

ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ, МЕЖДУНАРОДНЫМИ И АМЕРИКАНСКИМИ СТАНДАРТАМИ

FORMATION OF INFORMATION ON RISKS IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF CREDIT INSTITUTIONS IN ACCORDANCE WITH RUSSIAN, INTERNATIONAL AND AMERICAN STANDARDS

G. Gayibov

Summary. The article deals with the formation and disclosure of information about risks in the financial statements of credit institutions in accordance with various concepts of preparing financial statements. The financial statements of credit institutions were analyzed in accordance with RAS, IFRS and US GAAP in terms of disclosure of information about risks, and a comparative description was given by types of disclosed risks. The composition and meaning of the report on the form 10-K, handed over by public American organizations, is given. The influence of the standards of the Basel Committee on Banking Supervision on the disclosure of information about risks in the financial statements of credit institutions under IFRS is explained and their comparative characteristics are given according to certain criteria. It is concluded that despite the presence of a large number of approaches to the disclosure of information about risks in different types of reporting, a complete and accurate classification of risks for reporting purposes has not yet been developed, which in principle makes it difficult for users of reporting to receive complete information about the risk management of a credit institution.

Keywords: RAS, IFRS, US GAAP, form 10-K, Basel standards, banking risk.

Гаубов Гурбан Сохбат оглы

Аспирант, Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации (г. Москва)
gayibov.98@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с различными концепциями подготовки финансовой отчетности. Проанализирована финансовая отчетность кредитных организаций в соответствии с РСБУ, МСФО и US GAAP в части раскрытия информации о рисках, а также приведена сравнительная характеристика по видам раскрываемых рисков. Приведен состав и значение отчета по форме 10-K, сдаваемый публичными американскими организациями. Объяснено влияние стандартов Базельского Комитета по банковскому надзору на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО и приведена их сравнительная характеристика по определенным критериям. Сделан вывод о том, что, несмотря на наличие большого количества подходов к раскрытию информации о рисках в разных видах отчетности, все еще не разработана полная и точная классификация рисков для целей отчетности, что в принципе затрудняет получение пользователями отчетности полноценной информации о риск-менеджменте кредитной организации.

Ключевые слова: РСБУ, МСФО US GAAP, форма 10-K, Базельские стандарты, банковский риск.

Кредитные организации ввиду специфики своей деятельности постоянно подвергаются определенным рискам, некоторые из которых приводят к непоправимым последствиям в связи с ухудшением их финансовой устойчивости. Кредитные организации обязаны контролировать данные риски для обеспечения эффективности деятельности. Традиционные, наиболее распространенные риски, присущие кредитным организациям, потенциально можно поделить на две группы — финансовые и нефинансовые риски [7, с. 35]:

- ◆ финансовые риски:
 1. кредитный риск (риск неисполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией);
 2. страновой риск (риск неисполнения обязательств иностранными контрагентами перед кредитной организацией в силу действий суверенного правительства);
 3. риск ликвидности (риск неспособности кредитной организации погасить свои обязательства ввиду несбалансированности активов и обяза-

Таблица 1. Виды рисков для целей раскрытия информации в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с разными концепциями подготовки финансовой отчетности.

РСБУ	МСФО	US GAAP
Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации, кредитный риск контрагента, страновой риск)	Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации, кредитный риск контрагента, страновой риск)	Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации, кредитный риск контрагента)
Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный риск, ценовой риск, анализ чувствительности, фондовый риск, товарный риск)	Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный риск, ценовой риск, анализ чувствительности)	Рыночный риск
Риск ликвидности	Риск ликвидности	Риск ликвидности
Операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс-риск)	Операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс-риск)	Операционный риск
ESG риски	ESG риски	–
Репутационный риск	–	–
Стратегический риск	–	–
–	Страховой риск	–
–	–	Риск моделирования
–	–	Риск информационной безопасности и кибербезопасности

Источник: составлено автором.

тельств или возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств);

4. рыночный риск (риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов).
 - ◆ валютный риск (риск неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям);
 - ◆ процентный риск (риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок);
 - ◆ фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).
 - ◆ нефинансовые риски:
 1. операционный риск (риск ошибочных внутренних процессов и систем, действий сотрудников кредитной организации или внешних событий);
 2. правовой риск (риск несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, а также несовершенства правовой системы);
 3. стратегический риск (риск допущения ошибок в процессе принятия решений при определении стратегии развития и управления кредитной организацией);
 4. репутационный риск (риск уменьшения количества клиентов по причине формирования у них негативного представления о финансовой устойчивости, качестве услуг или в целом о деятельности) [10, с. 405].

