

Ссылка для цитирования этой статьи:

Гаибов Г.С., Курныкина О.В. Влияние современных тенденций в банковском секторе Российской Федерации на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности // Human Progress. 2023. Том 9, Вып. 2. С. 5. URL: http://progress-human.com/images/2023/Tom9_2/Gaibov.pdf. DOI 10.34709/IM.192.5. EDN KAVBPU.

УДК 657

ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Гаибов Гурбан Сохбат оглы

аспирант Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

gaibov.98@mail.ru
37, пр-т. Буденного,
г. Москва, Россия, 105275
+7 (926) 637-82-52

Курныкина Ольга Васильевна

доктор экономических наук, профессор
Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

OVKurnykina@fa.ru
37, пр-т. Буденного,
г. Москва, Россия, 105275
+7 (926) 637-82-52

Аннотация. В статье описаны современные процессы, протекающие в банковской сфере, которые вносят определенные коррективы в деятельность банков и сталкивают их с новыми рисками. С точки зрения генерируемых рисков проанализированы такие современные процессы, как геополитическая ситуация, цифровизация банковских процессов и изменения в банковских нормативно-правовых актах. Рассмотрены факторы (СВО, пандемия, устойчивое развитие и др.), которые приводят к нестабильности на финансовых рынках и высокой экономической неопределенности, следствием которых является возникновение таких рисков, как санкционный риск, информационный риск, риск кибербезопасности, риск технологий и климатический риск. Оценено влияние этих рисков как на состояние и дальнейшее развитие банковского сектора, так и на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности банков. Банкам рекомендовано не ограничиваться раскрытием только обязательной информации о рисках, а оценивать существенность возникающих в связи с новыми

процессами рисков с точки зрения их потенциального влияния на финансовое положение и результаты деятельности банков для целей понимания того, может ли пропуск раскрытия риска повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

Ключевые слова: банк; финансовая отчетность; раскрытие информации; геополитическая ситуация; цифровизация; зеленые облигации; санкционный риск; информационный риск; риск кибербезопасности; риск технологий; климатический риск.

JEL коды: M41; G21; G32.

Введение

В последние годы продолжающиеся в Российской Федерации политические, социальные и экономические процессы создают проблемы для успешного функционирования финансовой системы. Эти процессы приводят к значительным колебаниям стоимости финансовых инструментов на финансовых рынках, высокой волатильности курса национальной валюты, значительному росту или падению ключевой ставки, процентных ставок по кредитам и депозитам, котировок ценных бумаг и т.д. Последствия данных процессов также можно увидеть в банковском секторе, которые проявляются в ухудшении динамики и структуры макроэкономических банковских показателей, росте уже наблюдающихся рисков, а также появлении новых видов рисков.

В таблице 1 приведены три основных процесса, которые на текущий момент оказывают усиленное влияние на банковский сектор Российской Федерации, создавая дополнительные риски, которые банки обязаны учесть и в целях управления рисками, и при раскрытии информации о них в финансовой отчетности.

Табл. 1: Современные процессы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора Российской Федерации¹

Процесс	Описание процесса	Потенциальное влияние на финансовую отчетность банка
Геополитическая ситуация	Санкционное давление, мобилизация граждан и прочие процессы, связанные с началом СВО, оказывают негативное влияние как на компании, которым приходится фундаментально пересматривать свои стратегии и локализоваться, так и на население, которое теряет рабочие места и сталкивается с сокращением доходов. Данные процессы приводят к росту количества реструктуризаций и просрочек по кредитам, потере банками ликвидности и т.д.	Необходимость в количественном и качественном описании влияния санкционного риска на деятельность, финансовое положение и результаты деятельности банков

¹ Составлено автором

Процесс	Описание процесса	Потенциальное влияние на финансовую отчетность банка
Внедрение цифровых технологий	За последние годы выросло количество банков, которые внедрили в свою деятельность различные виды новых технологий (мобильные технологии, открытый банкинг, облачные технологии, чат-боты, блокчейн-технологии, биометрия, программные интерфейсы приложений, искусственный интеллект и машинное обучение)	Необходимость в количественном и качественном описании влияния информационного риска, риска кибербезопасности и риска технологий на деятельность, финансовое положение и результаты деятельности банков
Нововведения в банковском законодательстве	Банк России работает над новыми законопроектами для регулирования банковской деятельности, в т.ч. уже разработал нормативные документы для регулирования вложений (выпуска) банков в «зеленые» облигации	Необходимость в количественном и качественном описании влияния климатического риска на деятельность, финансовое положение и результаты деятельности банков

Далее будут проанализированы описанные в таблице 1 процессы и риски, которые они генерируют, и оценено их влияние на банковский сектор и на раскрытие информации о возникающих в связи с данными процессами рисках в финансовой отчетности банков.

