.

Таблица 15 – Динамика ключевой ставки Банка России и средневзвешенных ставок по рублевым кредитам и депозитам за 2020-2024 гг.

В процентах							
Дата	Ключевая ставка	Рублевые кредиты ФЛ до 1 года	Рублевые кредиты ФЛ свыше 1 года	Рублевые кредиты ЮЛ до 1 года	Рублевые кредиты ЮЛ свыше 1 года	Рублевые депозиты ФЛ и ЮЛ до 1 года	Рублевые депозиты ФЛ и ЮЛ свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2020	6,25	15,00	12,37	7,48	8,43	4,46	5,48

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2021	4,25	13,51	10,63	6,10	6,98	3,36	4,18
01.01.2022	8,50	15,33	11,50	9,84	9,77	5,11	7,67
01.02.2022	8,50	15,48	11,39	11,46	10,53	6,31	8,13
01.03.2022	20,00	24,32	11,41	18,70	13,15	18,67	9,63
01.04.2022	20,00	25,79	15,20	15,20	12,90	13,87	9,31
01.05.2022	17,00	24,65	15,14	13,60	11,97	7,99	8,20
01.06.2022	11,00	21,23	13,90	11,43	9,71	6,92	8,52
01.07.2022	9,50	18,08	12,56	10,57	9,75	6,11	7,44
01.08.2022	8,00	18,48	12,26	9,81	8,46	5,00	6,75
01.09.2022	8,00	18,35	11,80	9,46	8,79	5,49	7,05
01.10.2022	7,50	17,98	12,06	9,18	9,07	5,12	7,25
01.11.2022	7,50	19,11	12,14	9,33	8,62	5,25	7,27
01.12.2022	7,50	17,43	11,56	8,93	8,56	5,38	7,28
01.01.2023	7,50	19,53	13,18	9,79	8,23	5,27	7,12
01.01.2024	16,00	23,01	17,50	16,83	14,34	14,32	12,19

Источник: составлено автором по материалам [61].

Ориентируясь на тот факт, что почти 70% задолженности юридических лиц по кредитам приходится на долю краткосрочных кредитов и ставки по краткосрочным кредитам с начала 2022 года стали превышать ставки по долгосрочным кредитам, можно сделать вывод о том, что банки выбирают такую стратегию в направлении кредитования ввиду высокой неопределенности на рынке, и в ближайшем будущем не ожидают серьезных положительных сдвигов в перспективах корпоративного сектора [53].

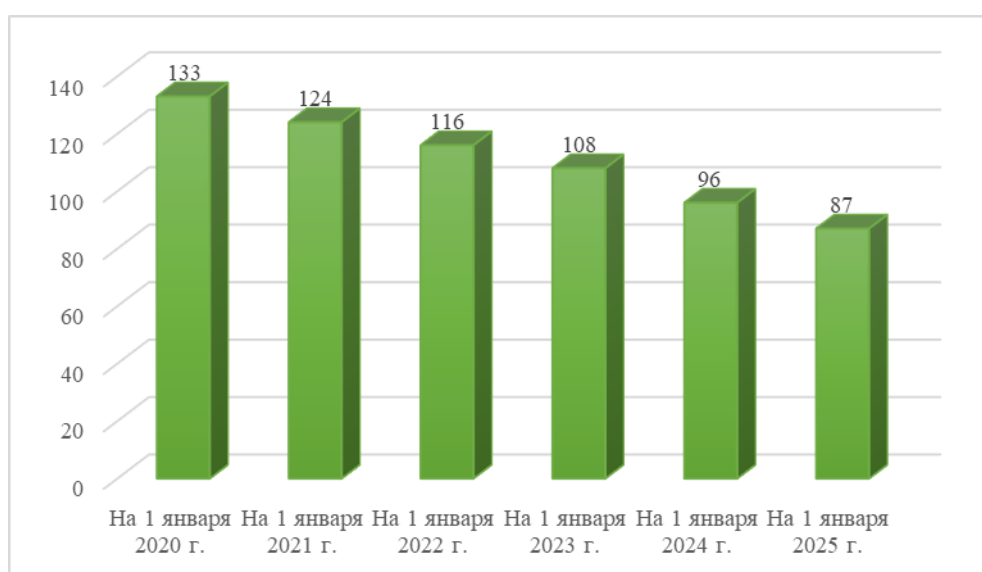
Одной из тенденций в банковском секторе Российской Федерации за последние годы является постепенное сокращение количества кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале. В первую очередь уход кредитных организаций с иностранным капиталом является последствием введенных странами ЕС и США санкций в отношении

российского банковского сектора, которые приводят к отсутствию выгоды в эмиссии местных платежных карт, низкой доступности мировых резервных валют, возникновению рисков ведения деятельности на российских финансовых рынках. В целом уход иностранных кредитных организаций связан с оказанием зарубежными регуляторами давления на материнские кредитные организации, что вынуждает их сворачивать бизнес в Российской Федерации.

Снижение количества кредитных организаций с участием нерезидентов произошло в связи со следующими причинами:

- продажа зарубежными материнскими банками российского бизнеса местным банкам и выход нерезидентов из состава акционеров;
- ликвидация российских дочерних банков зарубежными материнскими банками;
- закрытие зарубежными банками своих представительств в Российской Федерации.

На рисунке 7 представлена динамика количества кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, основанная на статистических данных, публикуемых Банком России.



Источник: составлено автором по материалам [68].

Рисунок 7 – Количество кредитных организаций с участием нерезидентов в их уставном капитале

Отрицательная динамика количества иностранных кредитных организаций в российском банковском секторе приводит к возникновению следующих факторов:

- сокращение доли иностранного капитала;
- увеличение доли государственного участия в банковском секторе;
- снижение конкуренции на рынке банковских услуг;
- рост бремени для российских банков в связи с интеграцией иностранных дочерних банков в свой бизнес и принятием на себя их функций.

Новые геополитические реалии, обстановка на международной арене, введение новых международных санкций, а также частичная мобилизация внесли определенные коррективы в банковскую сферу, повысив уровень неопределенности, которая частично сохранялась еще с пиковых времен пандемии. Несмотря на адаптацию банковского сектора к продолжающимся изменениям, все-таки стоит отметить о высокой вероятности роста проблемной задолженности на балансах банков ввиду санкционных давлений на российскую экономику. Для сдерживания и недопуска такого сценария, мегарегулятору при содействии правительства целесообразно было бы разработать дополнительные меры макропруденциального регулирования и новые программы поддержки бизнеса, в том числе возможно за счет льготного кредитования.

2.2 Влияние нововведений в банковском законодательстве на формирование и раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности

В последние годы банковское сообщество нуждается в рекомендациях, которые могли бы помочь избежать последствий высокого уровня неопределенности, которая приводит к усилению традиционных значимых и возникновению новых рисков. От возможности оперативной идентификации

рисков и результатов последующей их минимизации напрямую зависит эффективность деятельности банков. Необходимо отметить важную роль регулятора в этом процессе и его способность контролировать уровень аппетита к риску, а также своевременно совершенствовать и помогать банкам внедрять меры защиты от рисков. В связи с подобной сформировавшейся идеологией возникла новая парадигма эффективного банковского менеджмента, которая включает в себя три термина, получивших свое отражение в Базельских стандартах по банковскому надзору: риск, управление риском, риск-ориентированный надзор [73].

Стандарт Базель IV является реакцией Базельского комитета на усиление рисков и сохраняющейся в последние годы высокой неопределенности банковском секторе [81]. Согласование пакета Базель IV явилось логическим последствием ряда серьезных проблем, которые были выявлены по итогам внедрения предыдущего стандарта Базель III, среди которых можно отметить следующие:

- 1) минимизация банками рисков путем перемещения капиталов за пределы регулирования в целях достижения установленных нормативных показателей;
- 2) рост масштабов теневой деятельности банков;
- 3) банки могли держать больше капитала, чем «максимум», ввиду низкого нормативного показателя кредитного плеча и максимального требования к кредитному портфелю со стороны регулятора;
- 4) недостатки структуры суммарных активов банков, взвешенных по уровню риска, которые обусловили изменения в расчетах таких показателей, как концентрация капитала, квадратичное отклонение от диверсифицированного контрольного портфеля и прочие изменения [9].

Разработка пакета Базель IV была завершена в декабре 2017 года, а официально вступил в силу с января 2022 года. Данный пакет включает изменения, предусмотренные стандартом Базель III, и ожидается, что он

найдет решения описанных выше проблем, с которыми столкнулся банковский сектор в ходе применения предыдущего стандарта [81].

Утверждение пакета Базель IV сформировало общее мнение в банковском сообществе, которое можно изложить следующим образом:

- банки столкнутся с беспрецедентным регулятивным шоком;
- активы, взвешенные с учетом риска, увеличатся на двузначные процентные числа;
- увеличится нагрузка на банки в части подхода, основанного на внутренних рейтингах;
- будет сильно затронут ипотечный бизнес.

Влияние прогнозируется в широком диапазоне, начиная с конкретных продуктов, таких как ипотечное кредитование, и вплоть до стратегических последствий для финансирования капитала. Следует отметить и нововведения касательно управления рисками контрагентов, а также относительно раскрытия информации.

Пакет требований Базельского Комитета, который регулирует вопросы касательно раскрытия банками информации, называется Компонентом 3 (Pillar 3). Первая версия этого компонента содержит требования о раскрытии информации в январе 2015 года. Она заменила собой все требования о раскрытии информации, опубликованные в 2004 году. В марте 2017 года она была усовершенствована, а в декабре 2018 года расширена [79].

Если говорить о вопросах раскрытия информации, то следует отметить, что Компонент 3 правил Базель IV играет важную роль, поскольку это одна из самых сложных частей требований к банкам по соблюдению нормативных требований, которая фокусируется на требованиях к банкам по публичному раскрытию информации. Вся цель состоит в том, чтобы способствовать повышению прозрачности и дисциплины банковского сектора. Это помогает устранению информационной асимметрии и способствует сопоставимости банковских риск-профилей внутри и между юрисдикциями. Это также позволяет участникам рынка получить доступ к ключевой информации,

касающейся банков, регулятивного капитала и рисков, которым они подвержены.

В настоящее время банки в финансовой отчетности раскрывают как качественную, так и количественную информацию в соответствии с Базельскими стандартами. На примере примечаний к консолидированной финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» далее сделан обзор основных раскрытий банков в соответствии с требованиями Базельских стандартов.

Таблица 16 демонстрирует отдельное раскрытие информации по капиталу и банковским нормативам достаточности капитала ПАО «Сбербанк». Кредитные организации в годовой финансовой отчетности, как в соответствии с РСБУ, так и в соответствии с МСФО, обязаны раскрывать информацию о нормативах достаточности капитала. Учитывая тот факт, что нормативы достаточности капитала банков рассчитываются, как отношение собственных средств к активам, взвешенным по риску, то после вступления в силу стандарта Базель IV, банки, использующие при оценке рисков внутренние модели, столкнутся со снижением фактических показателей нормативов, что окажет эффект на это раскрытие в виде отрицательной динамики в разрезе каждого норматива.

Таблица 16 – Раскрытие по регулятивному капиталу и значениям нормативов достаточности регулятивного капитала ПАО «Сбербанк»

Показатель	Нормативное значение	31.12.2021	31.12.2020
Собственные средства (капитал), млрд руб.	–	5157,6	4660,6
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, в процентах	4,5	10,5	11,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, в процентах	6,0	10,9	11,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах	8,0	14,2	14,5

Источник: составлено автором по материалам [50].

В таблице 17 приведено раскрытие информации по расчету коэффициента достаточности капитала ПАО «Сбербанк». В данном раскрытии можно увидеть детализацию активов, взвешенных с учетом риска, по видам риска – кредитному, операционному и рыночному, а также расчет коэффициентов достаточности капитала разных уровней. Внедрение Базель IV повлияет и на данное раскрытие, а именно приведет к увеличению суммы активов, взвешенных с учетом риска, а также к снижению коэффициентов достаточности по разным видам капитала.

Таблица 17 – Раскрытие по расчету коэффициента достаточности капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с требованиями Базельского комитета

Показатель	31.12.2021	31.12.2020
Базовый капитал 1-го уровня, млрд руб.	5262,1	4719,9
Капитал 1-го уровня, млрд руб.	5412,1	4869,9
Капитал 2-го уровня, млрд руб.	188,6	139,0
Общий капитал, млрд руб.	5600,7	5008,9
Кредитный риск, млрд руб.	32688,2	29253,9
Операционный риск, млрд руб.	3185,9	2986,3
Рыночный риск, млрд руб.	1849,4	1206,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска, млрд руб.	37723,5	33446,2
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), в процентах	13,9	14,1
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), в процентах	14,3	14,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), в процентах	14,8	15,0

Источник: составлено автором по материалам [50].

В таблице 18 продемонстрировано раскрытие информации по показателю финансового рычага ПАО «Сбербанк». Так как норматив финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала банка к сумме балансовых активов, взвешенных по уровню

кредитного риска, и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам с ценными бумагами, то и на данное раскрытие применение Базель IV окажет влияние, а именно увеличится совокупный размер риска для показателя финансового рычага и уменьшится норматив финансового рычага.

Таблица 18 – Раскрытие по показателю финансового рычага ПАО «Сбербанк» в соответствии с требованиями Базельского комитета

Показатель	Нормативное значение	31.12.2021	31.12.2020
Капитал 1-го уровня, млрд руб.	–	5412,1	4869,9
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага, млрд руб.	–	43339,5	37807,9
Норматив финансового рычага H1.4, в процентах	3,0	12,5	12,9

Источник: составлено автором по материалам [50].

Учитывая существенное влияние на показатели финансовой отчетности применения правил Базель IV, кредитным организациям необходимо прописать пояснительный комментарий под каждой таблицей с рассчитанными новыми значениями нормативов достаточности капитала и финансового рычага, а также суммы активов, взвешенных с учетом риска, указывая на то, что расчеты были произведены в соответствии с обновленными моделями оценки рисков. Также в разделе «Управление рисками» необходимо раскрыть информацию об основных изменениях в моделях, допущениях, данных в рамках оценки каждого вида риска, затронутого внедрением Базель IV.

Резюмируя вышеприведенный анализ влияния изменений в соответствии с новым пакетом Базель IV на раскрытие информации в финансовой отчетности, следует отметить, что цель Компонента 3 состоит в том, чтобы улучшить сопоставимость раскрытия информации кредитными

организациями и помочь им быть более прозрачными путем введения минимальных требований к раскрытию информации, в том числе с учетом обновленных нормативных требований Компонента 1 и Компонента 2, в части новых стандартизированных подходов к рискам контрагентов, рыночным рискам, рискам процентных ставок в банковской книге и надбавкам.

Необходимо отметить, что Компонент 3 предусматривает более высокую частоту предоставления отчетности: например, о сумме собственных средств или взвешенных по риску активов необходимо сообщать каждые шесть месяцев. Новые правила первоначально применяются только к системно значимым банкам, но их распространение на другие банки возможно по усмотрению национальных надзорных органов.

Компонент 3 пакета Базель IV предъявляет требования в части нормативного раскрытия информации для всех банков. Они касаются новых подходов к капиталу по Компоненту 1, коэффициентов покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования, изменений во внутренних моделях активов, взвешенных по риску, процентного риска банковской книги, потерь по операционному риску, минимальных требований к собственным средствам и надбавки из-за процесса надзорного анализа и оценки. Кроме того, Компонент 3 включает более пропорциональные требования к раскрытию информации с точки зрения объема и частоты в зависимости от размера и сложности кредитной организации.

Для банков эти изменения повлекут за собой ряд последствий и необходимость принятия мер. С одной стороны, инфраструктура банков по Компоненту 3 должна гарантировать детальную, выверяемую и последовательную отчетность. Стратегия раскрытия информации также должна гармонизировать со стратегией коммуникации внутри организации. Кроме того, существуют высокие требования и усилия по реализации в отношении бюджетов данных. В частности, необходимо внедрение информационных технологий, тесно связанных с системой отчетности.

Наконец, повышенные требования к прозрачности также приводят к необходимости разъяснений относительно собственной позиции банка, а также отличий от сопоставимых аналогов. В связи с этим следует сделать вывод о том, что активное использование раскрываемой информации для достижения наилучшего представления банка пользователям отчетности, имеет большое значение.

