

**СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ
КАК ИНДИКАТОРА ИХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ*****Ксения Юрьевна КОТОВА^а, Татьяна Васильевна ПАЩЕНКО^б**

^а кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа, Пермский государственный национальный исследовательский университет (ПГНИУ), Пермь, Российская Федерация
k.kotova@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0505-7359>
SPIN-код: 6336-1053

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа, Пермский государственный национальный исследовательский университет (ПГНИУ), Пермь, Российская Федерация
paschenko@econ.psu.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0524-8342>
SPIN-код: 1486-4843

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 01.10.2018
Получена в доработанном виде 10.12.2018
Одобрена 13.12.2018
Доступна онлайн 16.01.2019

УДК 657

JEL: M41, Q01

Аннотация

Предмет. Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки подходов к представлению информации в корпоративной отчетности, удовлетворяющих растущие запросы пользователей, обеспечивающих сопоставимость данных и учитывающих отраслевые особенности деятельности организаций. Предметом исследования является информация о деятельности хозяйствующей единицы или группы компаний в интегрированной отчетности как индикатора устойчивого развития (на примере годовых отчетов российских банков).

Цели. Разработка структуры и содержания интегрированной отчетности российских банков и рекомендаций по ее составлению.

Методология. Применялись методы системного анализа, синтеза, описания, сравнения, наблюдения и монографический метод. Были проанализированы результаты исследований зарубежных и российских ученых в области корпоративной отчетности, рассмотрены тенденции в формировании интегрированной отчетности, изучены международные принципы и структура интегрированной отчетности, проведено сопоставление годовых отчетов российских банков с рекомендациями МСИО.

Результаты. Систематизированы предпосылки возникновения интегрированной отчетности. Выявлены проблемы представления интегрированной отчетности банковского сектора в Российской Федерации со стороны внешнего регулирования и на внутрибанковском уровне. Определены основные разделы интегрированной отчетности с учетом специфики деятельности банков на финансовом рынке и конвергенции с международными тенденциями представления корпоративных отчетов. Предложена структура интегрированной отчетности коммерческих банков в увязке с бизнес-моделью их деятельности и основными индикаторами развития.

Ключевые слова:

банковская система, банки, управленческая отчетность, интегрированная отчетность, корпоративных отчетов в условиях цифровизации экономики, в научных стандарт интегрированной отчетности

Область применения. Результаты могут быть использованы при разработке методики интегрированной отчетности кредитных организаций, при подготовке корпоративных отчетов в условиях цифровизации экономики, в научных исследованиях по экономике предприятий в области их устойчивого развития, учета, формирования бизнес-моделей, показателей деятельности, в учебном процессе.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Котова К.Ю., Пашенко Т.В. Структура и содержание интегрированной отчетности банков как индикатора их устойчивого развития // *Международный бухгалтерский учет*. – 2019. – Т. 22, № 1. – С. 98 – 120.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.1.98>

Интегрированная отчетность появилась в результате поиска решения проблемы недостатка информации о деятельности предприятия со стороны заинтересованных пользователей. Финансовая отчетность не в полной мере может показать, насколько успешно компания осуществляет свою деятельность. Возникла необходимость разработки отчета, включающего не только количественные, но и качественные показатели, и информацию о рисках и перспективах развития, который позволил бы принимать и менеджерам, и собственникам, и поставщикам капитала более взвешенные решения с точки зрения устойчивого развития предприятия и социально ответственного размещения ресурсов.

Первые результаты обсуждений составления комплексного отчета, призванные ликвидировать этот пробел, начались в 2002 г. финансистами крупных зарубежных корпораций. Исследованию основ формирования интегрированной отчетности за рубежом посвящены работы П.Ф.А. Диллин и П. Харриса [1], М. Монтекальво, Ф. Фарнети и Ш. де Вильера [2], К.А. Адамс [3], Д. Гибасьер, М. Родриге и Д.-Л. Аржалье [4], Л. Ринальди, Д. Унермана и Ш. де Вильера [5], А. Лаи, Д. Мелони и Р. Стачезини [6], Р. Рот, Н. Чейххруху и М. Харат [7], А.У.Х. Юип и Н.М.П. Бокен [8], Ч. Гибсона [9], К. Рамина и К. Реймана [10] и др. Обзор идей, представленных в работах указанных авторов, приведен в *табл. 1*.