1. Риски, возникающие в связи с обострением геополитической ситуации

Вслед за признанием независимости Донецкой Народной Республики (ДНР) и Луганской Народной Республики (ЛНР) 24 февраля 2022 года Российская Федерация объявила о начале проведения специальной военной операции (далее – СВО) на территории Украины². В ответ на это действие, США, страны Европейского союза и некоторые другие страны ввели международные санкции в отношении правительства, компаний, банков и отдельных граждан Российской Федерации. Санкции предусматривали 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 др. [2, с. 26]. Данные факторы привели к высокой нестабильности на финансовых рынках, к большим скачкам в стоимости ценных бумаг, росту спредов по торговым операциям, к понижению, а затем и вовсе отзыву суверенных рейтингов Российской Федерации международными кредитно-рейтинговыми агентствами. Для предотвращения последствий, вызванных вышеописанными процессами, в т.ч. для 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%³, а также был введен ряд других ограничений, в числе которых обязательная продажа валютной выручки и запрет на продажу иностранными компаниями и банками своих российских дочерних структур.

² Официальный сайт Президента России. Обращение президента Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/67843>. (дата обращения: 05.03.2023).

³ Официальный сайт Банка России. Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/. (дата обращения: 06.03.2023).

Санкции безусловно затронули и банковский сектор, в частности системно значимые банки и банки с государственным участием. Часть банков попала в международный черный список, некоторым банкам заблокировали активы в иностранных валютах, ряд банков получил запрет на проведение операций на американских и европейских рынках капитала, в т.ч. с ценными бумагами и иностранной валютой, а некоторых и вовсе отключили от системы международных переводов SWIFT [4, с. 90]. С некоторыми подобными проблемами ранее сталкивался Иран в связи с санкциями [12].

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».

Банкам следовало бы оценить существенность санкционного риска – проанализировать масштаб введенных в отношении банка санкционных ограничений, а также то, насколько может быть значительной сумма потенциальных затрат на уровне финансовой отчетности и масштабов деятельности банка в случае реализации санкционного риска, для того чтобы принять решение о раскрытии информации о санкционном риске в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности, который демонстрировал бы вероятность введения новых санкций и их потенциальное влияние на финансовое положение и результаты деятельности банка.

2. Риски, связанные с процессами цифровизации

Одним из важных итогов, к которым привела пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 (далее – пандемия COVID-19), продолжающаяся с 11 марта 2020 года, стало понимание во всем мире [13] и в России неизбежности дальнейшей цифровизации финансовых услуг. В условиях ограничения передвижения населения для покрытия потребностей в виде погашений по кредитам, покупок или продления страховых полисов, оплаты различного видов услуг (в т.ч. коммунальных), безналичные и дистанционные платежные системы и банковские приложения начали пользоваться большой популярностью. В целом пандемия COVID-19 значительно продвинула внедрение цифровых услуг в банковском секторе [5, с. 2102]. Цифровизация приводит к возникновению таких рисков, как информационный риск, риск кибербезопасности, риск технологий.

Информационный риск – это вероятность возникновения убытков в процессе применения организацией информационных технологий для передачи, хранения и использования информации с помощью электронных носителей и иных средств связи, в

результате которого наступает событие, приводящее к нарушению функционирования информационных систем и ухудшению качества информации [11].

Риск кибербезопасности – это потенциальная возможность внешних атак на информационные системы организации, утечки конфиденциальной информации, кражи персональных данных, использования искаженной информации, а также распространения информации, угрожающей репутации организации [6, с. 48], [14].