Банкам при необходимости следует привлекать внешних консультантов для внедрения требований нового пакета Базель IV в рамках анализа пробелов в процессах раскрытия информации, анализа объема информации, подлежащего раскрытию, с учетом масштабов и размеров осуществляемой деятельности, а также сложностей в процессах организации, в целях обеспечения адекватного раскрытия информации.

Принципы раскрытия информации кредитными организациями в соответствии с правилами Базель IV призваны обеспечить прочную основу для достижения транспарентности и высококачественного раскрытия информации в рамках Компонента 3, который позволит пользователям отчетности лучше понимать и сравнивать деятельность и риски одного банка с другими банками. Данные принципы можно сформулировать следующим образом:

1) первый принцип заключается в том, что раскрытие информации должно быть четким, представлено в форме, понятной пользователям информации, и доведено до сведения посредством принципа доступной среды;

2) второй принцип заключается в том, что раскрытие информации должно быть всеобъемлющим, то есть описывать основную деятельность банка и все существенные риски, подтвержденные соответствующими данными и информацией;

3) третий принцип заключается в том, что раскрытие должно быть значимым для пользователей, а это означает, что раскрытие информации должно освещать наиболее существенные текущие и возникающие риски

банка и способы управления этими рисками. Раскрытие должно включать информацию, которая, с высокой вероятностью, привлечет внимание рынка;

4) четвертый принцип заключается в том, что раскрытие должно быть постоянным во времени. Такая согласованность позволяет пользователям информации выявлять тенденции в риск-профиле банка по всем важным аспектам его бизнеса;

5) пятый принцип заключается в том, что раскрываемая информация должна быть сопоставима между банками, чтобы это позволило пользователям информации проводить содержательные сравнения рисков, связанных с пруденциальными показателями деловой активности, и управления рисками между банками и юрисдикциями.

Рассматривая проблемы, с которыми сталкиваются банки, и способы их решения, стоит отметить, что, прежде всего, банкам необходимо пересмотреть существующую политику раскрытия информации в рамках Компонента 3. Данные, необходимые для отчетов Компонента 3, должны предоставляться различными подразделениями банка, следовательно, банкам необходимо оптимизировать свою организационную структуру для раскрытия информации в соответствии с Компонентом 3. Кроме того, банкам необходим квалифицированный персонал, чтобы взять на себя ответственность и контролировать процесс раскрытия информации в рамках Компонента 3. Отчеты Компонента 3 зависят как от большого объема количественных данных, так и от качественных данных, соответственно, банкам важно иметь такую политику и систему управления данными, чтобы получать надежную информацию в целях удовлетворения положений Компонента 3.

Анализ влияния подходов к банковскому надзору «Базель IV» на раскрытие информации показал, что новые правила будут требовать более детального раскрытия резервов и прочей финансовой статистики [73].

Внедрение Базель IV потребует от банков привлечения дополнительного капитала с учетом высокого риска того, что возможна

ситуация, когда реальность будет существенно отличаться от ожиданий. Можно с высокой долей вероятности прогнозировать уход с рынка мелких банков и диспропорции в конкурентной среде [91].

Ряд инструкций и положений Банка России, в частности 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» уже включают некоторые положения Базель IV в части раскрытия информации, а именно отдельные моменты, связанные с коэффициентами взвешивания в рамках финализированного подхода и с оценкой операционного риска [31; 32].

Нововведения, предлагаемые Базельским комитетом, потребуют от банков достаточно решительных шагов и серьезных усилий на пути к построению отлаженного процесса по внедрению необходимых требований. Если говорить о российской банковской системе, то необходимо отметить, что крупные банки, особенно системно значимые, будут вынуждены внедрить новые рекомендации Базель IV ввиду их значимости в целом для банковского сектора и наличии жестких требований к показателям их деятельности, а также повышенного контроля со стороны Банка России [93], однако небольшие по размеру активы банки будут испытывать большие трудности в условиях ограниченности финансовых и человеческих ресурсов, соответственно можно ожидать некие послабления для них со стороны Банка России. Небольшие банки не смогут полностью самостоятельно обновить систему оценки рисков и усовершенствовать раскрытие информации в соответствии с новыми требованиями документа Базель IV, а также требованиями Банка России, что еще больше увеличит пропасть между банками, а также приведет к росту доминирования крупных банков в российской банковской системе.

Российские банки из-за внедрения Базель IV будут вынуждены пересмотреть свою стратегию и бизнес-модель, кредитную политику, а также

модели, допущения и данные в части оценки кредитного, рыночного и операционного рисков, оценку экономического капитала и его достаточность для всех направлений деятельности. Можно в целом прогнозировать перераспределение капитала в российской банковской системе, так как в случае крупных банков, приоритетными направлениями работы вероятно станут направления с минимальными уровнями капитала, а небольшим банкам придется тщательно продумать вопросы касательно усовершенствования инфраструктуры и технологий, необходимые для обработки увеличенного объема и детализации данных, предусмотренных в соответствии с усложненным стандартизированным подходом.

Таким образом, новые рекомендации Базельского комитета, основанные на парадигме «риски, управление рисками и риск-ориентированный надзор», которая должна найти решение проблем эффективного управления банковской деятельностью, имеют важное значение в период экономической нестабильности, так как они стали акцентировать внимание именно на анализе и регулировании рисков, при этом уходя от идеологии управления капиталом и ликвидностью, которая ранее была заложена в основу принципов обеспечения эффективного управления банковской деятельностью [81].

Стоит отметить, что требования МСФО и Базельских стандартов имеют схожие принципы в вопросах использования источников данных, применения допущений, методов и моделей, а также раскрытия информации о них, основанных на общих подходах формирования отчетности. Это говорит о том, что принципы МСФО лежат в основе оценки соблюдения Базельских стандартов. Но несмотря на общую цель, которую преследуют Базельские стандарты и МСФО, имеются определенные отличия в способах достижения этой цели.

В связи с тем, что риск признается Советом по МСФО составной частью финансовой отчетности, а Базельские стандарты констатируют, что требования к раскрытию информации не должны противоречить

требованиям стандартов отчетности, расширяется объем раскрываемой информации в финансовой отчетности кредитных организаций.

Необходимо отметить, что также есть отличия в раскрытии информации по видам рисков. В данном случае МСФО (IFRS) 7 предъявляет требование к раскрытию информации по кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности, а Базельский комитет требует раскрывать информацию по кредитному риску, рыночному риску и операционному риску. Таким образом, из Базельских стандартов выпадает риск ликвидности, а из МСФО (IFRS) 7 выпадает операционный риск [84].

В таблице 19 проведен сравнительный анализ принципов МСФО со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

Таблица 19 – Сравнительный анализ принципов МСФО с Базельскими стандартами

Сравнительный признак	Базельские стандарты	МСФО
Орган внедрения	Центральный Банк Российской Федерации	Министерство Финансов Российской Федерации
Преследуемая цель	стремление к прозрачности и открытости деятельности, укрепление финансового состояния, снижение вероятности банкротства	стремление к прозрачности и открытости деятельности, достоверности представляемых данных
Виды организаций, для которых применимы	предназначены исключительно для применения банками	универсальны для всех видов организаций
Раскрытие информации по видам рисков	кредитный риск, рыночный риск, операционный риск	кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности
Раскрытие информации по классам финансовых инструментов	требования к раскрытию такой информации отсутствуют	введены новые требования по раскрытию ряда информации по классам финансовых инструментов
Периодичность раскрытия информации	один раз в полгода, для крупных банков – ежеквартально, для банков со стабильным уровнем риска – ежегодно	банкам обязательно раскрывать информацию как минимум за полугодие и год
Понимание существенности при раскрытии информации	понимание существенности или материальности при раскрытии информации абсолютно совпадает с требованиями МСФО	информация является существенной, если ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения пользователей финансовой отчетности

Источник: [84].

Сравнительный анализ показывает, что требования Базельских стандартов и МСФО пересекаются, следовательно, выгодно применять комплексный подход к их внедрению, что поможет не допускать дублирование процессов и сократит затраты, так как оба документа направлены на повышение прозрачности системы управления рисками и финансовой отчетности для пользователей.

Говоря о раскрытии информации о рисках, необходимо отметить, что МСФО предъявляют требования общего характера и являются более гибкими, в то время как требования Базельских стандартов специфичны и обладают глубокой детализацией. В связи с тем, что пользователями отчетности, которая составлена с учетом требований этих стандартов, являются участники рынка, имеет смысл разработать единый подход к раскрытию информации.

МСФО и Базельские стандарты имеют схожие цели, в основе которых лежат такие принципы, как стремление к прозрачности и открытости, укрепление финансового состояния, стимулирование к инвестированию и другие. Банки, соблюдая МСФО и Базельские стандарты, одновременно и выполняют требования регуляторов, и открывают себе путь на межбанковский уровень, а также к дополнительным инвестициям. Несмотря на схожие цели и пересекающиеся принципы, к сожалению, не представляется возможной абсолютная синергия данных стандартов ввиду того, что Базельские стандарты созданы для недопущения кризисных последствий, которые могут критически повлиять на деятельность кредитных организаций, а стандарты МСФО нацелены на обеспечение прозрачности и достоверности данных об их финансовом положении и результатах деятельности. Однако некоторую синергию можно наблюдать в интегрированной отчетности, где на одном уровне отображается информация как по Базельским стандартам, так и по отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО [84].

Говоря о требованиях Базельских стандартов необходимо отметить, что они регулируют только значимые финансовые риски, при этом большинство нефинансовых рисков, в частности ESG-риск и климатический риск, которые в современный период начали нести весомую угрозу деятельности множества организаций в мире, остаются без внимания и вне поле регулирования Базельского комитета по банковскому надзору [2].

Банк России с ноября 2022 года предоставил кредитным организациям возможность производить эмиссию новых видов облигаций. К таким облигациям относятся адаптационные облигации, облигации устойчивого развития и облигации климатического перехода [86, С. 6]. Данное решение мегарегулятора еще раз подчеркивает важность обращения кредитными организациями внимания на ESG-риск и климатический риск, а также на оценку их потенциального влияния на финансовое состояние и результаты деятельности.

Подобные нововведения в банковском законодательстве свидетельствуют о том, что банки при подготовке стратегии, в ходе управления рисками и формировании финансовой отчетности должны обязательно учесть климатический риск.

Климатический риск в деятельности кредитных организаций может возникать в связи со следующими факторами:

1) ухудшение качества активов в связи с выдачей кредитов юридическим или физическим лицам, территориально расположенных или находящихся в уязвимых регионах;

2) снижение стоимости залогового обеспечения, предоставленных заемщиками, из-за нахождения предмета залога в зонах с неблагоприятными климатическими условиями (засуха, наводнение, ураганы);

3) выдача кредитов заемщикам, вложения в облигации эмитентов, либо финансирование проектов, которые относятся к отраслям, оказывающим негативное воздействие на климат (высокие выбросы углерода).

Основным методом оценки климатического риска и его воздействия на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации, может выступать методика сценарного анализа в рамках метода стресс-тестирования, с помощью которой проводится стресс-тестирование кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг с учетом различных климатических сценариев.

В связи с ускоренным темпом развития климатической повестки кредитным организациям необходимо интегрировать климатический риск во все направления своей деятельности – начиная с внутренних политик, заканчивая представляемой финансовой отчетностью, а также уделять особое внимание устойчивому развитию для предотвращения непредвиденных убытков и сохранения конкурентоспособности на рынке финансовых услуг.

Реализация климатического риска может негативно отразиться на финансовом положении и финансовых результатах кредитной организации как по отдельности, так и с помощью усиления таких рисков, как кредитный риск, рыночный риск, репутационный риск, проектный риск и прочих рисков. Инвестиции или эмиссия облигаций, которые связаны с финансированием проектов по борьбе с негативными изменениями в климате и содействием генерированию позитивного эффекта на климат, вызывают необходимость оценки возникающего в связи с этим климатического риска на предмет существенности для пользователей отчетности. В случае существенности климатического риска, его необходимо включить в раздел «Управление рисками» финансовой отчетности кредитных организаций.

2.3 Риски формирования банковских экосистем и их отражение в финансовой отчетности

Одной из текущих мировых тенденций развития банков является формирование банковских экосистем. Исследование, проведенное компанией Accenture в 2019 году и охватившее 120 международных банков, показало, что 90% респондентов проявляют заинтересованность в развитии

экосистемных моделей бизнеса. Данные модели предполагают интеграцию предложений банка и его партнеров с целью комплексного удовлетворения потребностей клиентов. 88% опрошенных банков полагают, что экосистемы будут играть существенную роль в формировании клиентского опыта в перспективе [108].

В Российской Федерации специфика экосистем заключается в том, что они преимущественно формируются крупными банками: на текущий момент экосистемы созданы такими крупными банками, как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Т-Банк, Совкомбанк, МТС Банк. Отсутствие контроля и установленных пределов масштабного развития экосистем приводит к повышенным рискам для клиентов и появлению новых рисков для самих банков. В таком случае возникает необходимость в разработке нового подхода, который позволит клиентам банков иметь полноценный доступ ко всем сервисам, при этом минимизирует риски для кредиторов и вкладчиков.

Банки, формирующие экосистемы, сталкиваются со следующими рисками:

- операционные риски;
- риск концентрации;
- бизнес-риск;
- риск вынужденной поддержки партнеров;
- риск иммобилизованных активов [85, С. 152].

Вышеприведенные риски могут быть значимыми в тех случаях, когда носят существенный характер, соответственно данные риски необходимо раскрыть в финансовой отчетности, если они оказывают существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности банка.

Опираясь на современную практику, можно выделить следующие формы банковских экосистем, представленные в таблице 20:

1) банк является частью большой экосистемы, в которой в качестве материнской компании выступает одна большая технологическая компания,

занимающаяся развитием экосистемы, которая генерирует основной продукт экосистемы. При такой форме участия банков в экосистеме возникают операционные риски, которые сопряжены с большим объемом передаваемых данных, а также риск концентрации;

2) банк формирует экосистему по партнерской схеме, то есть не совершает прямых инвестиций, а разрабатывает продукты с участием партнеров. При такой форме участия банков в экосистеме, кроме операционного риска и риска концентрации, возникают также бизнес-риск и риск вынужденной поддержки [85, С. 152]. Бизнес-риск возникает в связи с выбором партнеров, степени их надежности, а также востребованности продуктов. Риск вынужденной поддержки банк несет в случае возникновения у партнеров финансовых проблем, когда банку приходится оказывать партнерам финансовую помощь;

3) банк формирует собственную экосистему, инвестирует в нее и занимается ее развитием. При такой форме экосистем возникает новый риск – риск накопления концентрации, что называется риском иммобилизованных активов.

Таблица 20 – Примеры моделей участия банков в экосистемах

Банк	Модель участия в экосистеме	Риски
Яндекс Банк	Технологическая компания – Дочерний банк	1) операционные риски 2) риск концентрации
Банк ВТБ	Банк – Другие участники экосистемы	1) операционные риски 2) риск концентрации 3) бизнес-риск 4) риск вынужденной поддержки
СБЕР	Банк – Собственная экосистема	1) операционные риски 2) риск концентрации 3) бизнес-риск 4) риск вынужденной поддержки 5) риск иммобилизованных активов

Источник: составлено автором по материалам [51].

Учитывая сложность механизма банковских экосистем и возникающие в этой связи новые риски, банкам в консолидированной финансовой отчетности рекомендуется раскрывать риски (в случае их существенности

для пользователей финансовой отчетности), возникающие при развитии экосистем, в зависимости от выбранной модели.

Имобилизованные активы – это низколиквидные активы с низкой эффективностью, по которым сложно спрогнозировать денежный поток и которые не имеют требования по возвратности и срокам погашения. В большинстве случаев для таких активов отсутствует активный рынок, а также они подвержены высокому риску обесценения (к примеру, инвестиции в стартапы, которые могут оказаться безуспешными, обесцениться и обернуться убытками).