Общим для всех итогов этих исследований являются три основных момента:

- 1) для обеспечения возможности сопоставимости разных отчетов необходима разработка единых подходов к структуре интегрированного отчета, которая может быть выражена в стандартизации процедур составления интегрированных отчетов;

* Авторы выражают благодарность и глубокую признательность доктору экономических наук, профессору, научному руководителю кафедры учета, аудита и экономического анализа Пермского государственного национального исследовательского университета Татьяне Георгиевне ШЕШУКОВОЙ за ценные советы и замечания в ходе научных исследований.

- 2) для обеспечения возможности оценки устойчивого развития экономики требуется разработка отраслевых индикаторов (показателей), которые бы отражали как степень устойчивости развития предприятия в конкретной отрасли, так и влияние этого предприятия на устойчивость развития территории;

- 3) для предотвращения нарушений в представлении информации интегрированных отчетов необходима разработка методики аудита интегрированной отчетности.

В России к дискуссии о содержании и структуре комплексных отчетов практикующие аудиторы и ученые-теоретики присоединились в начале 2010 г. Среди них Е.М. Ахметшин, Е.А. Осадчий [11], К.В. Алтухов, И.В. Коротецкий и И.С. Барсола [12], М.А. Вахрушина, А.А. Толчеева [13], В.Г. Гетьман [14], О.В. Ефимова с соавторами [15, 16, 17], Н.А. Каморджанова, Т.М. Конопляник, С.В. Пономарева [18], М.В. Мельник и В.Г. Когденко [19], О.Г. Королев [20, 21], М.И. Сидорова [22], Н.Ю. Трящина [23], А.Д. Шеремет [24], Т.Г. Шешукова и Е.В. Колесень [25], Л.И. Хоружий [26, 27], Р.А. Алборов, С.М. Концевая и С.В. Козменкова [28]. Особый вклад в развитие теории составления интегрированной отчетности внесла Н.В. Малиновская [29, 30, 31]. Основные идеи российских ученых представлены в *табл. 2*.

Анализ описанных источников показал, что в последнее десятилетие в Российской Федерации происходят необратимые изменения в подготовке и представлении корпорациями информации для разных пользователей, которые связаны со сменой подходов к регулированию учета и отчетности, расширением состава заинтересованных пользователей и повышением ценности информации, формируемой в отчетности. В целом можно выделить следующие тенденции в формировании отчетности.

1. Расширение круга пользователей отчетности и разделение учета на финансовый, управленческий и налоговый.

Исторически российский учет придерживался западноевропейской (континентальной) модели, которая зародилась в Италии, когда Лука Пачоли описал существующие в XV в. подходы к ведению учета и составлению отчетности. Позже на практику ведения отечественного учета оказала влияние немецкая школа, основными принципами которой были законодательное регулирование учета (профессиональные организации выполняют консультационную функцию) и тесная связь учета и налогообложения, реализация принципа «налоговой целесообразности», в соответствии с которым финансовый результат в целях бухгалтерского и налогового учета рассчитывается по одинаковым правилам.

С принятием в 1998 г. Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО в корне изменилась направленность учета. Основными принципами учета стали характеристики британо-американской модели:

- ориентация учета и отчетности на информационные запросы рынка капиталов и интересы инвесторов и кредиторов;
- минимальное вмешательство государственных органов в процесс регулирования и формирования методологии бухгалтерского учета
- применение профессиональных планов счетов¹;
- значительные расхождения в сумме и порядке формирования финансового результата для целей налогообложения и внешней финансовой отчетности.

Внедрение МСФО в повсеместную практику российских коммерческих банков является бесповоротным процессом и приобрело в последние годы динамичный характер.

Управленческий учет раздвинул свои границы, «развернулся» от учета затрат к системе,

¹ Бухгалтер имеет значительную свободу в разработке структуры и номенклатуры применяемых счетов в отличие от единого Плана счетов бухгалтерского учета, который в странах Западной Европы разрабатывается преимущественно централизованно.