Кредитные организации в своей отчетности в соответствии с российскими стандартами в соответствии с Указанием Банка России N4482-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 т.д.), которая должна включать информацию о стратегии в области управления рисками кредитной организации, 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 др.) в разрезе применяемых кредитной организацией методов их расчета в целях оценки достаточности капитала [1].

В свою очередь, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» кредитные организации в финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами должны раскрыть информацию, позволяющую пользователям отчетности оценить характер и размер рисков (кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска — валютный, процентный и прочий ценовой риск), которым подвержена кредитная организация в части финансовых инструментов, а также информацию о том,

каким образом организован процесс управления данными рисками [2].

В таблице 1 приведены виды рисков, о которых раскрывается информация в финансовой отчетности кредитных организаций, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности и американскими общепринятыми принципами бухгалтерского учета. Данные в таблице 1 сформированы по результатам анализа финансовой отчетности топ-5 крупнейших по размеру совокупных активов кредитных организаций Российской Федерации (представляющие отчетность по РСБУ и МСФО) и США (представляющие отчетность по US GAAP).

Как видно из таблицы 1, крупнейшие российские кредитные организации для соответствия требованиям Банка России в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ раскрывают больше рисков, чем в отчетности по МСФО. Такими рисками являются репутационный и стратегический риск.

Репутационный риск — это риск возникновения 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 и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Система управления репутационным риском направлена на минимизацию нанесения ущерба деловой репутации кредитной организации перед заинтересованными лицами. Процесс управления репутационным риском в кредитной организации включает этапы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля репутационного риска.

В качестве стратегического риска рассматривается риск неблагоприятного 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. В целях снижения стратегического риска существует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку, реализацию, мониторинг и пересмотр стратегии развития.

Некоторые из крупнейших российских кредитных организаций в своих финансовых отчетах в соответствии с РСБУ и МСФО также раскрывают информацию о ESG рисках. Концепция устойчивого развития и ответственного финансирования в последние годы

находится в центре международного внимания, в связи с чем кредитные организации начали уделять повышенное внимание вопросам ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление) и развивать процедуры управления рисками с учетом факторов ESG риска. Кредитные организации учитывают экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления в рамках инвестиционного анализа и процессов принятия инвестиционных решений, в текущем кредитном процессе при расчете внутренних рейтингов и при мониторинге рисков клиентов. В рамках системы управления операционным риском, убытки от событий, связанных с факторами ESG, учитываются в общих потерях кредитных организаций от реализации операционного риска, а управление ESG-рисками организовано в соответствии с принципами и подходами к управлению операционным риском.

Некоторые из кредитных организаций в своей консолидированной финансовой отчетности по МСФО также раскрывают информацию о страховом риске. Страховой риск — это риск потери или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в связи с неправильной ценовой политикой и предположениями о величине требуемых страховых резервов. Управление страховым риском в кредитных организациях базируется на требованиях Банка России, с учетом положений и принципов Solvency II.

Кредитные организации США в своей финансовой отчетности в соответствии с принципами US GAAP кроме тех рисков, которые также раскрывают российские кредитные организации в своих отчетах по РСБУ и МСФО, дополнительно раскрывают информацию о риске моделирования и риске информационной и кибербезопасности.

Риск моделирования относится к возможности неблагоприятных последствий от решений, основанных на неверных или неправильно используемых параметрах модели. Риск моделирования способен привести к финансовым потерям, неверным стратегическим решениям или нанести ущерб репутации кредитных организаций. Риск, присущий модели, зависит от ответственности, сложности и неопределенности исходных данных и допущений. Риск моделирования возникает в результате использования количественных моделей, влияющих на финансовую отчетность, для оценки определенных финансовых активов и обязательств, оценки достаточности капитала и на формулирование стратегии кредитных организаций. Для надзора за риском моделирования в кредитных организациях формируется отдел управления рисками, который устанавливает модель допустимости риска в соответствии с аппетитом к риску. Допустимость риска основывается

на существенности риска финансовых потерь или репутационного ущерба из-за ошибок при построении, реализации или ненадлежащего использования моделей. Допустимое отклонение контролируется с помощью конкретных моделей и агрегированных оценок бизнес-уровня, основанных на качественных и количественных факторах.

Кредитные организации регулярно совершенствуют свои модели, чтобы отразить изменения рыночных или экономических условий и структуры своего бизнеса. Процесс проверки модели включает в себя обзор моделей и параметров риска по широкому кругу сценариев с целью критической оценки и проверки концептуальной надежности модели, пригодности методов расчета, точности отражения характеристик связанного продукта и его значительные риски, чувствительности к входным параметрам и допущениям, а также объема тестирования, выполненного разработчиками модели.