Если смотреть шире на особенности третьего архетипа, то можно заметить, что вкладывать в экосистему банки могут самостоятельно не только в виде финансовых инвестиций, к примеру, в акции, но и напрямую со своего баланса, то есть это могут быть инвестиции, к примеру, в основные средства и нематериальные активы, которые будут соответственно учитываться на балансе банка. Нематериальные активы наименее рискованны, так как полностью вычитаются из капитала банка. Что касается вложений в материальное имущество, то здесь, конечно же, надо искать пути регулирования. Потенциальная проблема заключается в сложности определения именно экосистемного вложения или экосистемного материального имущества. В отношении нематериальных активов, к примеру, можно привести пример в виде сервера: сложно определить, это сервер экосистемный или сервер, который может быть использован для других целей, так как часто они бывают двойного назначения. В отношении основных средств можно привести пример в виде офиса, который может использоваться как для того, чтобы в нем могли сидеть сотрудники экосистемы, так и основные сотрудники, которые заняты в обычной операционной деятельности банка. Однако необходимо отметить, что исключение основных средств и нематериальных активов из состава иммобилизованных активов может создать неравные условия для банков с

различающейся стратегией накопления иммобилизованных активов и развития экосистем [52].

Отвечая на вопрос о том, почему иммобилизованные активы считаются наиболее рискованными в отличие от других активов, необходимо отметить следующее: основная функция банков – это быть проводниками средств в экономику, то есть они получают денежные средства у кредиторов и вкладчиков и дальше отдают их предприятиям и населению для того, чтобы те соответственно выполняли свои финансовые потребности. Когда иммобилизованные активы в большой концентрации появляются на балансе банка, они начинают препятствовать этому процессу.

Важно регулировать не только экосистемные вложения, но и все виды иммобилизованных активов банков, в том числе вложения в недвижимость, активы, полученные по отступному, и другие активы, накопившиеся на балансе банка и относящиеся к категории непрофильных вложений. По топ-30 банков стоимость таких активов составляет 2,4 трлн руб., из них:

- 1) вложения в нефинансовые организации 1,2 трлн руб.;
- 2) основные средства 0,8 трлн руб.;
- 3) инвестиционная недвижимость 0,2 трлн руб.;
- 4) имущество в фондах 0,2 трлн руб.

Покрытие этих активов достигает всего 0,4 трлн руб., то есть 85% их балансовой стоимости капиталом не покрыта. Коэффициент покрытия примерно равен 15%, иными словами, на 1 руб. инвестиции в такие иммобилизованные активы банку требуется на сегодняшний момент всего лишь 15 копеек капитала [51]. С учетом всех рисков и того, что банки при развитии экосистем наращивают такие вложения, это кажется потенциальной зоной риска, так как подобная концентрация создает проблемы: в случае обесценения этих активов, возможность банков абсорбировать убытки по другим банковским активам существенным образом снижается, в связи с чем возникает необходимость регулирования.

Также стоит обратить внимание на международные примеры регулирования инвестиций в небанковский бизнес, приведенные в таблице 21. Российская Федерация касательно данного вопроса занимает уникальное положение, так как в других странах инвестиции в небанковский бизнес, по сути, уже запрещены: в частности, в США имеет место быть очень жесткое регулирование, единственное на уровне финансового холдинга допустимы определенные виды портфельных инвестиций (merchant banking), но в этом случае существуют ограничения по сроку, к примеру, банк может владеть такими инвестициями лишь до 10 лет [109]. В Китае для регулирования используют повышенный риск-вес: на каждый 1 руб. инвестиции нужно иметь 1 руб. или больше капитала, то есть предполагается полное покрытие. Это довольно жесткие правила регулирования, которые сформировались достаточно давно в этих странах, что в принципе привело к тому, что банки не стали активно заниматься подобной деятельностью и не накопили существенный объем нефинансовых вложений [51].

Таблица 21 – Регулирование вложений банков в нефинансовый бизнес в разных странах

Страна	Правила регулирования инвестиций в нефинансовый бизнес
США	Депозитным учреждениям запрещено инвестировать в нефинансовый бизнес
Великобритания	Банкам с существенной долей розничного бизнеса запрещено заниматься инвестициями (ring-fencing)
Германия	Универсальным банкам существенно ограничена небанковская деятельность, в том числе спекулятивные торговые операции и инвестиции в хедж-фонды
Китай	Повышенный риск-вес для всех инвестиций в коммерческие организации, кроме debt-for-equity и правительственных сделок
Индия	Без одобрения регулятора разрешены миноритарные вложения в нефинансовые компании, суммарно не превышающие 10% от капитала банка
Япония	Для банковских групп установлен лимит в 15% по размеру участия в нефинансовых организациях
Сингапур	Без одобрения регулятора разрешены инвестиции в пределах до 2% от капитала, кроме активов, полученных в процессе реструктуризации долга

Источник: составлено автором по материалам [51].

В этой ситуации есть выбор и с этой целью можно выделить три варианта регулирования, которые представлены в таблице 22:

1) первый вариант – это институциональное разделение банковской и нефинансовой деятельности, к примеру, как в США, когда имеется прямой запрет. С учетом того, что в Российской Федерации раньше не было жестких

требований, а также и банки уже достаточно накопили таких активов, соответственно в данной ситуации вырисовываются два пути: либо разделить банки, у которых есть существенный объем таких накопленных инвестиций, либо принудительно им продать их. Однако и здесь возникают сложные моменты: во-первых, сложности, связанные с оценкой, во-вторых, сложности с поиском покупателей, в-третьих, сложности с разделением (когда иммобилизованные активы имеют двойное назначение);

2) второй вариант – это китайский, когда применяется повышенный коэффициент риска для всех новых вложений. Он простой с точки зрения реализации, но не дает банкам пространства для инвестирования ввиду наличия требования немедленного вычета из капитала;

3) третий вариант – рассматриваемый Банком России подход, который заключается в установлении размера риск-чувствительного лимита в целях ограничения накопления на балансе банков иммобилизованных активов. С помощью данного лимита планируется ограничить концентрацию подобных активов определенным лимитом в процентах от капитала и в случае превышения концентрации над лимитом, объем превышения будет вычтен из капитала банка.

Таблица 22 – Сравнение подходов к регулированию рисков иммобилизованных активов

Подход	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Институциональное разделение банковской и нефинансовой деятельности	Разделение классических банковских рисков от инвестиционных рисков	Большие затраты на внедрение и подавление инновационного потенциала
Максимальный коэффициент риска или вычет из капитала новых вложений в иммобилизованные активы	Легкость во внедрении и управлении в связи с полным ограничением рисков	Отсутствие учета концентрации и рисков вложений в иммобилизованные активы
Риск-чувствительный лимит для иммобилизованных активов	1) эффективное применение риск-ориентированного подхода для ограничения рисков иммобилизованных активов путем повышения альтернативных издержек их накопления 2) банки с умеренной концентрацией иммобилизованных активов не сталкиваются с дополнительными регуляторными ограничениями	1) у банков с небольшим запасом капитала возникает необходимость в привлечении дополнительного капитала 2) необходимы ресурсы для сбора, анализа и обработки данных и успешному внедрению данной модели

Продолжение таблицы 22

1	2	3
Риск-чувствительный лимит для иммобилизованных активов	3) предоставление возможности банкам инвестировать в иммобилизованные активы, если позволяет размер капитала 4) стимулирование банков с целью высвобождения лимита для новых вложений	3) возникает потребность в специалистах, которые обладают необходимыми знаниями и способны установить адекватный лимит

Источник: составлено автором по материалам [51].

В докладах для общественных консультаций, опубликованных Банком России на официальном сайте, указано, что риск-чувствительный лимит планируется установить в размере 30% от совокупного капитала. Данный лимит будет действовать в отношении всех видов иммобилизованных активов: основных средств, непрофильного имущества, инвестиций в нефинансовые организации, инвестиций в фонды [85, С. 152].

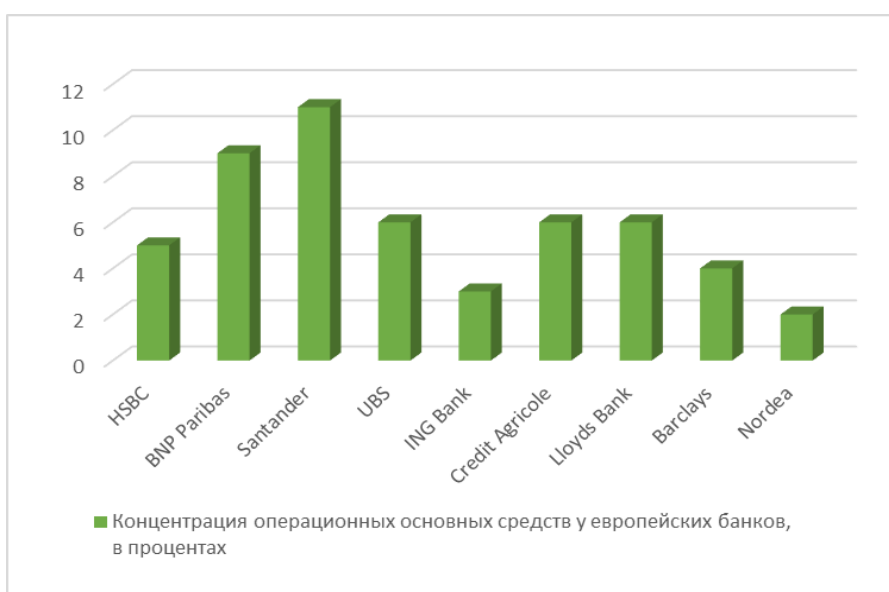
Риск-чувствительные активы берутся не в номинальном выражении, а с учетом коэффициента иммобилизации, то есть, чем более рискованный актив, тем самым он умножается на этот коэффициент и соответственно утилизация лимита происходит быстрее. Если коэффициент иммобилизации, например, равен 1, то соответственно, лимит в условных единицах будет равен 30 при капитале равным 100. Если это рискованные активы и коэффициент иммобилизации, например, равен 3, то лимит снижается до 10, то есть банк сможет иметь таких активов всего 10, а превышение уже будет вычитаться.

Подход, предполагающий установление риск-чувствительного лимита, будет являться мотивирующим фактором для эффективного управления банками иммобилизованных активов. Банки будут стараться не держать такие активы слишком долго на своем балансе с целью высвобождения лимита и совершения новых вложений.

Риск-чувствительный лимит мегарегулятор предлагает ввести в отношении иммобилизованных активов, поделив их на три группы по уровню риска, когда каждая группа будет иметь свой коэффициент иммобилизации, однако значения этих коэффициентов пока что не

определены и находятся в процессе уточнения [51]. На первом этапе планируется утвердить концепцию и определить группы активов, провести полноценный опрос среди банков, сделать более точный расчет на реальных цифрах. В целом общая идея заключается в нахождении коэффициента иммобилизации в прямо пропорциональной зависимости от уровня риска, соответственно лимит будет быстрее сокращаться, а уже при превышении лимита необходимо будет покрыть его капиталом.

Говоря о категориях активов и про их распределение по группам, то в случае, когда доля основных средств в совокупном капитале составляет до 10%, то их относят к первой категории. На рисунке 8 представлены результаты анализа финансовой отчетности европейских банков, которые демонстрируют тот факт, что основные средства, как правило, составляют менее 10% от капитала. Когда основные средства составляют больше 10% – это часто связано с тем, что либо банки ставят на баланс взысканное имущество, либо это активы акционеров, что говорит о неэффективном управлении балансом. Поэтому если основные средства составляют больше 10% от капитала банка, то они будут отнесены к повышенной группе риска, так как будут считаться непрофильными инвестициями [85, С. 152].



Источник: составлено автором по материалам [51].

Рисунок 8 – Концентрация недвижимости и оборудования на балансах европейских банков в процентном отношении от их капитала

Вторая категория – это активы, полученные при работе с проблемной задолженностью, и здесь ключевую роль играет срок нахождения задолженности на балансе. То есть, если это активы, полученные на горизонте до трех лет, то это вторая группа иммобилизации, несмотря на то что они рискованные. Если банк не может снизить риск по таким активам, то они переводятся в третью категорию и к ним начинает применяться повышенный коэффициент, они больше утилизируют лимит и соответственно при превышении необходимо покрытие капиталом. Здесь необходимо отметить, что может возникнуть риск того, что справедливая оценка зачастую может не отражать реальность: к примеру, на балансе банка есть актив, у которого формально имеется справедливая оценка, но при этом он по определенным причинам не продается. Если актив не покупается по данной цене, то это можно считать сигналом для снижения цены. Но если банк не снижает цену и не продает, в таком случае акционеры должны покрыть его капиталом.

Третья категория – это инвестиции в нефинансовый бизнес, которые делятся на две подкатегории: активно котируемые акции и прочие иммобилизованные активы. В случае активно котируемых акций, если это пакет акций меньше 10%, то она относится ко второй категории. Во вторую категорию относится по той причине, что акции – это инструмент с повышенным риском, они волатильны и, если они в большой концентрации, даже если представляют собой диверсифицированный пакет, то все равно могут сильно влиять на финансовый результат банка. В случае если этот пакет больше 10%, то вероятно у него ограниченная ликвидность, то есть продать такой пакет на активном рынке можно будет с дисконтом, поэтому это третья категория. Прочие иммобилизованные активы, а именно вложения в экосистему в широком понимании, это в большей части венчурные вложения (некотируемые акции, стратегические и портфельные инвестиции, инвестиционная недвижимость, фонды в части иммобилизованных активов), которые всегда будут относиться к третьей категории.

В таблице 23 приведена матрица, демонстрирующая распределение активов по группам с целью определения значения коэффициента иммобилизации для расчета максимально возможного лимита инвестиций.

Таблица 23 – Группировка активов для расчета коэффициента мобилизации в целях определения риск-чувствительного лимита

Группа	Основные средства (за исключением прав пользования)		Активы, полученные при работе с проблемной задолженностью		Инвестиции в нефинансовый бизнес	
Группа I	<10% от совокупного капитала до лимита	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не Применимо	Не применимо
Группа II	Не Применимо	Не применимо	<3 лет на балансе	Не применимо	<10% пакет активно котируемых акций	Не применимо
Группа III	Не Применимо	>10% от совокупного капитала	Не применимо	>3 лет на балансе	>10% пакет активно котируемых акций	Прочие ИА

Источник: составлено автором по материалам [51].

Представленный подход можно считать разумным инструментом управления рисками иммобилизации, связанными с высокой концентрацией низколиквидных активов. У этого подхода может возникнуть еще несколько дополнительных положительных эффектов: банки не будут накапливать на балансе проблемные активы, а их стоимость будет проверяться рынком. Банки будут вынуждены продавать и, соответственно, рынок будет их оценивать. Банки, которые развивают экосистемы, допускают, что на каком-то этапе будут данные активы выводить на рынок. Собственно предлагаемый лимит – это стимул для того, чтобы банки действительно следовали своей стратегии. Также появление на рынке дополнительных активов, потенциально успешных и растущих проектов, вызовет у инвесторов определенный интерес и соответственно повысится их инвестиционная активность. А банки будут тем самым разгружать свои лимиты для того, чтобы совершать новые инвестиции.

Конкретные аспекты реализации подхода, связанного с риск-чувствительным лимитом, будут зависеть от калибровки процесса,

ключевой задачей которой является поиск баланса между снижением риска для кредиторов и вкладчиков, и обеспечением экономической эффективности от инвестиций в иммобилизованные активы.

Также существуют банки, которые развивают экосистемы не самостоятельно, не инвестируют в больших объемах, а делают это по партнерской схеме, или как участники больших финансовых технологических групп, однако они все равно подвергаются рискам, связанным с работой с данными, рискам вынужденной поддержки и другим рискам. В данной ситуации необходимо отметить два дополнительных компонента, которые предлагает Банк России: надбавки для системной значимости и контроль качества ВПОДК [51].