Риск технологий – это риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате недоступности ИТ-систем, некорректности настроек и работы алгоритмов, нарушения качества и целостности данных, нарушений в работе подрядчиков и партнеров, и ошибок при разработке и обновлении ИТ-систем [15].

Безусловно наиболее распространенным последствием реализации каждого вышеперечисленного риска являются финансовые потери – причем не только потери, наступившие напрямую в результате реализации риска, но и затраты, понесенные в связи с процессами расследования случаев киберпреступления и ликвидации нанесенного ущерба [7, с. 47].

В настоящий момент банки в своей финансовой отчетности раскрывают в целом информацию об операционном риске, не выделяя при этом в его составе информационный риск, киберриск и риск технологий. Следует отметить несколько современных негативных тенденций, которые приводят к усилению ранее перечисленных рисков:

- в связи с пандемией COVID-19, сотрудники большинства банков перешли на удаленный формат работы, в связи с чем выросла вероятность утечки конфиденциальной информации и кражи данных;

- выросло количество случаев внутреннего мошенничества с информационными системами;

- увеличилось количество случаев кибер-атак на сайты и системы банков после начала СВО.

В связи с этим банкам следовало бы тщательно идентифицировать внутренние и внешние информационные и кибер- угрозы и оценить существенность информационного риска, риска кибербезопасности и риска технологий, то есть насколько может быть значительной сумма потенциальных затрат на уровне финансовой отчетности и масштабов деятельности банка в случае реализации этих рисков, для того чтобы принять решение о раскрытии информации о данных рисках отдельно от операционного риска в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности.

3. Риски, к которым приводит эмиссия «зеленых» облигаций

С ноября 2022 года российские компании приобрели возможность эмитировать новые виды облигаций: адаптационные облигации, облигации для целей устойчивого развития и облигации климатического перехода.

Выпуск адаптационных облигаций позволяет привлекать средства для трансформации бизнеса при переходе к экономике с низким уровнем выбросов парниковых газов. Адаптационные облигации являются целевыми, соответственно, полученное финансирование компаниям необходимо будет направить на конкретные проекты, критерии которых утверждает Правительство⁴.

Средства, привлеченные от выпуска облигаций, связанных с целями устойчивого развития, могут быть использованы для решения разного рода общекорпоративных задач. При этом компании обязуются достичь ключевых показателей, заявленных при выпуске облигаций: если показатели не выполняются, то инвесторы получают повышенный доход⁵.

Эмитент облигаций климатического перехода, которые не являются целевыми, должен представить научно обоснованную стратегию изменения своей деятельности для перехода к низкоуглеродной экономике и предотвращения изменений климата⁶.

Банк России обязал компании, которые привлекают средства через выпуск целевых адаптационных, общекорпоративных облигаций, а также облигаций климатического перехода, после регистрации проспекта эмиссии публиковать финансовые данные, начиная с 1 апреля 2023 года, в форме сообщений о существенных фактах и в составе годового отчета эмитента⁷.

Новые требования стали продолжением работы по созданию правовой основы для выпуска и обращения инструментов финансирования устойчивого развития. Эмитенты зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития информируют инвесторов о своих программах, начиная с октября 2021 года.

В соответствии с Положением Банка России №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» эмитенты, являющиеся кредитными организациями, в финансовой отчетности должны раскрыть финансовые показатели, которые приведены в таблице 2.

⁴ Официальный сайт Банка России. Банк России расширяет линейку инструментов финансирования устойчивого развития [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14327>. (дата обращения: 08.03.2023).

⁵ Официальный сайт Банка России. Банк России расширяет линейку инструментов финансирования устойчивого развития [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14327>. (дата обращения: 08.03.2023).

⁶ Официальный сайт Банка России. Банк России расширяет линейку инструментов финансирования устойчивого развития [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14327>. (дата обращения: 08.03.2023).

⁷ Официальный сайт Банка России. Финансирование устойчивого развития: раскрытие информации о выпусках облигаций [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14567>. (дата обращения: 10.03.2023).