позволяющей осуществлять финансовое планирование по всем направлениям деятельности организации, оперативно реагировать на изменения внешней среды, а также принимать долгосрочные решения (стратегический управленческий учет). Управленческий учет становится одним из механизмов повышения эффективности управления современным бизнесом и является поставщиком необходимой информации менеджерам для принятия обоснованных управленческих решений.

2. Трансформация содержания учетной функции. Эта тенденция тесно связана с первой, так как МСФО повышают значимость профессионального суждения бухгалтера и предполагают конвергенцию учетно-аналитической деятельности и финансовой функции с вопросами, традиционно решаемыми в системе финансового менеджмента. Представление информации в отчетности должно наиболее объективно отражать реальность, выбор методологических и методических приемов учета различных объектов должен быть обоснован, так как все эти моменты влияют на принимаемые управленческие решения.

Новые формы финансовой отчетности, рекомендуемые Минфином России, стали более агрегированными. Их анализ, с точки зрения ценности получаемых результатов, становится затруднительным или бесполезным без соответствующих расшифровок, пояснений, характеристик получаемых результатов и описания организационной структуры предприятия или организаций, входящих в группу компаний во всем многообразии их связей и систем налогообложения.

Меняется отношение собственников к отчетности, возникает необходимость повышения ее «прозрачности». С одной стороны, финансовая отчетность отражает существующее положение дел на предприятии, в этом смысле рассматривается как результат управления, а с другой стороны, является предпосылкой дальнейших направлений развития компании, так как обуславливает принимаемые решения

внутренними и внешними пользователями. Так, отчетность позволяет рассчитать различные показатели – темпы роста выручки, увеличение или снижение оборачиваемости, прибыльности и т.д., на основе которых оценивается кредитоспособность заемщика и рассматривается возможность получения внешнего финансирования.

3. Развитие отраслевых особенностей составления отчетности и представление интегрированной отчетности либо корпоративной отчетности об устойчивом развитии. Отраслевые особенности, бизнес-модель организации, отражающие специфику ведения бизнеса и управления финансами, определяют практику учета и представления информации внешним пользователям.

Мы согласны с мнением О.В. Ефимовой [34], что сегодня при разработке отчетности компании должны ориентироваться не только на потребности внутренних пользователей, но учитывать и потребности пользователей внешних. В своих статьях О.В. Ефимова исследует вопросы взаимосвязи отчетности с устойчивым развитием компании. Устойчивое развитие – долгосрочная стратегия, основанная на анализе и комплексном управлении важнейшими финансовыми и нефинансовыми факторами создания стоимости компании, являющимися результатом ее взаимодействия с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами). Она отмечает, что проблема устойчивого развития не может быть решена без соответствующего информационно-аналитического обеспечения, позволяющего, с одной стороны, самой компании оценивать степень достижения поставленных финансовых и нефинансовых целей долгосрочного развития, и с другой – позволяющего всем заинтересованным пользователям оценить намерения и успешность усилий компании по обеспечению ее долгосрочной устойчивости.

Выделяют две основные задачи составления информационных отчетов предприятия [35]:

1) для внутренних пользователей – это построение системы драйверов стоимости

(финансовых и нефинансовых), что способствует постоянной координации и согласованию действий как внутри компании, так и при обеспечении взаимодействия с окружающей средой (инвесторы, кредиторы, конкуренты, правительственные органы, общественность);

2) для внешних пользователей – это осуществление эффективного информационного диалога с ключевыми акторами по поводу стратегии в области устойчивого развития, результатов предпринимаемых действий, сравнения полученных результатов с результатами других компаний.

Для того чтобы внутренняя отчетность удовлетворяла потребности менеджеров, информация в управленческой отчетности должна быть адресной, целенаправленной, краткой [36].