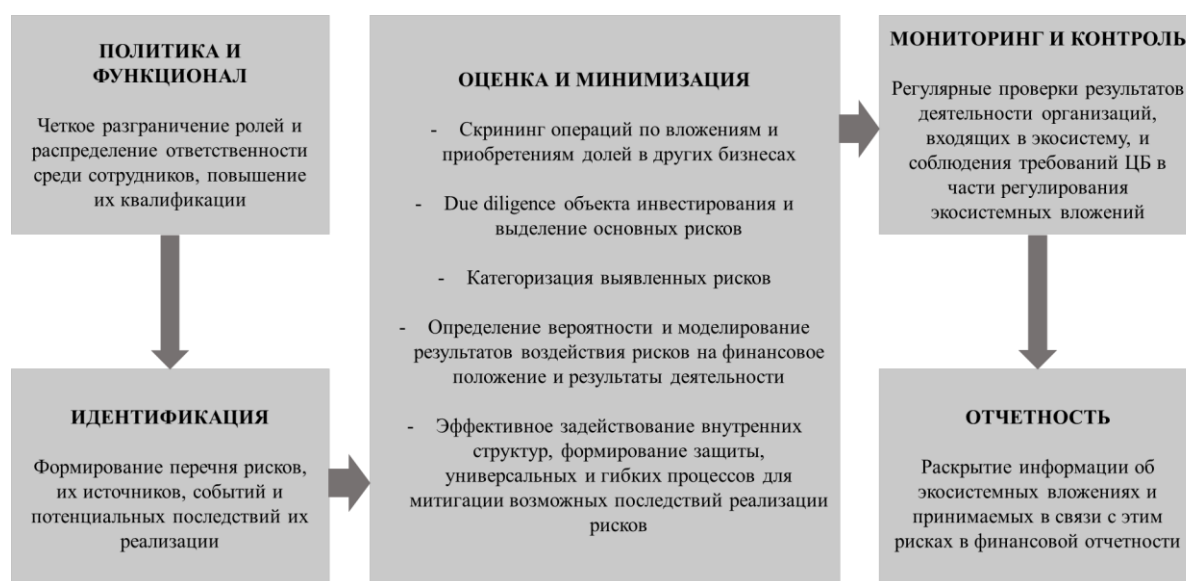
Комплекс мер по снижению рисков вложений в нефинансовый бизнес работает, как в отношении вложений банков в экосистемы, так и в другой нефинансовый бизнес, что можно считать хорошим и правильным основательным подходом.

В отношении сроков введения данного регулирования следует отметить, что качественное внедрение всех изменений в нормативные акты может занять до 5 лет. Необходимо наблюдение, и при наличии потребности, корректировка процесса, чтобы он не оказался затруднительным для банков, и был эффективен для снижения рисков, то есть, чтобы в конечном итоге можно было бы прийти к целевому уровню, когда избыточные риски концентрации в достаточной мере покрыты капиталом и не несут угрозы для кредиторов и вкладчиков. У акционеров банков будет возможность развивать экосистемы: если данные инвестиции окажутся успешными, то они смогут получить повышенные дивиденды, но если они окажутся безуспешными, то убытки не лягут бременем на плечи кредиторов и вкладчиков, а будут покрыты средствами акционеров.

Стоит отметить, что возникновение новых рисков, в частности экосистемных, оказывает высокую нагрузку на систему управления рисками в банках, которая нуждается в постоянном совершенствовании и

оптимизации. Экосистемные риски должны учитываться в процессах оценки банковских рисков и рассмотрении их на предмет возможного раскрытия в отчетности. На пути к эффективному управлению рисками инвестиций в экосистемы интеграция экосистемных факторов в комплексную систему управления рисками является важной задачей, стоящей перед банковским менеджментом. Соответственно учет экосистемных факторов рисков должен производиться банками уже на моменте формирования внутренней нормативно-правовой базы, то есть иметь четкую регламентацию в части методики их выявления, оценки, минимизации, мониторинга, контроля и отражения в отчетности.

На рисунке 9 представлена схема построения процессов управления рисками банков по их инвестициям в формируемую экосистему в рамках системы риск-менеджмента.



Источник: составлено автором.

Рисунок 9 – Компоненты системы управления рисками банков в части их вложений в экосистемы

Процессы последних лет показали, что банки должны стараться внедрять передовой опыт до того, как случится следующий кризис, и пытаться играть на опережение [81]. Инициативы, которые могут реализовать банки, можно сгруппировать следующим образом:

1) управленческие: донести до сведения топ-менеджеров важность учета рисков по вложениям в экосистемы в целях управления кредитным и инвестиционным портфелями, а также по возможности создавать центры компетенций, которые будут собирать и анализировать информацию о рисках;

2) структурные: разработать индикаторы раннего предупреждения в целях отслеживания возникающих рисков по вложениям в экосистемы, а также учесть влияние таких рисков в рейтинговых и ценовых моделях;

3) аналитические: применять аналитические инструменты в целях отслеживания и прогнозирования возникновения рисков по вложениям в экосистемы, а также интегрировать такие риски в существующие стратегии управления рисками.

В последние годы наблюдается конвергенция интересов банковского менеджмента и их возможностей с уделением пристального внимания и действиями со стороны мегарегулятора к управлению экосистемными рисками [80]. Соответственно банки должны воспользоваться данной возможностью и продолжать совершенствовать учет экосистемных рисков.

В утвержденных мегарегулятором нормативных документах, а также международных и национальных стандартах финансовой отчетности, большинство рисков либо в принципе не описаны, либо названы, но не отрегулированы: наибольшее внимание в этом вопросе привлекают риски экосистем и риски, связанные с устойчивым развитием.

Банку России необходимо ввести стандарты раскрытия в финансовой отчетности информации о вложениях банков в экосистемы. Такая необходимость в первую очередь вызвана тем, что у пользователей финансовой отчетности стираются границы понимания банка и «супермаркета», соответственно им становится сложно понять, в какую организацию они инвестируют, куда они обращаются для размещения вкладов и получения кредитов, какая организация становится гарантом сохранности их средств [117]. Пандемия COVID-19 стала катализатором

цифровизации и роста экосистем, возникающих на базе банков, что привело к росту риска кибербезопасности по причине возможной потенциальной утечки внутренних данных или технических сбоев, и бизнес-риска вложения средств банков в экосистемы [80]. Возглавляя экосистему, банк сталкивается с инвестиционным риском, так как небанковские инвестиции могут снизить рентабельность основной банковской деятельности.

Таким образом, Банку России следует своевременно идентифицировать подобные рискованные направления деятельности банков и устанавливать лимиты по возникающим рискам, а для повышения прозрачности публикуемой финансовой отчетности необходимо ввести стандарты раскрытия информации о вложениях в экосистемы в финансовой отчетности.

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.

Формат раскрытия информации об инвестициях банков в формируемую экосистему может быть представлен следующим образом в таблице 24.

Таблица 24 – Рекомендуемый формат раскрытия информации об экосистемных вложениях банков на примере экосистемы Сбера

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Размер инвестиций Банка в Компанию, млрд руб.	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.

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

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

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

Предлагаемое раскрытие имеет большую актуальность, потому что, как показал проведенный анализ, формирование банками экосистем приводит к возникновению новых рисков в зависимости от выбранной модели. Все организации, которые входят в банковскую систему, так или иначе либо контролируются материнским банком, либо находятся под его значительным влиянием, что не может не усиливать также традиционные значимые риски, в связи с чем пользователям отчетности критически важно представить картину экосистемы и понимать следующее:

- с какими организациями взаимодействует банк;
- какие организации являются партнерами банка;

- в каких отраслях эти организации ведут свою деятельность;
- какие виды финансовых и нефинансовых услуг предоставляют эти организации;
- насколько инвестиции в эти организации и генерируемый ими финансовый результат являются существенными.

Резюмируя анализ трендов в российской банковской экосистеме, стоит отметить, что комплекс предоставляемых банками финансовых и нефинансовых услуг в недалеком будущем может привести к расширению спектра оказываемых услуг путем интеграции с государственными услугами. Развитие банковских экосистем непременно приведет к возникновению партнерских отношений и с другими технологическими финтех-компаниями, а также с розничным сектором. Нельзя не выделить возможную конкуренцию с бигтех-компаниями и гигантами из сферы информационных технологий за контроль на рынке цифровых услуг. Введенные западными странами санкции изменили вектор развития технологий и привели к импортозамещению платежных систем и появлению отечественных решений, что говорит о продолжающейся локализации IT-инфраструктуры и наличии определенных сложностей с интеграцией российских банковских экосистем в мировую финансовую систему. В данном ключе экосистемам необходимо уже сейчас строить надежную систему кибербезопасности и увеличивать инвестиции в данном направлении. Таким образом, прогнозируются хорошие перспективы российских банковских экосистем, однако их развитие напрямую зависит от регуляторной политики, внедрения новейших технологий и возможности конкурировать с другими финтех и бигтех компаниями.

В условиях отсутствия конкретной методики, с помощью которой банки при составлении финансовой отчетности могли бы оценивать существенность экосистемных рисков в целях понимания того, стоит ли их раскрывать в финансовой отчетности и будет ли данная информация полезна пользователям, возникает необходимость в разработке подобной методики и пошаговой инструкции к ее применению.

Глава 3

Методические основы совершенствования инструментария формирования и раскрытия информации о рисках кредитных организаций

3.1 Основы методического подхода к оценке существенности рисков кредитных организаций для целей раскрытия в финансовой отчетности

В современный период происходят процессы, которые повышают неопределенность и приводят к возникновению новых, а также усилению уже имеющихся рисков в деятельности кредитных организаций. Стоит отметить, что в современных реалиях невозможно представить какую-то деятельность без рисков, так как в условиях отсутствия рисков не может быть ни эффективной работы, ни возможностей, ни достижений. Кредитные организации, в частности банки, обязаны принимать риски, однако их величина должна быть сопоставима с их капиталом, а также с возможным убытком или прибылью. В ходе исследования было проанализировано большое количество рисков, а также рассмотрено множество классификаций рисков, что было очень важно для выявления полного перечня рисков, необходимого для понимания того, о каких рисках кредитным организациям стоит раскрывать информацию в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности.

Целью политики кредитной организации по управлению рисками является организация процесса по эффективному управлению рисками путем установления лимита для каждого вида риска [12]. В условиях тенденции к снижению доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие, снижения рентабельности кредитных организаций, контроль за рисками является одним из значимых способов поддержания стабильной

эффективности деятельности. Процесс управления рисками необходим для формирования оптимальной структуры активов и пассивов, адекватной характеру, масштабам бизнеса и направлениям деятельности кредитной организации.

Кредитные организации проводят оценку уровня риска в разрезе видов риска. Так как уровень риска может существенно измениться в течение определенного периода времени под воздействием тех или иных факторов, кредитная организация разрабатывает систему управления рисками, нацеленную на сохранность собственных средств, минимизацию негативного воздействия внутренних и внешних факторов, а также на повышение ответственности перед клиентами и инвесторами [115].

Управление рисками направлено на минимизацию рисков, соответственно, исходя из цели управления рисками, были предложены факторы, которые помогут оценить риски.

Информация является «существенной», если ее пропуск или искажение может повлиять на решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности [84]. Это говорит о том, что очень важно сформировать перечень рисков, которые являются существенными и могут оказать влияние на мнение пользователей отчетности, и раскрыть их в отчетности. Несмотря на то, что мегарегулятор и стандарты МСФО обязывают раскрывать в отчетности информацию о значимых рисках (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности), тем не менее нефинансовые риски, будь то индивидуально или в комбинации, могут иметь существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации. Для того чтобы правильно определить, какие риски существенно влияют на финансовую отчетность и должны быть раскрыты, кредитной организации необходима четкая методика их оценки, позволяющая раскрыть информацию обо всех рисках, которые потенциально могут повлиять на ее финансовое положение и финансовые результаты, и должны быть отражены в финансовой отчетности. Таким образом у

пользователей отчетности может сформироваться полное представление о профиле рисков кредитной организации и будет минимизирован риск принятия неверного управленческого, экономического или инвестиционного решения в отношении отчитывающейся организации.

Далее на примере гипотетической кредитной организации была рассмотрена разработанная автором 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.

В данном примере будет использован перечень рисков, который был сформирован в таблице 3 в параграфе 1.1 главы 1, кроме четырех значимых рисков, раскрытие информации о которых является обязательным и не требует оценки уровня существенности этих рисков в целях их раскрытия в отчетности.

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 25, 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 генерируемого финансового результата.

Таблица 25 – Ранги показателей «вероятность риска» и «убыток от риска»

Ранг	Вероятность риска, в процентах	Убыток от риска, млн руб.
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: [87, С. 194].

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 26 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, в целях дальнейшей калькуляции индекса риска.

Таблица 26 – Ранжирование факторов рисков на основе их вероятности и размеров 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 ходе 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	-	-

Продолжение таблицы 26

1	2	3	4	5	6
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 для целей 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	ВР, УР	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Продолжение таблицы 26

1	2	3	4	5	6
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	-	-	-

Продолжение таблицы 26

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

Источник: [87, С. 195-197].

Применяя представленную 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 с помощью перемножения рангов вероятностей рисков и потенциальных убытков, калькулируется индекс риска.

В таблице 27 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 27 – Определение значений индексов рисков на основе рангов

Наименование риска	Усредненный ранг по показателю «вероятность риска»	Усредненный ранг по показателю «убыток от риска»	Индекс риска
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
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: [87, С. 197].

На пятом этапе определяется уровень существенности риска на основании методики, представленной в таблице 28. 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 28 – Определение уровня рисков в соответствии с рассчитанными значениями индексов рисков

Уровень риска	Индекс риска	Решение о раскрытии информации
Существенный риск	$12 < \text{Значение индекса} < 25$	Риск является существенным, несет потенциальное негативное влияние на финансовое положение и результаты 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 потенциальное негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации. В раскрытии информации в финансовой отчетности нет необходимости

Источник: [87, С. 197-198].

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 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 в финансовой отчетности [87, С. 198].

Данная методика может помочь Отделу составления финансовой отчетности снизить неопределенность при формировании перечня рисков, которые необходимо раскрыть в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности, так как предлагаемая методика позволяет, с одной стороны, понять, какие риски, кроме значимых, являются существенными и могут

повлиять на принимаемые пользователями отчетности экономические и управленческие решения, с другой стороны, не допустить раскрытие несущественных рисков и соответственно не перегружать представляемую финансовую отчетность избыточной информацией, которая не является полезной для пользователей.

Предложенная методика имеет высокую значимость для кредитных организаций с той точки зрения, что позволяет сосредоточиться на представлении информации, которая несет в себе ценность для акционеров, кредиторов, вкладчиков, инвесторов и других пользователей, а также соответствует всем характеристикам, предъявляемым к полезной финансовой информации, что позволит избежать утраты доверия заинтересованных сторон.

3.2 Совершенствование подходов к раскрытию информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности банков

Одной из важнейших задач совершенствования подходов к формированию финансовой отчетности кредитных организаций выступает повышение качества и полезности финансовой информации, отраженной в отчетности, в целях удовлетворения информационных потребностей ее пользователей для содействия им в принятии экономических решений.

В современном финансовом секторе раскрытие информации выступает ключевым элементом, демонстрирующим рыночную дисциплину. Кредитные организации раскрывают обязательную информацию о рисках в соответствии с требованиями стандартов отчетности и мегарегулятора, а также добровольную информацию о рисках в целях предоставления возможности пользователям отчетности оценить ее профиль риска. Подробное раскрытие информации о существенных рисках в финансовой отчетности способствует укреплению рыночной дисциплины, а надежная система управления рисками повышает доверие инвесторов и прочих пользователей отчетности.

Кредитные организации широко применяют в своей деятельности финансовые инструменты, стоимость которых определяется финансовым рынком, следовательно, пользователи в лице участников финансового рынка ожидают получить от кредитной организации соответствующую важную для них финансовую и нефинансовую информацию. Раскрытие кредитными организациями информации о рисках, по сути, попадает под двойной контроль: со стороны мегарегулятора и операторов финансового рынка. Кредитным организациям приходится соблюдать нормативно-правовые требования в отношении раскрытия информации, как со стороны местной юрисдикции, так и на глобальном уровне со стороны международных организаций, одной из которых является Базельский комитет по банковскому надзору, который является органом, устанавливающим глобальные стандарты пруденциального регулирования банков.

Из всех ныне существующих концепций подготовки финансовой отчетности, подготовленная в соответствии с требованиями МСФО включает в себя максимально возможное раскрытие информации, которая является существенной и полезной для пользователей финансовой информации. Использование МСФО позволяет кредитным организациям рационализировать и оптимизировать учетные и отчетные механизмы. Подготавливая финансовую отчетность по требованиям МСФО, организация одновременно минимизирует информационный риск, невзирая на сложность, субъективность, применение оценки и профессионального суждения в ходе формирования данных по отдельным статьям отчетности.