Табл. 2: Основные финансовые показатели, обязательные к раскрытию кредитными организациями – эмитентами ценных бумаг⁸

Наименование показателя	Методика расчета показателя
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента
Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, генерирующих процентные доходы
Чистые комиссионные доходы, руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами
Операционные доходы, руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов
Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов
Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента
Собственные средства (капитал)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
Норматив достаточности базового капитала H1.1	
Норматив достаточности основного капитала H1.2	
Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов
Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери

Данное нововведение говорит о том, что внимание к устойчивому развитию, в частности касаясь климатических вопросов, со стороны регулирующих органов растет. Предоставление возможности выпуска подобных видов облигаций приводит к возникновению в деятельности банков климатического риска. Этот риск может ухудшить финансовое положение банка как индивидуально, так и в составе других рисков (кредитный, рыночный, репутационный риски), оказав на них усиливающее влияние. В случаях, когда банк инвестирует в «зеленые» облигации или эмитирует их для финансирования соответствующих проектов, раскрытие информации о климатическом риске в финансовой отчетности банков приобретает большую важность.

В связи с этим банкам, эмитирующим «зеленые» облигации и облигации устойчивого развития, и банкам, инвестирующим в них, следовало бы оценить существенность климатического риска, то есть насколько может быть значительной сумма потенциальных затрат на уровне финансовой отчетности и масштабов деятельности банка в случае реализации

⁸ Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

этого риска, для того чтобы принять решение о раскрытии климатического риска в разделе «Управление рисками» финансовой отчетности.

Заключение

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что новых процессов, оказывающих влияние на деятельность банков, становится все больше, соответственно, банкам необходимо анализировать все современные процессы, которые так или иначе оказывают воздействие на их деятельность, составлять полноценную карту рисков, включать все потенциальные риски в свой риск-профиль, вырабатывать решения по минимизации этих рисков.

Банкам также необходимо оценить существенность каждого идентифицированного риска для понимания того, о каких именно рисках раскрывать информацию в финансовой отчетности в разделе «Управление рисками», чтобы пользователи отчетности имели возможность получить полную, точную, но при этом значимую информацию о финансовом положении и финансовых результатах банка для принятия экономических решений.

Однако в настоящее время большинство банков раскрывают информацию только о четырех значимых рисках (кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности), так как раскрытие этих рисков является обязательным и имеет нормативную регламентацию, при этом множество нефинансовых рисков, которые, как индивидуально, так и в совокупности могут оказать существенный эффект на деятельность банка, остаются без внимания. Это может быть связано с тем, что у банков отсутствует инструмент для оценки уровня существенности того или иного риска для понимания того, стоит ли раскрывать его или нет.

В связи с этим возникает необходимость в дальнейшем изучении и проработке вопроса о формировании методического подхода к оценке уровня существенности банковских рисков для целей раскрытия информации о них в финансовой отчетности.

Литература

1. Наточеева, Н.Н.; Бородин, А.И.; Белянчикова, Т.В. Экономический суверенитет банковского сектора России в условиях геополитической напряженности // Банковское дело. 2022. № 6. С.: 25-30.
2. Брылева, С.А.; Усова, Д.А. Реалии банковского сектора России // Инновации. Наука. Образование. 2022. № 58. С.: 88-94.
3. Batmanghelidj, E.; Hellman, A. Europe, Iran, and economic sovereignty: a new banking architecture in response to US sanctions // European Leadership Network. 2018. Том 7.
4. Yuan, S. et al. Digitalization of economy is the key factor behind fourth industrial revolution: How G7 countries are overcoming with the financing issues? // Technological Forecasting and Social

Change. 2021. Том 165. С.: 120533.

5. Ефименко, Т.А. Современные риски развития банковского сектора России // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 36. С.: 2095-2103.

6. Zabala Aguayo, F.; Ślusarczyk, B. Risks of banking services' digitalization: The practice of diversification and sustainable development goals // Sustainability. 2020. Том 12. № 10. С.: 4040.

7. Обухова, А.С.; Пияльцев, А.И. Киберпреступления и кибербезопасность в банковском секторе: понятие и современные угрозы // Финансовая экономика. 2020. Том 10. № 6. С.: 42-51.

8. Stanikzai, A.Q.; Shah, M.A. Evaluation of Cyber Security Threats in Banking Systems // 2021 IEEE Symposium Series on Computational Intelligence (SSCI). IEEE, 2021. С.: 1-4.