Риск информационной безопасности и кибербезопасности — это риск нарушения конфиденциальности, целостности или доступности данных и систем, что может оказать негативное влияние на кредитную организацию, ее репутацию, ее клиентов или финансовую систему в целом. Кредитные организации стремятся минимизировать возникновение и влияние несанкционированного доступа, нарушения или неправомерного использования информации или информационных систем. Кредитные организации применяют превентивные и детективные средства контроля и процессы для смягчения возникающих угроз информационной и кибербезопасности, включая мониторинг сети на предмет уязвимостей и признаков несанкционированных попыток доступа к данным и системам. Повышается информационный риск из-за диверсификации данных кредитной организации между внешними поставщиками услуг, включая использование различных облачных сервисов и приложений.

Политика кредитных организаций в области информационной и кибербезопасности разработана с учетом нормативных требований и предназначена для защиты собственных данных, данных клиентов и сотрудников для защиты от несанкционированного доступа, изменения или неправомерного использования. Процедуры охватывают широкий спектр областей, включая идентификацию внутренних и внешних угроз, контроль доступа, безопасность данных, средства защиты, обнаружение несанкционированных действий, реагирование на инциденты и планирование восстановления.

Американские публичные кредитные организации также обязаны ежегодно представлять в Комиссию по ценным бумагам и биржам США отчет по форме 10-K.

Данный отчет, как правило, состоит из четырех основных разделов:

1. детали бизнеса (факторы риска, нерешенные комментарии SEC, свойства, судебные разбирательства, раскрытие информации о безопасности);
2. финансовые детали (информация о покупке и продаже долевых ценных бумаг, финансовая информация за 5 лет, обсуждение с руководством и анализ финансового состояния и результатов деятельности, в т.ч. раскрытие количественной и качественной информации о рисках, финансовая отчетность и прочая вспомогательная информация за 3 года, изменения и разногласия с бухгалтерами по вопросам учета и раскрытия финансовой информации);
3. детали управления (информация о членах совета директоров и высшем руководстве, вознаграждения руководителям, структура владения, взаимоотношения и связанные сделки, сведения о выплатах бухгалтерам и оказанные услуги за 2 года);
4. финансовые отчеты, графики и приложения [11].

В части рисков в форме 10-K подробно раскрывается информация о рыночном риске, риске ликвидности, кредитном риске, страновом риске, операционном риске, риске моделирования, правовом риске, комплаенс-риске, риске кибербезопасности. По каждому риску подробно описывается процесс и созданная система управления рисками, а также детально объясняются все этапы — выявление, оценка, минимизация, мониторинг и контроль рисков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что отчет по форме 10-K:

- ♦ дает объяснение в целом финансам организации и присущим рискам, а также предоставляет информацию о менеджменте организации;
- ♦ является проспектом для потенциальных инвесторов для принятия инвестиционных решений;
- ♦ обеспечивает прозрачность для инвесторов и предоставляет широкую и достоверную финансовую информацию.

В банковской сфере международные стандарты представлены деятельностью Базельского Комитета по банковскому надзору при Банке Международных Расчетов, который для целей реализации принципов эффективного банковского надзора опубликовал за период своей деятельности четыре соглашения по капиталу, показателям ликвидности и рискам [4, с. 28].

Базельские стандарты и МСФО преследуют похожие цели по укреплению финансового состояния, стремле-

Таблица 2. Сравнительный анализ Базельских стандартов и МСФО

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

Источник: составлено автором.

нию к прозрачности и открытости, а также к привлечению дополнительных стимулов к инвестированию [9, с. 31]. Для банков соблюдение как базельских стандартов, так и стандартов МСФО, помимо выполнения требований регуляторов, также являются «вратами» на международную арену и к дополнительным инвестициям. Однако полная синергия этих стандартов невозможна, несмотря на то, что они преследуют похожие цели, так как одни созданы для того, чтобы избежать кризисных последствий, а другие для прозрачности и достоверности деятельности финансовых институтов. Можно наблюдать синергию в интегрированной отчетности, где на одном уровне отображается информация как по отчетности в формате МСФО, так и по стандартам Базельского Комитета.

Банки могут извлечь пользу из объединения МСФО и базельских стандартов посредством использования общих источников данных, разработки и применения схожих методов и моделей и раскрытия информации о данных моделях, основанных на общих подходах составления отчетности.

Совет по МСФО признает риск неотъемлемой частью финансовой отчетности, что выражается в постепенном расширении и качественном изменении раскрываемой информации. Базельский Комитет признает, что требования к раскрытию информации не должны противоречить требованиям стандартов отчетности, носящим более общий характер [5, с. 164]. Следует отметить, что требования МСФО (IFRS) 7 носят более общий характер, в то время как требования Базельского Комитета более детализированы.