Финансовая отчетность должна соответствовать качественным характеристикам финансовой информации, прописанным в Концептуальных основах финансовой отчетности, а также быть составлена с соблюдением установленных допущений и принципов согласно стандартам отчетности. При этом, одним из главных критериев оценки качества и полезности финансовой отчетности кредитной организации выступает ее способность

отражать финансовую устойчивость и наличие четкой структуры управления рисками.

Качественные характеристики полезной финансовой информации в соответствии с Концептуальными основами финансовой отчетности делятся на два вида:

1) Фундаментальные качественные характеристики:

- уместность (в том числе существенность);
- правдивое представление.

2) Качественные характеристики, повышающие полезность информации:

- сопоставимость;
- проверяемость;
- своевременность;
- понятность [88].

Процедуры управления риском в кредитных организациях, как правило, состоят из пяти этапов:

1) Идентификация – это процесс составления полноценного профиля рисков, состоящий из определения всех потенциальных рисков, выявления источников их возникновения, а также описания последствий реализации этих рисков с упором на возможное негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности [44]. В ходе идентификации рисков ключевым является определение перечня рисков и их элементов, которые могут повлиять на достижение целей организации [13].

2) Оценка – это процесс, включающий в себя анализ последствий, который предусматривает определение результатов воздействия риска на финансовое положение и результаты деятельности в случае наступления нежелательного события. Для оценки подобных явлений существует широкий спектр методов – от простых аналитических расчетов до сложных компьютерных моделей. Ключевым фактором при выборе метода моделирования является его соответствие рассматриваемой проблеме.

Применяемые методы моделирования должны опираться на доступные финансовые и статистические данные, а также основываться на частоте событий, определяемой аналитическими, имитационными и другими методами.

3) Минимизация – это стратегическая концепция, которая может быть применена практически ко всем видам рисков, причем минимизировать можно набор рисков, силу их воздействия, сроки их проявлений, наносимый ущерб и другие факторы.

4) Мониторинг – это процесс систематического отслеживания выявленных на первом этапе, а также идентификации новых рисков, реализации планов по реагированию на риски и оценку их результативности. Процесс мониторинга заключается в обеспечении своевременного исполнения мероприятий по предотвращению и смягчению последствий реализации рисков, который основан на использовании индикаторов, сигнализирующих о наступлении или приближении рискованных событий. Непрерывный мониторинг необходим в целях поддержки актуальности и адекватности процедур управления рисками в условиях нестабильности, высокой неопределенности и быстроменяющейся внешней среды.

5) Контроль – это процесс определения эффективности мероприятий по минимизации рисков, который предполагает корректировку проводимых мероприятий по минимизации рисков в случае их неэффективности. Контроль может подразумевать выбор альтернативной стратегии или внесение корректив для достижения целей по минимизации рисков. Качественный контроль плана минимизации рисков позволяет принимать более эффективные решения, что в конечном итоге предотвращает усугубление рисков и их возможных последствий.

Следует отметить, что состав и структура данных по разным рискам могут различаться. Поэтому информационное обеспечение процесса формирования отчетности в части раскрытия информации о рисках представляет собой самостоятельную специфическую проблему. К группам

источников информации можно отнести организационную структуру, схемы денежных, ресурсных и информационных потоков, опросные листы, имеющуюся статистику, документацию, описание произошедших событий и инцидентов, инспекции и экспертизы. Все перечисленное может служить источником как количественных данных, так и качественной информации.

В практике риск-менеджмента вопрос касательно значимости риска в деятельности кредитной организации остается острым и очень сложно дать на него точный ответ, поэтому решение о том, является ли тот или иной риск приемлемым или неприемлемым, преимущественно носит субъективный характер.

Для принятия правильных экономических и управленческих решений пользователям финансовой отчетности очень важно, чтобы финансовая отчетность обладала необходимыми качественными характеристиками, которые прописаны в Концептуальных основах финансовой отчетности.

Совет по МСФО в 2019 году выпустил документ «Определение существенности. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8», который на территории Российской Федерации был применен в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года. Данные поправки привели к возникновению нового термина «маскировка информации». Информация является замаскированной, если она представляется таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению такой информации [35].

Маскировкой информации считаются случаи, когда:

- информация о существенной статье, операции или ином событии раскрывается в финансовой отчетности, но при этом используемые формулировки расплывчаты или неоднозначны;
- информация о существенной статье, операции или ином событии рассредоточена по финансовой отчетности;
- несхожие между собой статьи, операции или иные события ненадлежащим образом агрегированы;

- схожие статьи, операции или иные события ненадлежащим образом дезагрегированы;

- понятность финансовой отчетности уменьшается в результате того, что существенная информация скрывается за несущественной информацией таким образом, что основной пользователь не в состоянии определить, какая информация является существенной [35].

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.

Маскировка информации в финансовой отчетности, особенно в части представления рисков, может привести к серьезным последствиям, среди которых можно отметить отзыв лицензии, наложение штрафов, коллективные иски от инвесторов, снижение кредитных рейтингов, утрата доверия клиентов, сокращение стоимости акций и большим репутационным потерям. Систематическая и масштабная маскировка в целом может подорвать доверие к финансовым институтам.

Отсутствие должного формата отражения данных об этапах в рамках процедур управления рисками в финансовой отчетности, к сожалению, снижает ценность представляемой кредитными организациями информации о рисках пользователям отчетности, так как у них не складывается полное понимание о следующем:

- каким образом выявляется риск и на основании каких триггеров принимается решение о его раскрытии;
- какими методами и как часто оценивается риск;
- какие меры предпринимаются для митигирования риска;
- как выстроен процесс отслеживания роста или снижения риска;

– насколько эффективен контроль за риском и какие структурные подразделения принимают решение по риску.

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

В таблице 29 представлен рекомендуемый формат раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности на примере риска кибербезопасности. В раскрытии приведены пять разделов в соответствии с каждым этапом, а также продемонстрировано примерное описание для каждого из этапов. Данная форма представления является структурированной и обязательно должна включать в себя необходимый минимальный набор информации для отражения в финансовой отчетности.

Таблица 29 – Рекомендуемый формат раскрытия информации о процедурах управления рисками в 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 кибербезопасности на всех трех уровнях организации и

Продолжение таблицы 29

1	2
Минимизация	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	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. Управление банковских рисков проводит мониторинг: – 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: [87, С. 198-199].

В ходе идентификации было установлено, что риск классифицирован как существенный в соответствии с утвержденной методикой оценки уровня существенности. Следовательно, кредитная организация обязана отразить его в своей финансовой отчетности.

Кредитные организации обязаны раскрывать в своей финансовой отчетности информацию о процедурах управления рисками, при этом содержание данного раскрытия должно включать как минимум информацию (ответственность, регламентация, периодичность, методология, отчетность и контроль, анализ), представленную на рисунке 10.



Источник: составлено автором.

Рисунок 10 – Необходимое минимальное описание в рамках раскрытия информации о процедурах управления рисками

Кредитным организациям предлагаем отражать информацию о процедурах управления рисками в вышеприведенном формате, так как подобный формат раскрытия позволяет пользователям финансовой отчетности:

- представлять незамаскированную картину в части подхода к управлению раскрываемого риска – от этапа идентификации до этапа контроля;

- проводить анализ и сопоставлять между собой кредитные организации в отношении комплексности и адекватности применяемого подхода к управлению риском;

- укреплять доверие к финансовой информации, отраженной в отчетности кредитной организации, и в целом быть уверенным в эффективности ее системы управления рисками.

Таким образом, на базе предложенной в диссертационном исследовании методики оценки существенности рисков, выявляются именно те риски, которые носят существенный характер и могут повлиять на формирование мнения о кредитной организации. Но не стоит забывать, что

раскрываемая в финансовой отчетности информация должна обязательно соответствовать качественным характеристикам, предъявляемым к полезной финансовой информации, в связи с этим возникает необходимость в поиске ответа на вопрос о том, будут ли предложенные в данном исследовании формы раскрытия информации о системе управления рисками, вложениях банков в экосистемы и процедурах управления рисками, отвечать качественным характеристикам полезной финансовой информации и какие необходимо принять меры в целях повышения их полезности.

3.3 Факторы повышения полезности информации о раскрываемых рисках в финансовой отчетности кредитных организаций

Одним из ключевых элементов обеспечения прозрачности деятельности участников финансового рынка и повышения информационной эффективности для пользователей отчетности в условиях возрастающей сложности применяемых кредитными организациями в своей деятельности финансовых инструментов можно считать раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности, на основании которой пользователи могут адекватно оценить устойчивость, ликвидность и репутацию кредитной организации.

Полезность финансовой информации заключается в предоставлении пользователям отчетности возможности оценить подверженность кредитной организации различным внешним и внутренним негативным факторам и повлиять на принимаемые ими экономические решения. Отчетность, включающая в себя необходимый набор полезной и качественной текстовой и числовой информации, позволяет анализировать структуру активов, обязательств, финансовые результаты, денежные потоки, а также выявлять концентрацию рисков и оценивать достаточность капитала для покрытия потенциальных убытков.

Эмпирические исследования подтверждают, что организации с более прозрачными раскрытиями о рисках имеют более низкую стоимость капитала

и более высокую оценку на рынке. Данный факт обусловлен тем, что наличие достоверных финансово-экономических сведений снижает информационную асимметрию между организацией и инвесторами, уменьшая премию за риск, требуемую инвесторами. Кроме того, полное раскрытие рисков способствует повышению дисциплины управления рисками внутри организации и улучшению общекорпоративного управления [110].

Финансовая отчетность представляет собой ключевой инструмент, обеспечивающий всех заинтересованных лиц достоверной, надежной, понятной и сопоставимой информацией о финансовом положении и результатах деятельности отчитывающейся организации. Ее основной целью является предоставление финансовой информации, необходимой для принятия обоснованных решений, оказывающих влияние на инвестиционную привлекательность, кредитоспособность, устойчивость и репутацию кредитной организации.

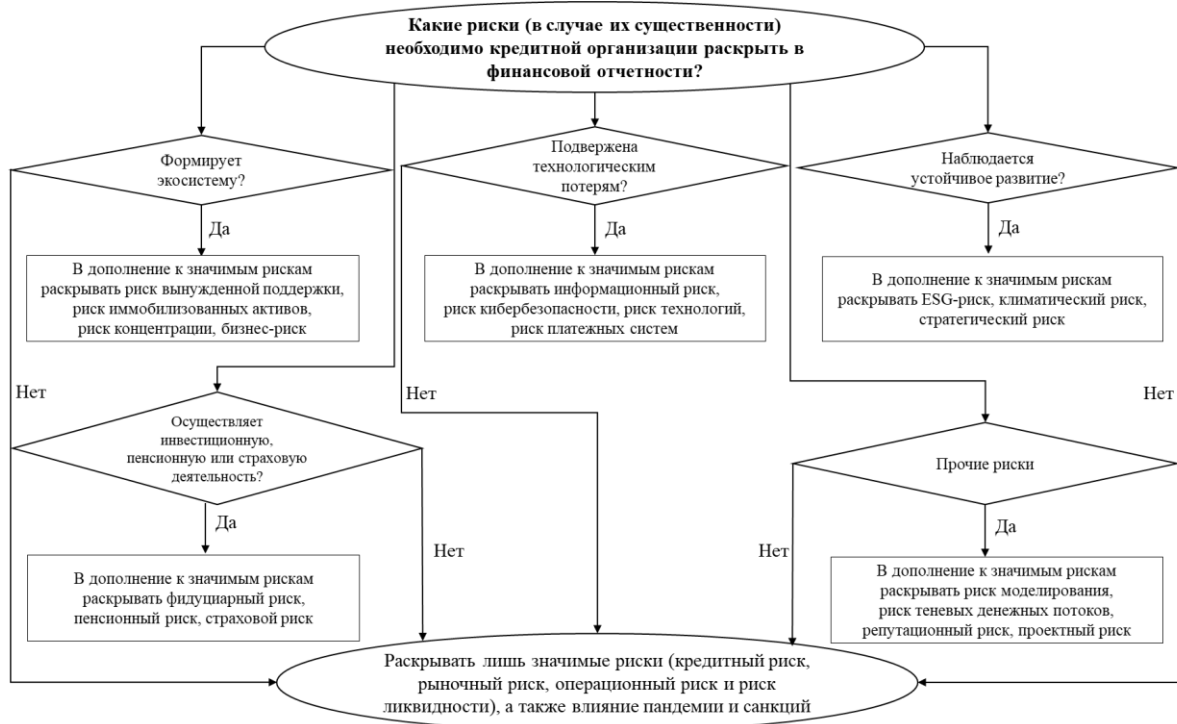
Качественные характеристики, которыми должна обладать полезная финансовая информация, прописана в Концептуальных основах финансовой отчетности. В целом раскрываемая в финансовой отчетности информация должна быть ясной, лаконичной, своевременной, с использованием терминов, доступных пользователям, обладающим базовыми знаниями в области бизнеса и экономики. Такая информация должна подразумевать отсутствие существенных искажений и предвзятости, правдиво отражать экономические явления, а также позволять производить сравнительный анализ финансового положения и результатов деятельности как во времени, так и в сравнении с другими организациями [46].

Раскрываемая о рисках информация в финансовой отчетности, демонстрируя качество управления активами и обязательствами, а также способность генерировать устойчивый положительный финансовый результат, играет важную роль в оценке перспектив будущих денежных потоков кредитной организации, а также в анализе использования менеджментом ее ресурсов.

Эффект от раскрытия информации о рисках заключается в повышении прозрачности рынков капитала, снижении количества несоответствий и улучшении корпоративного управления. В целом транспарентность финансовой отчетности позволяет инвесторам и кредиторам более точно оценивать стоимость кредитной организации, что способствует корректному распределению капитала и снижению стоимости заимствований.

Для совершенствования системы формирования отчетности разработан и предложен алгоритм раскрытия информации, отраженный на рисунке 11.

Рекомендуемый к применению алгоритм представляет собой структурированную схему формирования пула рисков для дальнейшей оценки уровня их существенности с помощью предложенной в данном диссертационном исследовании методики на предмет раскрытия в финансовой отчетности в зависимости от направлений деятельности, которые не относятся к классической традиционной банковской деятельности. Если ни один из видов деятельности не реализуется, то следует раскрыть только те риски, которые являются обязательными в соответствии с требованиями стандартов отчетности и регуляторных органов.



Источник: составлено автором.

Рисунок 11 – 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.

В целях обеспечения полезности данных о рисках необходимо уделять приоритетное внимание улучшению и расширению качественных характеристик раскрываемой информации. В данном процессе существенным фактором выступает повышение эффективности системы формирования отчетности в кредитных организациях, что должно соответствовать принципам национальных и международных стандартов, а также регуляторным требованиям. Основные направления повышения качества системы отчетности включают:

1) Совершенствование внутренних контрольных и управленческих процедур:

- разработка и внедрение действенных систем внутреннего контроля;
- укрепление функциональности комитетов по управлению рисками и независимых аудиторов;

2) Оптимизация процессов формирования отчетности:

- внедрение прозрачной и исчерпывающей системы формирования отчетности;
- предоставление в отчетности четкой и лаконичной информации о рисках.

Акцентируя внимание на указанных аспектах, кредитные организации способны предоставлять заинтересованным сторонам более точные и достоверные данные о существующих рисках. Это имеет решающее значение для поддержания транспарентности, стимулирования обоснованных решений и повышения доверия к финансовому сектору.

1) Совершенствование внутренних контрольных и управленческих процедур.

– разработка и внедрение действенных систем внутреннего контроля [88]. Надежный внутренний контроль имеет решающее значение для минимизации рисков процесса формирования отчетности. Кредитные организации должны создать и поддерживать надежную систему внутреннего контроля, которая включает мониторинг за формированием отчетности и процессы внутреннего аудита. Эти рамки следует регулярно пересматривать и обновлять, чтобы они соответствовали изменяющимся ландшафтам рисков и нормативным требованиям;

– укрепление функциональности комитетов по управлению рисками и независимых аудиторов. Кредитным организациям следует повысить роль комитетов по рискам и независимых аудиторов в процессе формирования отчетности. Комитеты по рискам должны состоять из квалифицированных лиц, обладающих опытом процесса управления рисками, которые обеспечивают надзор и рекомендации по вопросам, связанным с рисками. Независимые аудиторы играют решающую роль в оценке эффективности подходов и методов формирования отчетности и предоставлении гарантий заинтересованным сторонам. Используя подобный опыт, кредитные организации могут улучшить формирование отчетности и обеспечить полное соблюдение нормативных стандартов.