9. Wang, R.; Liu, J.; Luo, H. Fintech development and bank risk taking in China // The European Journal of Finance. 2021. Том 27. № 4-5. С.: 397-418.

10. Соколинская, Н.Э.; Куприянова, Л.М. Риск развития информационных технологий в банковском секторе // Мир новой экономики. 2020. Том 14. № 3. С.: 44-53.

IMPACT OF MODERN TRENDS IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION ON RISK DISCLOSURES IN FINANCIAL STATEMENT

Gurban Gayibov

Postgraduate, Department of Audit and Corporate Reporting of the Faculty of Taxes, Audit and
Business Analysis in Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russia

Olga Kurnykina

Doctor of Economic Sciences, Professor of Audit and Corporate Reporting Department of the
Faculty of Taxes in Audit and Business Analysis Financial University
under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russia

Abstract. The article describes the modern processes taking place in the banking sector, which make certain adjustments to the banks' activities and confront them with new risks. From the generated risks point of view, such modern processes as the geopolitical situation, banking processes digitalization and changes in banking regulations are analyzed. The factors (SMO, pandemic, sustainable development, etc.) that lead to instability in financial markets and high economic

uncertainty, which result in such risks emergence as sanctions risk, information risk, cybersecurity risk, technology risk and climate risk, are considered. These risks impact both on the state and banking sector further development and on the information disclosure about risks in the financial banks' statements was assessed. Banks are advised not to limit themselves to mandatory information disclosure about risks, but to assess the risks materiality arising from new processes in terms of their potential impact on the financial position and banks' performance in order to understand whether the risk disclosure omission may affect the financial reporting users' economic decisions.

Keywords: bank; financial statement; information disclosure; geopolitical situation; digitalization; green bonds; sanctions risk; information risk; cybersecurity risk; technology risk; climate risk.

JEL codes: M41; G21; G32.

References

1. Natocheeva, N.N.; Borodin, A.I.; Belyanchikova, T.V. (2022) Economic Sovereignty of the Russian Banking Sector in the Conditions of Geopolitical Tensions // *Banking*. No. 6. P.: 25-30.
2. Bryleva, S.A.; Usova, D.A. (2022) Realities of the Russian banking sector // *Innovations. The science. Education*. No. 58. P.: 88-94.
3. Batmanghelidj, E.; Hellman, A. (2018) Europe, Iran, and economic sovereignty: a new banking architecture in response to US sanctions // *European Leadership Network*. Vol. 7.
4. Yuan, S. et al. (2021) Digitalization of economy is the key factor behind the fourth industrial revolution: How are G7 countries overcoming with the financing issues? // *Technological Forecasting and Social Change*. Vol. 165. P.: 120533.
5. Efimenko, T.A. (2021) Modern risks of development of the banking sector in Russia // *Innovations. The science. Education*. No. 36. P.: 2095-2103.
6. Zabala Aguayo, F.; Ślusarczyk, B. (2020) Risks of banking services' digitalization: The practice of diversification and sustainable development goals // *Sustainability*. Vol. 12. No. 10. P.: 4040.
7. Obukhova, A.S.; Piyaltsev, A.I. (2020) Cybercrime and cybersecurity in the banking sector: the concept and modern threats // *Financial Economics*. Vol. 10. No. 6. P.: 42-51.
8. Stanikzai, A.Q.; Shah, M.A. (2021) Evaluation of Cyber Security Threats in Banking Systems // *2021 IEEE Symposium Series on Computational Intelligence (SSCI)*. IEEE. P.: 1-4.
9. Wang, R.; Liu, J.; Luo, H. (2021) Fintech development and bank risk taking in China // *The European Journal of Finance*. Vol. 27. No. 4-5. P.: 397-418.
10. Sokolinskaya, N.E.; Kupriyanova, L.M. (2020) The risk of information technology development in the banking sector // *World of New Economics*. Vol. 14. No. 3. P.: 44-53.

Contact

Gurban Gayibov

Financial University under the Government of the Russian Federation

37 Budyonny avenue, 105275, Moscow, Russia

qayibov.98@mail.ru

Olga Kurnykina

Financial University under the Government of the Russian Federation

37 Budyonny avenue, 105275, Moscow, Russia

qayibov.98@mail.ru