Очень важным замечанием по типам риска является то, что в целом согласно Базельским стандартам требуется раскрывать информацию по кредитному, рыночному и операционному риску, в то время как в МСФО (IFRS) 7 требуется раскрывать информацию по кредитному, рыночному и риску ликвидности. Таким образом, из Базельских стандартов выпадает риск ликвидности, а из МСФО (IFRS) 7 выпадает операционный риск.

В таблице 2 приведена сравнительная информация по отдельным положениям МСФО и стандартов Базельского Комитета по банковскому надзору.

Использование комплексного подхода сокращает затраты на внедрение и не допускает дублирование и дополнительные затраты. Базельские стандарты и МСФО имеют ряд общих требований и положений, так как оба документа направлены на то, чтобы сделать систему управления банковскими рисками максимально прозрачной для пользователей отчетности.

Требования к раскрытию информации по Базельским стандартам, довольно специфичны и детализированы в отличие от требований МСФО, которые более гибкие. Так как пользователем раскрываемой информации в обоих случаях является рынок, целесообразно разработать единый подход к отчету по рискам.

Резюмируя вышеприведенный анализ раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с разными концепциями, можно сделать вывод о том, что в современный

период кредитным организациям для устойчивого развития следует иметь хорошо организованную систему управления рисками, так как в условиях нестабильности мировой экономики и финансовых рынков в современном быстроменяющемся мире увеличиваются факторы риска и неопределенности, в связи с чем кредитным организациям необходимо идентифицировать и митигировать все возможные финансовые и нефинансовые риски, имеющие отношение к их деятельности [3, с. 44]. Раскрываемая кредитными организациями информация о рисках должна позволить пользователям финансовой отчетности использовать весь ее аналитический потенциал, а именно для анализа и оценки финансового состояния организации, прогнозирования ее стоимости и будущих экономических выгод иметь полную и достоверную информацию о видах, размерах и характере рисков, которым подвергается организация, а также иметь представление о качестве организованного процесса управления рисками [6, с. 33].

Проведенный анализ позволил определить различные виды рисков и степень их раскрытия в финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими, международными и американскими стандар-

тами финансовой отчетности. Анализ показал, что на сегодняшний день до конца не проработан вопрос классификации рисков кредитных организаций для целей раскрытия в финансовой отчетности, что требует дальнейшего детального изучения. Отсутствие рациональной классификации рисков серьезно затрудняет процесс построения кредитными организациями эффективной системы выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков, тем самым раскрываемая в финансовой отчетности кредитных организаций информация о рисках перестает соответствовать качественным характеристикам [8, с. 254].

Следует отметить, что необходимо разработать единый подход 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. Не стоит забывать, что определение полной и точной классификации рисков кредитной организации для целей раскрытия информации о них в финансовой отчетности является первостепенной задачей на пути формирования эффективной системы риск-менеджмента в кредитных организациях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Указание Банка России от 07.08.2017 N4482-У (ред. от 12.11.2018) «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» // СПС КонсультантПлюс.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N217н) (ред. от 17.02.2021) // СПС КонсультантПлюс.
3. Бобыль, В. Современная концепция управления банковскими рисками / В. Бобыль // Банковский вестник. — 2017. — № 11 (652). — С. 43–48.
4. Болгов, С.А. Банковские риски и их классификация / С.А. Болгов, В.Е. Павлович, Л.В. Торопова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 8 (66). — С. 27–32.
5. 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.
6. Курмакаева, Д.Д. Актуальные вопросы управления рисками в организации / Д.Д. Курмакаева // Контентус. — 2019. — № S11. — С. 32–37.
7. Курныкина, О.В. Электронные технологии в банке: проблемы нормативно-правового регулирования и контроля / О.В. Курныкина // Банковское право. — 2018. — № 5. — С. 32–40.
8. Курныкина, О.В. Проблемы и развитие информационно-аналитического обеспечения банковской деятельности / О.В. Курныкина // Финансы и кредит. — 2017. — Том 23. — № 5 (725). — С. 250–258.
9. Курныкина, О.В. Направления оптимизации отчетности банков / О.В. Курныкина // Экономика. Бизнес. Банки. — 2016. — № 3 (16). — С. 29–38.
10. Сигидов, Ю.И. Влияние рисков на показатели бухгалтерской финансовой отчетности / Ю.И. Сигидов, Е.А. Щеткина // Политематический сетевой электронный научный журнал КубГАУ. — 2016. — № 119. — С. 403–414.
11. Информационно-образовательный портал «Education-wiki». Форма 10-К [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ru.education-wiki.com/1027458-form-10-khttps://www.banki.ru/wikibank/repo/>. (дата обращения: 10.01.2022).

© Гаибов Гурбан Сохбат оглы (qayibov.98@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»