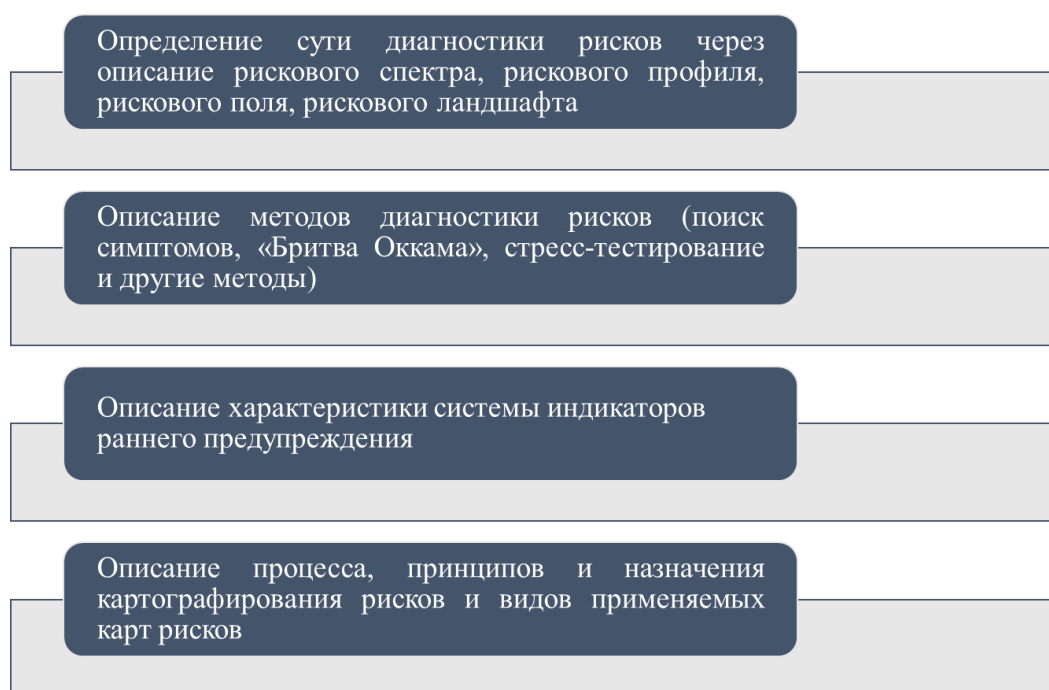
2) Оптимизация процессов формирования отчетности.

– внедрение прозрачной и исчерпывающей системы формирования отчетности. Кредитные организации должны внедрить прозрачную систему отчетности, предоставляющую исчерпывающую информацию о выявленных рисках [88]. Сюда входит отчетность о характере рисков, их потенциальном воздействии и существующих стратегиях управления ими. Прозрачность отчетности укрепляет доверие и уверенность среди заинтересованных сторон и способствует лучшему пониманию профиля рисков организации;

– предоставление в отчетности четкой и лаконичной информации о рисках. Информация о рисках в финансовой отчетности должна соответствовать качественным характеристикам полезной финансовой

информации. Кредитные организации должны стремиться сообщать о рисках таким образом, чтобы они были доступны для различных заинтересованных сторон, включая инвесторов, регулирующие органы и широкую общественность. Предоставляя актуальную и содержательную информацию о рисках, организации могут позволить заинтересованным сторонам принимать обоснованные решения и точно оценивать подверженность организации тому или иному риску.

На рисунке 12 представлены некоторые виды раскрытий о рисках, которые могут придать отчетности дополнительную значимость, повысить ее полезность и улучшить информативность для пользователей [88].



Источник: составлено автором по материалам [88].

Рисунок 12 – Виды раскрытий, повышающих полезность информации о рисках, раскрываемой в финансовой отчетности

К раскрытиям, которые могут повысить полезность информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций, можно отнести:

– 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);

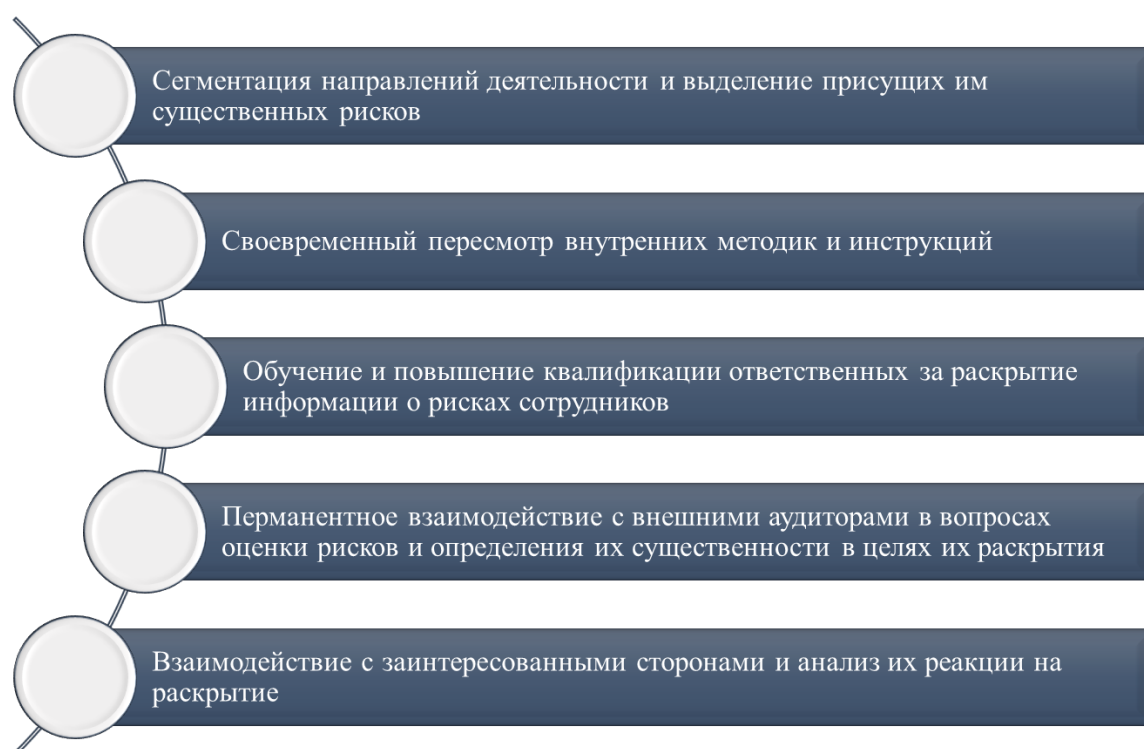
- описание процесса, принципов и назначения картографирования рисков и видов применяемых карт рисков (для понимания пользователями того, как кредитная организация относится к процессу идентификации рисков, каким образом классифицирует риски, определяет частоту их возникновения и оценивает силу их воздействия, и насколько систематично представляет факторы, которые потенциально могут привести к возникновению рисков) [88].

Полезная информация, раскрытая в финансовой отчетности, также позволяет регулятору иметь актуальную информацию о профиле рисков каждой кредитной организации и позволяет принимать решения по поддержке, стабилизации и повышению эффективности банковского сектора. В то же время улучшение качества и детализации финансово-экономических данных способствует более точной оценке рисков и принятию обоснованных экономических, управленческих и инвестиционных решений с учетом имеющихся в наличии факторов и ресурсов.

Полезная информация должна иметь высокое качество. Раскрывать информацию о рисках можно на основе количественного анализа (оценка вероятности и последствий на основе статистических данных) и качественного анализа (описание факторов, влияющих на вероятность и последствия).

В целях повышения качества раскрываемой информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций можно сформировать следующие направления, приведенные на рисунке 13 [88].

Данные направления так или иначе связаны с уже существующими процессами, однако они помогут внести определенные корректировки в эти процессы и донести важность некоторых мер до сведения специалистов Отдела финансовой отчетности кредитных организаций, принятие которых обеспечит высокое качество представляемой в финансовой отчетности информации о рисках.



Источник: составлено автором по материалам [88].

Рисунок 13 – Направления повышения качества раскрываемой о рисках информации

Эти шаги помогут повысить качество раскрываемой информации о рисках в финансовой отчетности, а также ее прозрачность и достоверность. Не стоит забывать, что раскрытие информации должно быть сбалансированным и не приводить к чрезмерной обеспокоенности инвесторов и кредиторов [88].

Внедрение новых передовых технологий в целях формирования отчетности, например, автоматизация процессов сбора и обработки данных,

применение машинного обучения для выявления рискованных паттернов, использование искусственного интеллекта, а также стресс-тестирование на базе различных видов сценариев значительно повышает оперативность и точность получаемых результатов. Интеграция этих инструментов в существующую инфраструктуру требует тщательного планирования и квалифицированного персонала, способного эффективно использовать новые технологии.

Кроме того, кредитные организации должны стремиться повышать качество данных путем уменьшения ручной работы и внедрения автоматизированных систем управления, а также регулярных внутренних и плановых внешних аудиторских проверок, которые позволяют своевременно выявлять и устранять ошибки, снижая вероятность принятия неверных решений на основе искаженной информации. В этом процессе для достижения стабильных и надежных данных может помочь установление конкретных метрик и показателей эффективности для специалистов, формирующих отчетность, среди которых ключевыми могут выступать снижение количества ошибок, сокращение времени подготовки отчетных форм и повышение точности и полноты раскрываемой информации о рисках.

Практическая значимость наличия актуальной, оперативной, достоверной информации проявляется в повышении эффективности надзорной деятельности. Регуляторы, обладая полной информацией о подверженности кредитных организаций различным рискам, могут более точно оценивать сложившуюся в банковском секторе ситуацию и разрабатывать надлежащие меры по управлению рисками. Это особенно важно в периоды экономической нестабильности, когда оперативное реагирование на возникающие риски выступает ключевым фактором предотвращения кризисных явлений.

Процесс представления информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций должен быть систематизирован и следовать этапам, продемонстрированным на рисунке 14.



Источник: составлено автором.

Рисунок 14 – Последовательность действий для раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций

В первую очередь необходимо изучить соответствие раскрываемой информации требованиям РСБУ, МСФО, Базельским стандартам, а также Банка России для того, чтобы не упустить обязательную к раскрытию информацию и иметь представление о формате, частоте и сроках раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности.

Второй шаг заключается в выявлении существенных рисков посредством применения предложенной в диссертации методики оценки с целью понять, какие риски, помимо обязательных для раскрытия по стандартам отчетности и регуляторным требованиям, также нуждаются в отражении в финансовой отчетности. После формирования пула рисков к раскрытию, стоит уточнить состав качественной (определение риска, методы оценки, процедуры по управлению, подход к минимизации и прочая информация) и количественной информации (резерв под ОКУ и судебные разбирательства, концентрация риска, расчет чувствительности, анализ ликвидности по срокам и прочая информация).

Далее необходимо подвергнуть составленную финансовую отчетность (формы отчетности и примечания к ним) проверке. Кредитные организации обязаны проходить ежегодный внешний аудит отчетности по РСБУ и МСФО, а также полугодовую обзорную проверку отчетности по МСФО. В кредитных организациях также предусмотрена проверка финансовой отчетности службой внутреннего аудита, назначением которой является оценка надежности бухгалтерского учета и формируемой финансовой отчетности, проверка соблюдения законодательства, оценка качества систем и процессов, а также проверка качества управления и организационной структуры.

После получения подписанного аудиторского заключения, в котором приведено мнение внешнего аудитора о достоверности отчетности и ключевых вопросах аудита, следует процедура публикации подписанной руководством кредитной организации финансовой отчетности на официальном сайте, а также подача в регуляторные органы (Банк России, Федеральная налоговая служба и другие органы).

Опубликованная финансовая отчетность всегда интересна пользователям отчетности, в частности аналитикам, инвесторам и кредиторам, поэтому кредитным организациям следует оценить то, как заинтересованные стороны восприняли финансовую отчетность и обратить внимание на внутренние и внешние факторы, в том числе финансовые показатели, вызвавшие реакцию.

На основании вышеизложенного можно утверждать, что эффективная система формирования отчетности о рисках оказывает положительное воздействие на стабильность и устойчивость как отдельных кредитных организаций, так и финансового сектора в целом. Постоянное совершенствование процессов, внедрение новых технологий, а также акцент на качестве данных позволяют кредитным организациям не только соответствовать регуляторным требованиям, но и эффективно управлять негативными внутренними и внешними факторами, обеспечивая прозрачность и доверие к финансовому сектору экономики.

Вместе с тем, необходимо отметить, что эффективность раскрытия рисков зависит от качества и сопоставимости предоставляемых данных. Недостаточная детализация, использование разнообразных подходов к раскрытию и отсутствие стандартизации могут затруднять аналитическую работу в отношении деятельности кредитных организаций. В связи с этим разработка единых стандартов раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, является важной и актуальной задачей, требующей активного участия регуляторов и профессионального сообщества.

Дальнейшее развитие должно быть направлено на увеличение количества качественных характеристик, присущих финансовой информации, предоставляемой заинтересованным сторонам в финансовой отчетности, в целях улучшения качества и повышения полезности раскрываемой информации. Это может быть достигнуто посредством унификации представляемого формата, расширения перечня раскрываемых показателей, включения информации о сценариях развития событий, а также использования интерактивных форм демонстрации данных.

Заключение

Возникающие подходы, ориентированные на международные стандарты, позволяют развивать отдельные положения по отражению кредитными организациями в финансовой отчетности сведений о рисках, но в то же время обуславливают необходимость разработки новых научно обоснованных методик, обеспечивающих высокую эффективность процессов формирования и раскрытия информации о рисках.

Эти подходы должны быть интегрированы с международными требованиями к раскрытию информации, а также требованиями к системе формирования отчетности в кредитных организациях, в которых необходимо учитывать факторы и условия осуществления экономической деятельности, специфические для конкретной кредитной организации.

Кредитным организациям крайне важно постоянно совершенствовать подходы к подготовке и представлению отчетности с учетом тенденций, чтобы четко и понятно информировать пользователей о возникающих рисках. Прозрачная и полная финансовая отчетность, подкрепленная точным и всесторонним раскрытием информации о рисках, позволяет укрепить доверие и улучшить понимание бизнеса со стороны инвесторов, кредиторов, регуляторов и других заинтересованных сторон.

Отсутствие методики оценки существенности рисков для вынесения решения об их раскрытии и унифицированных форм представления этих рисков в финансовой отчетности затрудняет работу кредитных организаций в части должной и качественной организации процесса формирования финансовой отчетности и доведения до сведения пользователей необходимой полной, точной, достоверной и полезной информации о рисках, системе управления рисками и процедурах управления рисками.

Полученные в ходе диссертационного исследования результаты привели к достижению поставленной цели и выполнению всех задач в

полном объеме. Более подробно итоги проведенного исследования можно представить следующим образом:

1) Анализ раскрытия информации о рисках в соответствии с такими концепциями подготовки отчетности, как РСБУ, МСФО, GAAP различных стран, принципов и подходов Базельских стандартов и формы 10-K, а также российского и международного опыта позволил:

- дать авторские определения и характеристику основным современным рискам, присущим кредитным организациям в ходе деятельности, в том числе рискам, ранее не описанным в российской научной литературе, а также рассмотреть их сущность и специфика;

- выявить и сформировать перечень рисков, применимых к кредитным организациям, которые были аккумулированы и классифицированы с обоснованием условий для их раскрытия в финансовой отчетности кредитных организаций;

- разработать авторский критериальный подход (предлагаемые МСФО и предлагаемые прочими стандартами; нормированные и ненормированные риски; существенные и несущественные риски), в целях раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций, в результате которого был выделен и обоснован критерий «существенности» раскрываемого риска;

- предложить раскрытие информации, которое демонстрирует обособленное управление значимыми рисками подразделениями кредитных организаций в части распределения функций и задач по оценке этих рисков и подготовке итоговых отчетов с результатами;

- систематизировать и проанализировать методы оценки рисков, раскрываемых в финансовой отчетности кредитных организаций, а также представить расчеты на примере анализа чувствительности капитала и финансовых результатов к изменению валютных курсов и GAP-анализа ликвидности по данным финансовой отчетности ПАО «Сбербанк».