Нефинансовая составляющая отчетности в современных условиях приобретает все большее значение. Более того, для внешних пользователей актуальным может стать представление интегрированного отчета, в котором полно отражена не только финансово-хозяйственная деятельность организации, но и комплексно раскрыта информация в области устойчивого развития, достижения предприятиями поставленных целей, представлен вектор инновационного развития компании. Подобного рода отчетность призвана стать информационной платформой для ведения диалога всеми заинтересованными субъектами рынка. Интегрированная отчетность (ИО) сводит воедино финансовую и нефинансовую информацию и отражает способность организации создавать и поддерживать свою стоимость в кратко-, средне- и долгосрочном периоде [37].

В отчетности крупных компаний заинтересован широкий круг юридических и физических лиц, которые смогут оценить вероятность рисков и перспектив вложения собственных средств. Таким образом, одной из важнейших задач становится отбор, обоснование и разработка (при

необходимости) показателей, отвечающих информационным потребностям всех заинтересованных сторон.

В интегрированном отчете может быть представлена следующая информация:

- стратегия, цели, задачи деятельности;
- общая концепция развития;
- философия, ценности организации;
- основные показатели деятельности;
- и т.п.

В результате пользователи интегрированной отчетности смогут получить не только оценку финансового состояния и финансовых результатов деятельности участника рынка, но также увидят эффективное использование материальных и трудовых ресурсов, смогут оценить уровень социальной ответственности собственников и руководителей организаций.

Фокусирование на ресурсах, которые компания потребляет и создает: финансовых, производственных, человеческих, интеллектуальных, природных и т.п. является одной из характерных черт интегрированной отчетности. Поэтому важным этапом на пути внедрения интегрированной отчетности является обоснованный подбор финансовых и натуральных показателей.

На основе анализа научных дискуссий о структуре интегрированного отчета, ведущихся учеными-экономистами, глобальной коалицией регулирующих органов, инвесторов, компаний, разработчиков стандартов, бухгалтерских фирм и независимых профессиональных организаций были выявлены его основные компоненты, позволяющие представлять информацию о создании стоимости. Эти компоненты отражены в итоговом отчете Международного совета по интегрированной отчетности (МСИО) – Международном стандарте по интегрированной отчетности, изданном в декабре 2013 г. (далее – Стандарт по ИО)².

²Международный стандарт по интегрированной отчетности. URL: http://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2015/03/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx_en-US_ru-RU.pdf

В нем определена цель составления интегрированной отчетности – объяснить поставщикам финансового капитала, а также другим заинтересованным сторонам (инвесторам, кредиторам, сотрудникам, клиентам, поставщикам, бизнес-сообществам и др.), как организация создает стоимость в долгосрочном периоде. В Стандарте по ИО сформулированы следующие принципы составления интегрированного отчета:

- *стратегическая направленность и ориентация на будущее* поясняют, какая стратегия выбрана и как она соотносится со способностью организации создавать стоимость в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде;
- *связанность информации*, то есть отчет должен представлять целостную картину комбинаций, взаимозависимости, взаимосвязи между факторами, влияющими на способность организации создавать стоимость в течение долгого времени;
- *взаимодействие с заинтересованными сторонами* – отчет должен учитывать интересы и потребности пользователей и отвечать их запросам;
- *существенность* – информация, представленная в отчете, должна отражать все важные события, пренебрегать незначительными и маловажными, а также должна быть составлена с применением процессов и систем контроля;
- *краткость* – отчет должен быть лаконичным;
- *достоверность и полнота* – интегрированный отчет должен включать в себя все существенные факты, а пользователь может на него всецело полагаться;
- *постоянство и сопоставимость* – информация, представленная в отчете должна обеспечивать сравнимость данных как по предприятиям одной отрасли, так и на одном предприятии в течение времени.

Элементы содержания интегрированного отчета раскрыты в *табл. 3*.

Стандарт опирается на фундаментальные концепции, лежащие в основе интегрированной отчетности, к которым относятся создание стоимости и взаимодействия капиталов. «Интегрированный отчет объясняет, как организация создает стоимость на протяжении долгого времени, подвергаясь воздействию внешней среды, взаимодействию с заинтересованными сторонами и зависимости от различных ресурсов» (п.п. 2.2 Стандарта).