2) Исследование текущего состояния и результатов деятельности российских банков, влияния новых стандартов Базельского комитета на раскрытие рисков, а также формирования банковских экосистем и связанных с ними возникающих рисков, позволил:

- идентифицировать и подробно рассмотреть основные риски, возникающие в современном контексте и затрагивающие российский банковский сектор, в частности влияние пандемии COVID-19, новых международных санкций, развития цифровых технологий, создания банковских экосистем и изменений в банковском законодательстве. Проведен анализ того, как эти риски могут повлиять на полноту и достоверность раскрываемой о рисках информации;

- определить, каким образом внедрение внутренних моделей оценки рисков и раскрытия информации в соответствии с Компонентом 3 пакета Базель IV, сказывается на содержании и представлении финансовой отчетности и предложить раскрывать информацию об основных изменениях моделей, допущений, данных в рамках оценки каждого вида риска, затронутого внедрением пакета Базель IV;

- сделать вывод о том, что кредитным организациям необходимо обращать пристальное внимание на риски экосистем и риски, связанные с устойчивым развитием, а Банку России следует своевременно выявлять рискованные направления деятельности банков и устанавливать лимиты по возникающим рискам, а для повышения прозрачности публикуемой финансовой отчетности необходимо ввести стандарты раскрытия информации о вложениях в экосистемы и устойчивое развитие в финансовой отчетности банков. В свою очередь, банкам необходимо отражать в отчетности данные об объеме инвестиций в экосистемы и устойчивое развитие, финансовых и операционных результатах этих вложений, а также о влиянии этих инвестиций на капитал и прибыль банка.

3) В ходе формирования направлений совершенствования методического инструментария раскрытия информации о рисках как основы

для повышения качественных характеристик финансовой отчетности кредитных организаций удалось:

- разработать методику, направленную на оценку существенности рисков, присущих кредитным организациям, с целью их последующего раскрытия в финансовой отчетности. Данная методика была апробирована на примере гипотетической кредитной организации и базируется на качественной оценке рисков путем ранжирования и расчета их индексов на основе критериев вероятности риска и потенциального убытка в случае реализации риска;

- исходя из пятиэтапного подхода к управлению риском (идентификация, оценка, минимизация, мониторинг, контроль) на примере риска кибербезопасности, в целях избегания маскировки информации, разработать новый формат раскрытия информации о процедурах управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций;

- рекомендовать комплекс мероприятий в целях улучшения системы формирования финансовой отчетности в кредитных организациях, включающий в себя как алгоритм принятия решений по раскрытию рисков, так и порядок раскрытий, которые позволят повысить полезность раскрываемой информации о рисках.

Рекомендованный комплексный подход к представлению рисков включает в себя определение перечня существенных рисков путем применения разработанной в данном исследовании методики оценки существенности рисков для вынесения решения о раскрытии риска в 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.

Систематизированный подход предполагает, что решение о раскрытии риска должно приниматься посредством определения его существенности и соответствия качественным характеристикам, предъявляемым к полезной финансовой информации, а также отсутствия противоречий со стандартами

отчетности и требованиями регулятора. После формирования пула рисков кредитным организациям необходимо использовать предложенные в исследовании формы представления рисков и раскрыть их в финансовой отчетности.

Результаты диссертационного исследования могут быть применены кредитными организациями при формировании финансовой отчетности в целях расширения возможностей пользователей отчетной информации для полноценного понимания профиля рисков и подверженности потенциальным финансовым и нефинансовым рискам, а также обеспечения полного и достоверного раскрытия информации о рисках, что позволит укрепить доверие заинтересованных сторон и улучшить практику формирования финансовой отчетности в кредитных организациях.

Список сокращений и условных обозначений

РСБУ – Российские стандарты бухгалтерского учета;
МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности;
ГААР – Общепринятые принципы бухгалтерского учета;
ЕС – Европейский Союз;
ОКУ – Ожидаемые кредитные убытки;
PD – Вероятность дефолта;
LGD – Сумма убытка в случае дефолта;
EAD – Сумма под риском;
АСВ – Агентство по страхованию вкладов;
ВВП – Валовой внутренний продукт;
COVID-19 – Пандемия коронавирусной инфекции;
ОФЗ – Облигации федерального займа;
ФЛ – Физическое лицо;
ЮЛ – Юридическое лицо;
ИП – Индивидуальный предприниматель;
ИА – Имобилизованные активы;
БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору;
ВПОДК – Внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
НСПК – Национальная система платежных карт;
СБП – Система быстрых платежей;
API – Прикладной программный интерфейс.

Список литературы

Книги

1. МСФО и российские стандарты бухгалтерского учета в условиях трансформации современной экономики : монография / коллектив авторов ; под редакцией Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. – Москва : РУСАЙНС, 2021. – 266 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-8232-0.
2. Управление рисками и капиталом банка : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. – Москва : РУСАЙНС, 2016. – 233 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-0906-8.
3. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) банка : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. – Москва : РУСАЙНС, 2017. – 250 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-1691-2.
4. Внедрение МСФО в России : проблемы и перспективы : сборник статей ; под редакцией В.Г. Гетьмана, С.Н. Гришкиной, В.П. Сидневой. – Москва : РУСАЙНС, 2021. – 242 с. – ISBN 978-5-4365-6241-4.
5. Международные стандарты финансовой отчетности : проблемы и противоречия : монография / Н.А. Миславская. – Москва : КНОРУС, 2021. – 202 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-466-07675-2.
6. Новые подходы к регулированию финансового рынка в условиях возрастающих рисков неопределенности экономического развития при введении санкционных ограничений : монография / коллектив авторов ; под редакцией И.В. Ларионовой. – Москва : КНОРУС, 2024. – 190 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-406-13103-9.
7. Формирование, анализ и использование учетной и отчетной информации при устойчивом развитии экономического субъекта : монография / коллектив авторов ; под редакцией Н.В. Малиновской, Т.М. Мезенцевой. – Москва : КНОРУС, 2024. – 224 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-406-13633-1.
8. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник /

М.А. Вахрушина, С.И. Пучкова. – Москва : КНОРУС, 2022. – 518 с. – ISBN 978-5-406-09846-2.

9. Базель III : Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковских систем : учебное пособие ; под редакцией Р.В. Пашкова, Ю.Н. Юденкова. – Москва : РУСАЙНС, 2020. – 116 с. – ISBN 978-5-4365-4401-4.

10. МСФО : теория и практика применения : учебник / О.В. Рожнова, А.Б. Богопольский. – Москва : РУСАЙНС, 2022. – 346 с. – ISBN 978-5-466-04866-7.

11. Международные стандарты финансовой отчетности : учебное пособие ; коллектив авторов ; под редакцией Н.Г. Сапожниковой. – Москва : КНОРУС, 2022. – 368 с. – ISBN 978-5-406-09846-2.

12. Управление рисками : теория и практика : учебное пособие / под редакцией Т.Б. Малкова, М.А. Чаруйская, С.В. Пополитова. – Москва : КНОРУС, 2022. – 253 с. – ISBN 978-5-406-10349-4.

13. Риск-менеджмент : учебное пособие ; под редакцией А.Л. Баранников, М.В. Данилина. – Москва : РУСАЙНС, 2023. – 332 с. – ISBN 978-5-466-01461-7.

14. Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в России : учебник / коллектив авторов ; под редакцией С.Е. Дубовой. – Москва : КНОРУС, 2020. – 612 с. – ISBN 978-5-406-01899-6.

15. Банковский менеджмент : учебник / коллектив авторов ; под редакцией О.И. Лаврушина. – 7-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : КНОРУС, 2023. – 504 с. – ISBN 978-5-406-11640-1.

16. Риск-менеджмент на финансовых рынках : учебник / коллектив авторов ; под редакцией И.В. Ларионовой и М.Д. Кондратенко. – Москва : КНОРУС, 2024. – 464 с. – ISBN 978-5-406-13135-0.

17. Брызгалов, Д.В. Шаблоны отчетных документов в системе ВПОДК кредитной организации : методическое пособие / Д.В. Брызгалов. – Москва : Регламент-Медиа, 2016. – 164 с. – ISBN отсутствует.

18. Брызгалов, Д.В. Система ВПОДК в кредитной организации : методологические подходы и шаблоны документов : методическое пособие / Д.В. Брызгалов. – Москва : Регламент-Медиа, 2016. – 163 с. – ISBN отсутствует.

19. Брызгалов, Д.В. Новые внутренние документы и методики в управлении рисками страховой организации в соответствии с Положением Банка России № 710-П и другими нормативными актами : методическое пособие / Д.В. Брызгалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью Агентство страховых новостей АСН, 2020. – 163 с. – ISBN отсутствует.

20. Ермакова, М.Н. Оценка кредитного риска в условиях цифровой экономики / М.Н. Ермакова // Интеграция стандартов информационного обмена – шанс для евразийского экономического союза : сборник материалов четвертого международного форума «Что день грядущий нам готовит?». – Москва : КНОРУС, 2018. – С. 168-173. – ISBN отсутствует.

21. Сазонова, Е.В. Основные этапы управления рисками организаций / Е.В. Сазонова, И.П. Комиссарова // VII ВСКЭБ : сборник материалов второго международного научно-практического форума по экономической безопасности. – Москва : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2021. – С. 156-162. – ISBN отсутствует.

22. Цаневска, В.П. Концепция VAR – основная мера банковского риска / В.П. Цаневска // Факторы развития экономики России : сборник трудов VIII международной научно-практической конференции. – Тверь : Тверской государственный университет, 2016. – С. 66-70. – ISBN отсутствует.

23. Якубова, А.И. Риски в бухгалтерском учете предприятия и особенности отражения рисков в бухгалтерской (финансовой) отчетности / А.И. Якубова // Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления в XXI веке : сборник материалов X Международной научно-практической конференции. – Липецк : Общество с ограниченной ответственностью «РаДуши», 2015. – С. 64-73. – ISBN отсутствует.

24. Ясонова, Е.Ю. Раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности / Е.Ю. Ясонова // Инновации в современном обществе: проблемы формирования и перспективы развития : сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции. – Волгоград : Общество с ограниченной ответственностью «Волгоградское научное издательство», 2014. – С. 119-122. – ISBN отсутствует.

25. Ясонова, Е.Ю. Риски в финансовой отчетности / Е.Ю. Ясонова // Экономика российских организаций: проблемы и решения : сборник научных трудов кафедр экономики и финансов предприятия и бухгалтерского учета. – Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2015. – С. 138-141. – ISBN отсутствует.

Нормативные правовые акты

26. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : федеральный закон [принят Верховным Советом РСФСР 2 декабря 1990 года № 395-1]. – СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.09.2022).

27. О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом : указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (ред. от 12.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 24.02.2023).

28. О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг : положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 27.04.2023).

29. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы : указание Банка России от

15.04.2015 № 3624-У // СПС «Гарант». – Текст : электронный. URL: <https://www.base.garant.ru> (дата обращения: 04.05.2023).

30. Проект указания Банка России «О раскрытии кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, и расчете требований к капиталу в отношении принятых рисков в целях регуляторной оценки достаточности капитала» // СПС «Гарант». – Текст : электронный. URL: <https://www.base.garant.ru> (дата обращения: 10.05.2023).

31. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. URL: <https://www.base.consultant.ru> (дата обращения: 19.05.2023).

32. О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе : положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 25.05.2023).

Стандарты

33. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н (редакция от 17.02.2021)] // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 07.06.2023).

34. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н (редакция от 17.02.2021)] // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 20.06.2023).

35. Определение существенности. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 [Приказ Минфина России от 05.08.2019 № 119н] //

СПС «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. – URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 20.06.2023).

Диссертации

36. Балыкин, В.И. Повышение эффективности банковского надзора в Российской Федерации : специальность 5.2.4. Финансы : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Балыкин Владимир Игоревич ; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. – Москва, 2023. – 216 с. – Библиогр.: с. 173-207.

37. Гордеева, Е.И. Управленческий учет и контроллинг кросс-функциональных бизнес-процессов : специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Гордеева Екатерина Игоревна ; Финансовый университет. – Москва, 2023. – 166 с. – Библиогр.: с. 125-149.

38. Зудина, А.В. Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России : специальность 5.2.4. Финансы : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Зудина Анастасия Валерьевна ; Финансовый университет. – Москва, 2024. – 189 с. – Библиогр.: с. 143-174.

39. Кардашов, С.С. Обеспечение качества бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиционно-строительных компаний на основе раскрытия информации о финансовых рисках : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кардашов Саид Сиражудинович ; Государственный университет управления. – Москва, 2013. – 208 с. – Библиогр.: с. 151-163.

40. Мазнина, Е.В. Формирование эффективной системы управления рисками коммерческого банка в условиях реализации концепции устойчивого развития : специальность 5.2.4. Финансы : диссертация на

соискание ученой степени кандидата экономических наук / Мазнина Екатерина Владимировна ; Финансовый университет. – Москва, 2023. – 181 с. – Библиогр.: с. 155-171.

41. Малиновский, М.Д. Формирование и раскрытие информации в интегрированной отчетности компаний электроэнергетики : специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Малиновский Михаил Дмитриевич ; Финансовый университет. – Москва, 2024. – 168 с. – Библиогр.: с. 153-168.

42. Маргарян, А.К. Гармонизация подходов к регулированию систем управления рисками и капиталом банков стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Маргарян Арсен Князевич ; Финансовый университет. – Москва, 2022. – 200 с. – Библиогр.: с. 177-195.

43. Одинцов, В.О. Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации : специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность, 5.2.4. Финансы : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Одинцов Владислав Олегович ; Финансовый университет. – Москва, 2025. – 231 с. – Библиогр.: с. 187-218.

44. Орлова, О.Ю. Совершенствование системы менеджмента качества организации на основе развития риск-ориентированных моделей : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Орлова Ольга Юрьевна ; Санкт-Петербургский государственный экономический университет. – Санкт-Петербург, 2018. – 373 с. – Библиогр.: с. 305-355.

45. Санакоев, М.Д. Достаточность собственного капитала банка в

условиях внедрения новых финансовых технологий : специальность
 5.2.4. Финансы : диссертация на соискание ученой степени кандидата
 экономических наук / Санакоев Михаил Юрьевич ; Северо-Осетинский
 государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова. –
 Владикавказ, 2025. – 157 с. – Библиогр.: с. 128-157.

Электронные ресурсы

46. Концептуальные основы финансовой отчетности / Справочная
 правовая система «КонсультантПлюс». – Текст : электронный. – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160581 (дата обращения:
 09.05.2022).

47. Форма 10-К / Информационно-образовательный портал «Education-
 wiki» : [сайт]. – Текст : электронный. – URL: [https://ru.education-
 wiki.com/1027458-form-10-k](https://ru.education-wiki.com/1027458-form-10-k) (дата обращения: 07.05.2022).

48. Стресс-тестирование: лучшие практики / «Deloitte» : [официальный
 сайт]. – Текст : электронный. – URL:
[https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/kz/Documents/risk/Стресс-
 тестирование_лучшие%20практики_Онлайн-вебинар.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/kz/Documents/risk/Стресс-тестирование_лучшие%20практики_Онлайн-вебинар.pdf) (дата обращения:
 05.05.2022).

49. ESG-риски в банковской сфере / «KPMG» : [официальный сайт]. –
 Текст : электронный. – URL:
[https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/12/ru-ru-esg-risks-in-banks-
 survey.pdf](https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/12/ru-ru-esg-risks-in-banks-survey.pdf) (дата обращения: 02.05.2022).

50. Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год /
 ПАО «Сбербанк России» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. –
 URL: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/investor-
 relations/ifrs/index_static.html](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/investor-relations/ifrs/index_static.html) (дата обращения: 01.05.2022).

51. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в
 имобилизованные активы / Банк России : [официальный сайт] – Текст :
 электронный. – URL:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf (дата обращения: 10.10.2022).