В Стандарте подчеркивается, что успех организации определяется эффективностью использования всех видов капитала (финансового, производственного, интеллектуального, человеческого, социально-репутационного, природного), которые находятся во взаимосвязи друг с другом. Например, финансовый капитал преобразуется в человеческий при осуществлении затрат на обучение персонала. И в ИО информация о капиталах организации может быть использована при раскрытии концепции создания стоимости (ч. 2, Фундаментальные концепции).

При составлении отчета банки руководствуются Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ³, Законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 (ст. 8)⁴, Законом «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ (ст. 7)⁵, Законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ (ст. 88)⁶, Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П (гл. 70)⁷. В соответствии с рекомендациями нормативных актов годовой отчет акционерного общества должен содержать:

– сведения о положении акционерного общества в отрасли;

³ О бухгалтерском учете. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

⁴ О банках и банковской деятельности. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

⁵ О консолидированной финансовой отчетности. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/

⁶ Об акционерных обществах. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/

⁷ О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175536/

- перспективы развития акционерного общества;
- отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества;
- описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества;
- перечень крупных сделок;
- состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества;
- сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества;
- основные положения политики в области вознаграждения;
- и др.

Таким образом, на уровне внешнего регулирования банковской деятельности акцент в требованиях к раскрытию информации сделан не на способах получения доходов (описанию бизнес-модели и концепции создания стоимости), а на распределении результатов. Слабое внимание регуляторов уделено анализу эффективности, устойчивости и уровню рисков банка.

Теперь посмотрим, что происходит на практике. Для этого проанализируем подходы к составлению годовых отчетов некоторых крупных банков России – проведем изучение информации, раскрываемой в годовом отчете российских компаний (на примере кредитных организаций), представленной на сайтах соответствующих банков (*табл. 4*).

Проведенное сравнение показателей корпоративной отчетности банков позволяет сделать следующие выводы.

В целом, интегрированная отчетность улучшает качество информации для поставщиков финансового капитала и способствует повышению объективности их оценок. В отчетах достаточно полно раскрыта информация о положении банка в отрасли, обозначены приоритетные направления

развития и раскрыта информация о рисках и управлении ими. Однако недостаточно внимания уделяется описанию и взаимосвязи различных видов капитала, а также следующим моментам.

1. На внешнем уровне (уровне банковского регулирования):

- *отсутствует концепция устойчивого развития.* Банки самостоятельно разрабатывают показатели-индикаторы и формы отчетности устойчивого развития, что затрудняет проведение межбанковского сравнения и анализа;
- *не разработаны требования к содержанию интегрированного отчета в соответствии с международной практикой.* Отсутствие единого регулирующего стандарта позволяет банкам раскрывать информацию не в полном объеме.

2. На внутреннем (внутрибанковском) уровне:

- *форма годовых отчетов не имеет определенной структуры.* Объем отчетов банков значительно варьируется в зависимости от масштабов деятельности банка, различной степени детализации данных о деятельности общества, количества разделов отчета и пр. (от 50 до 400 страниц);
- *бизнес-модели банков, под которыми понимают совокупность методов и способов создания стоимости в краткосрочном и долгосрочном периодах, не описаны четко, а содержат определения различных направлений его деятельности – корпоративный и розничный бизнес, работа на финансовом и фондовом рынках, филиальная сеть и т.д.* Особенно мало информации относительно источников финансирования деятельности и других видов капиталов и их взаимодействии. Это связано с отсутствием единого подхода к понятию бизнес-модели в российской практике на уровне регламентации, недостаточными научными разработками в этой области в банковском секторе и отсутствием конкретных требований к раскрытию информации в необходимых

разрезах. Банковские системы разных стран существенно отличаются друг от друга, а следовательно, отличаются и бизнес-модели банков, входящих в систему, и правила их регулирования со стороны надзорных органов;

- *отсутствуют разработанные стратегии развития, не поставлены стратегические цели в количественном выражении и нет данных об их достижении (индикатором, например, может служить Система сбалансированных показателей – ССП);*
- *вопросы адаптации программного обеспечения и внедрения технологической платформы, отвечающей необходимым требованиям, не раскрыты.*

Наше исследование подтверждает основные тенденции данных Российской Региональной Сети по интегрированной отчетности в отчетах крупнейших российских компаний, где поясняется, какие аспекты требуют большего раскрытия (табл. 5)⁸.