52. Экосистемы: подходы к регулированию / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf (дата обращения: 15.10.2022).

53. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 28.10.2022).

54. Влияние кредитных каникул по кредитам физическим лицам, малому и среднему бизнесу (МСП) на банковскую систему России / Национальное рейтинговое агентство : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic_article.pdf (дата обращения: 29.10.2022).

55. Обзор основных типов компьютерных атак в финансовой сфере в 2023 году / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/49180/attack_2023.pdf (дата обращения: 15.05.2025).

56. Обзор основных типов компьютерных атак в финансовой сфере в 2024 году / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/55129/attack_2024.pdf (дата обращения: 15.05.2025).

57. Вступительное слово генерального директора на пресс брифинге по COVID-19 11 марта 2020 года / Всемирная организация здравоохранения : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.who.int/ru/director-general/speeches/detail/who-director-general-s-opening-remarks-at-the-media-briefing-on-covid-19---11-march-2020> (дата обращения: 01.11.2022).

58. Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации / Портал Президента России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/69391> (дата обращения: 10.11.2022).

59. Рекомендации по учету ESG-факторов / Банк России [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/issuers_corporate/development_corp_relations/recom/ (дата обращения: 07.12.2022).

60. Информационные письма и рекомендации по устойчивому развитию / Банк России [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/develop/ur/na/> (дата обращения: 07.12.2022).

61. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ (дата обращения: 20.01.2023).

62. Сведения о размещенных и привлеченных средствах / Банк России [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 25.01.2023).

63. Просроченные кредиты в России / Портал выбора технологий и поставщиков «TAdviser» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Просроченные_кредиты_в_России (дата обращения: 10.02.2023).

64. «Цвет настроения зеленый»: кто из российских банков внедряет ESG-стандарты / «Frank RG» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.frankrg.com/36127?ysclid=lcxu5j70mw236199225> (дата обращения: 17.02.2023).

65. Прекратившие существование кредитные организации / «Банки.ру» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения: 25.02.2023).

66. Участники финансового рынка / Банк России : [официальный сайт] – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/finorg/> (дата обращения: 03.03.2023).

67. МСФО (IFRS) 7 – вопросы практического применения для банков и других финансовых организаций / «Оценщик.ру» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.ocenchik.ru> (дата обращения: 19.03.2023).

68. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/ITM_41321/pub_250101/ (дата обращения: 15.05.2025).

69. В России мобилизовали 318 тысяч человек / «Коммерсантъ» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5651405/> (дата обращения: 02.04.2023).

70. Меры поддержки мобилизованных и участников СВО / Банк России : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/faq/voprosy-i-otvety-po-kreditnym-kanikulam-dlya-uchastnikov-special-noy-voennoy-operacii/> (дата обращения: 05.04.2023).

71. Влияние коронавируса COVID-19 на экономику России / Интернет-издание «Zdrav.Expert» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://zdrav.expert/index.php/Статья:Влияние_коронавируса_COVID-19_на_экономику_России (дата обращения: 13.04.2023).

72. IFRS compared to German GAAP and Dutch GAAP / «KPMG» : [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://home.kpmg/de/en/home/insights/2021/03/ifrs-compared-to-german-gaap-and-dutch-gaap-an-overview.html> (дата обращения: 16.04.2023).

Статьи

73. Агрба, А.Н. Базель IV: перспективы трансформации банковского надзора / А.Н. Агрба // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 5. – С. 323-328.

– ISSN 2307-180X.

74. Аргучинцев, Д.А. Анализ концептуальных различий между системой международных стандартов финансовой отчетности и российской системой бухгалтерского учета / Д.А. Аргучинцев // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2017. – № 2 (7). – С. 10-14. – ISSN 2412-5318.

75. Банк, С.В. Риски и угрозы экономической безопасности малого бизнеса / С.В. Банк // Вопросы региональной экономики. – 2020. – № 2 (43). – С. 41-47. – ISSN 2078-4023.

76. Бобыль, В. Современная концепция управления банковскими рисками / В. Бобыль // Банковский вестник. – 2017. – № 11 (652). – С. 43-48. – ISSN 2071-8896.

77. Брылева, С.А. Реалии банковского сектора России / С.А. Брылева, Д.А. Усова // Инновации. Наука. Образование. – 2022. – № 58. – С. 88-94. – ISSN отсутствует.

78. Булыга, Р.П. Проблемы финансовых измерений экологических и социальных факторов в публичной отчетности компаний / Р.П. Булыга, М.В. Мельник, И.В. Сафонова // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2022. – № 3 (74). Том 15. – С. 202-218. – ISSN 2071-2243.

79. Бурлачков, В.К. Базельские стандарты банковской деятельности и формирование денежного предложения / В.К. Бурлачков, А.О. Тихонов, М.Ю. Головин // Вектор экономики. – 2018. – № 6. – С. 161-171. – ISSN 2073-6487.

80. Быкова, К.В. Новая бизнес-модель: финансовая экосистема / К.В. Быкова // Вектор экономики. – 2020. – № 11 (53). – С. 45-50. – ISSN 2500-3666.

81. Варламова, С.Б. Базель IV: новая парадигма эффективного управления в банковской сфере / С.Б. Варламова, Т.В. Кан // Банковские услуги. – 2018. – № 12. – С. 2-7. – ISSN 2075-1915.

82. Васильцова, Н.Т. Новые требования к раскрытию информации в

IFRS 9 / Н.Т. Васильцова, В.И. Флегонтов // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. – 2018. – № 3. – С. 97-102. – ISSN 2070-8912.

83. Гаврилова, Э.Н. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития / Э.Н. Гаврилова, К.Л.-А. Данаева // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: экономика и управление. – 2021. – № 1 (36). – С. 7-14. – ISSN 2587-554X.

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

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

86. Гаибов, Г.С. Влияние современных тенденций в банковском секторе Российской Федерации на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности / Г.С. Гаибов, 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/Tom9_2/Gaibov.pdf (дата обращения: 18.11.2023).

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

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

89. Дружиловская, Э.С. Раскрытие информации о финансовых рисках в

бухгалтерской отчетности / Э.С. Дружиловская // Бухгалтерский учет. – 2022. – № 5. – С. 41-48. – ISSN 0321-0154.

90. Дружиловская, Э.С. Раскрытие информации о нефинансовых рисках в бухгалтерской отчетности / Э.С. Дружиловская // Бухгалтерский учет. – 2022. – № 6. – С. 46-54. – ISSN 0321-0154.

91. Зенченко, С.В. Развитие системы регулирования от Базель II к Базель IV: готовы ли российские банки? / С.В. Зенченко, Т.А. Жаботинская, А.К. Курманалина // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – № 2. Том 12. – С. 42-46. – ISSN 1819-8813.

92. Зенкина, И.В. Раскрытие в корпоративной отчетности информации о рисках и ее интеграция в процесс принятия инвестиционных решений / И.В. Зенкина // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – № 4 (490). Том 25. – С. 387-415. – ISSN 2073-5081.

93. Зубкова, С.В. Проблемы внедрения рекомендаций «Базель IV» в России / С.В. Зубкова // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: экономика и право. – 2021. – № 7. – С. 44-47. – ISSN 2223-2974.

94. Ефименко, Т.А. Современные риски развития банковского сектора России / Т.А. Ефименко // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 36. – С. 2095-2103. – ISSN 2687-1068.

95. Ефимова, О.В. Стратегия гармонизации финансовой и нефинансовой отчетности в области климатических рисков. Часть 1 / О.В. Ефимова, О.В. Рожнова // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – № 3. Том 7. – С. 18-25. – ISSN 2408-9303.

96. Ефимова, О.В. Стратегия гармонизации финансовой и нефинансовой отчетности в области климатических рисков. Часть 2 / О.В. Ефимова, О.В. Рожнова // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – № 4. Том 7. – С. 6-17. – ISSN 2408-9303.

97. Карминский, А.М. Методы и модели стресс-тестирования рыночных рисков портфеля финансовых инструментов / А.М. Карминский,

Е.В. Серякова // Вестник МГИМО Университета. – 2015. – № 4 (43). – С. 53-63. – ISSN 2071-8160.

98. Картухин, А.В. Методы управления операционными рисками / А.В. Картухин // Управление экономическими системами. – 2015. – № 2 (74). – С. 1-16. – ISSN 1999-4516.

99. Корнейчук, В.И. Система управления рисками кредитной организации / В.И. Корнейчук // Финансы и кредит. – 2011. – № 25 (457). – С. 68-76. – ISSN 2071-4688.

100. Краснослабодцев, А.И. Исследование трансформации банковского сектора России в условиях цифровизации / А.И. Краснослабодцев, А.К. Хэлльстром, Д.А. Хэлльстром // Финансовая экономика. – 2022. – № 3. – С. 231-234. – ISSN 2075-7786.

101. Курмакаева, Д.Д. Актуальные вопросы управления рисками в организации / Д.Д. Курмакаева // Контентус. – 2019. – № S11. – С. 32-37. – ISSN 2658-6932.

102. Курныкина, О.В. Электронные технологии в банке: проблемы нормативно-правового регулирования и контроля / О.В. Курныкина // Банковское право. – 2018. – № 5. – С. 32-40. – ISSN 1812-3945.

103. Курныкина, О.В. Направления оптимизации отчетности банков / О.В. Курныкина // Экономика. Бизнес. Банки. – 2016. – № 3 (16). – С. 29-38. – ISSN 2304-9596.

104. Мануйленко, В.В. Развитие моделей оценки капитала под операционный риск: проблемы и перспективы / В.В. Мануйленко // Финансы и кредит. – 2011. – № 11 (443). – С. 15-24. – ISSN 2071-4688.

105. Мешкова, Е.И. Методы оценки рисков, используемые в российской банковской практике / Е.И. Мешкова // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: экономика и право. – 2022. – № 2. – С. 52-59. – ISSN 2223-2974.

106. Мишин, Ю.В. Методы повышения надежности кредитных учреждений / Ю.В. Мишин // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие).

– 2014. – № 17. – С. 9-16. – ISSN 2079-4665.

107. Наточеева, Н.Н. Экономический суверенитет банковского сектора России в условиях геополитической напряженности / Н.Н. Наточеева, А.И. Бородин, Т.В. Белянчикова // Банковское дело. – 2022. – № 6. – С. 25-30. – ISSN 2071-4904.

108. Нурмухаметов, Р.К. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование / Р.К. Нурмухаметов, Л.Н. Воскресенская, Е.Б. Мясникова // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 8. – С. 33-38. – ISSN 2658-3917.

109. Полякова, Д.А. Влияние развития банковских экосистем и технологий больших данных на конкуренцию на рынке банковских услуг / Д.А. Полякова // Финансовая экономика. – 2021. – № 11. – С. 437-439. – ISSN 2075-7786.

110. Пономарева, С.В. Соотношение системы управления финансовыми рисками с внутренним контролем / С.В. Пономарева // Учет. Анализ. Аудит. – 2014. – № 1. – С. 60-65. – ISSN 2408-9303.

111. Рогуленко, Т.М. Значимость проблемы анализа рисков ликвидности коммерческих банков / Т.М. Рогуленко, Д.Э. Баулина // Современные инновации. – 2017. – № 6 (20). – С. 54-56. – ISSN 2412-8244.

112. Сакович, Ю.А. Принципы банковского надзора: от Базеля I до Базеля III / Ю.А. Сакович // Путеводитель предпринимателя. – 2016. – № 29. – С. 212-225. – ISSN 2073-9885.

113. Сапожникова, Н.Г. Формирование информации о рисках в корпоративном учете и отчетности / Н.Г. Сапожникова // Учет. Анализ. Аудит. – 2021. – № 5. Том 8. – С. 41-54. – ISSN 2408-9303.

114. Соловьева, А.С. Развитие моделей оценки размера операционного риска / А.С. Соловьева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С. 227-234. – ISSN 2411-0450.

115. Удовикова, А.А. Совершенствование системы управления рисками в коммерческом банке / А.А. Удовикова // Территория науки. – 2018. – № 5.

– С. 141-145. – ISSN 1991-9492.

116. Фаткуллина, Э.Р. Стресс-тестирование как метод оценки кредитного риска и ликвидности / Э.Р. Фаткуллина, Л.Г. Назметдинова // Аллея науки. – 2018. – № 5 (21). Том 7. – С. 757-760. – ISSN 2587-6244.

117. Хохлова, С.В. Банковские экосистемы в России: стартапы, продукты, услуги / С.В. Хохлова, И.Ю. Афанасьев // В центре экономики. – 2022. – № 2. – С. 66-71. – ISSN 2713-2242.

118. Штиллер, М.В. Отражение влияния рисков в финансовой и нефинансовой отчетности / М.В. Штиллер // Учет. Анализ. Аудит. – 2022. – № 2. Том 9. – С. 50-60. – ISSN 2408-9303.

Источники на иностранном языке

119. Hassan, M.K. Risk Narrative Disclosure Strategies to Enhance Organizational Legitimacy: Evidence from UAE Financial Institutions / M.K. Hassan // International Journal of Disclosure and Governance. – 2014. – № 11 (1). – P. 1-17. – ISSN 1741-3591.

120. Ismail, R. Risk Management Disclosure in Malaysian Islamic Financial Institutions: Pre-And Post-Financial Crisis / R. Ismail, R. Abdul Rahman, N. Ahmad // Journal of Applied Business Research. – 2013. – № 29 (2). – P. 419-431. – ISSN 0892-7626.

121. Linsley, P.M. Risk Disclosure: An Exploratory Study of UK and Canadian Banks / P.M. Linsley, P.G. Shrivs, M. Crumpton // Journal of Banking Regulations. – 2006. – № 7. – P. 268-282. – ISSN 1745-6452.

122. Nurtayeva, A.K. Analysis of the effectiveness of the risk management system in commercial banks / A.K. Nurtayeva, S.N. Aitkulova, S.N. Sadvakassova [et al.] // Statistics, accounting and audit. – 2022. – № 1 (84). – P. 76-83. – ISSN 1563-2415.

Приложение А

(информационное)

Сравнительный анализ причин отзывов лицензий Банком России у российских кредитных организаций с мнениями аудиторов в аудиторских заключениях

Таблица А.1 – Сравнительный анализ причин отзывов лицензий Банком России у российских кредитных организаций с мнениями внешних аудиторов в выданных ими немодифицированных заключениях

Наименование кредитной организации	Причина отзыва лицензии Банком России	Дата отзыва лицензии Банком России	Мнение аудитора в последнем заключении	Дата выдачи последнего аудиторского заключения
1	2	3	4	5
Банк «ККБ»	1) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность 2) Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	11.02.2022	Отчетность достоверна во всех ее существенных аспектах	25.08.2021
«НКО «Единая Расчетная Палата»	Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность	11.02.2022	Отчетность достоверна во всех ее существенных аспектах	25.08.2021
«НКО «Премиум»	1) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность 2) Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	17.12.2021	Отчетность подготовлена во всех существенных отношениях	27.08.2021
КБ «Спутник»	1) Утрата собственных средств (капитала) 2) Занижение резервов по ссудам и завышение активов 3) Проведение сомнительных валютно-обменных операций 4) Нарушение требований законодательства в области	01.11.2021	Отчетность достоверна во всех ее существенных аспектах	22.03.2021

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5
КБ «Спутник»	противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	01.11.2021	Отчетность достоверна во всех ее существенных аспектах	22.03.2021
Орбанк	1) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность 2) Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	08.10.2021	Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях	29.03.2021
КБ «Платина»	1) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность 2) Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	17.09.2021	Отчетность подготовлена во всех существенных аспектах	26.08.2021
КС Банк	1) Занижение величины резервов по ссудам в целях сокрытия реального финансового положения 2) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность	06.08.2021	Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях	23.04.2021
«НКО «Русское финансовое общество»	Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	23.07.2021	Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях	29.04.2021
АКБ «Актив Банк»	1) Занижение величины резервов по ссудам в целях сокрытия реального финансового положения 2) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность 3) Нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	25.06.2021	Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях	30.03.2021

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5
Энергомашбанк	1) Утрата собственных средств (капитала) 2) Реализация высокорискованной бизнес-модели путем занижения величины резервов по ссудам 3) Нарушение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность	09.06.2021	Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях	31.03.2021

Источник: составлено автором по материалам [65; 66].