Поскольку требования к раскрытию информации носят рекомендательный характер, организации, в том числе банки, не публикуют информацию о «непопулярных» мерах, принятых и реализуемых в процессе деятельности для достижения максимальной финансовой эффективности. Эти меры могут быть связаны, например, с сокращением персонала, финансированием экологически небезопасных проектов и раскрытием других «слабых» сторон деятельности (технологическое отставание, отсутствие действенной системы интегрированного внутреннего контроля, снижение ликвидности). В интегрированном отчете организации показываются с «наилучшей» стороны.

Как уже было сказано (см. табл. 1 и 2), и зарубежными, и российскими учеными неоднократно высказывались опасения о возможности такого манипулирования. Именно поэтому важен не просто набор показателей, а модель поведения составителя отчетности, основанная на следовании

⁸ Российская Региональная Сеть по интегрированной отчетности. URL: <http://www.ir.org.ru/>

принципам и этическим нормам. Формально это может быть выражено в установлении последовательности действий при формировании интегрированной отчетности.

В настоящее время основой для составления такой отчетности может выступать бизнес-модель предприятия. Этот подход уже заявлялся российскими учеными (см. табл. 2) и хорошо себя зарекомендовал в смежных областях: в ходе проведения аудита финансовой отчетности и как основа оценки финансовых активов.

Методику составления интегрированной отчетности коммерческими банками предлагается формировать на основе следующих этапов.

1. Разработка стратегии развития банковской деятельности.
2. Формирование бизнес-модели банка, проведение ее диагностики.
3. Определение показателей интегрированной отчетности в соответствии с бизнес-моделью, разработка соответствующей системы сбалансированных показателей.
4. Настройка цифровых платформ и программного обеспечения, соответствующего заданным параметрам учета информации.
5. Заполнение формы интегрированного отчета и аналитических комментариев к нему.

Разработка методики в соответствии с изложенной последовательностью позволит структурировать отчетность с учетом всех изученных факторов и раскрыть экономические, социальные и экологические аспекты, представляющие основу отчетов об устойчивом развитии.

Структура интегрированного отчета для российских банков

I. Общая информация о банке

1. Экономика и банковский сектор – базовый анализ текущей ситуации и прогноз по российской экономике и банковскому сектору.

2. Положение банка в отрасли.

3. Бизнес-модель (приоритетные направления деятельности, бизнес-процессы, обзор операционной деятельности). Например, в разрезе: корпоративный, средний, розничный бизнес, инвестиционный бизнес.

4. Финансовая результативность.

5. Перспективы развития и конкурентные преимущества.

II. Устойчивое развитие, корпоративная ответственность и взаимосвязь капиталов

1. Стратегия и распределение ресурсов.
2. Человеческий и социальный капитал (персонал и социальные проекты).
3. Экологический капитал и охрана окружающей среды.

III. Корпоративное управление

1. Система корпоративного управления.
2. Общее собрание акционеров.
3. Наблюдательный совет.
4. Исполнительные органы.
5. Система вознаграждения менеджмента и персонала.

IV. Технологическая инфраструктура, система управления рисками и внутренний контроль

1. Технологическая платформа (банковские технологии).
2. Банковские риски и система управления ими.
3. Система внутреннего контроля (внутренний аудит).

V. Информация для акционеров

1. Уставный капитал и крупнейшие акционеры.
2. Дивиденды и дивидендная политика.
3. Система вознаграждений менеджмента.

4. Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью.

VI. Контактная информация и Приложения

Приложения.

1. Финансовая отчетность по РБУ.
2. Финансовая отчетность по МСФО.
3. Консолидированная отчетность.
4. Аудиторское заключение.
5. Информация о присвоенном банковском рейтинге, рассчитанном международно-признанными рейтинговыми или рейтинговыми агентствами.

В отчет могут быть включены показатели, рассчитанные в системе сбалансированных показателей. Структура интегрированного отчета в банках должна учитывать содержание их деятельности, которая направлена на финансирование инвестиций, обеспечивающих экономический рост и устойчивое развитие предприятий российской экономики и повышенное количество заинтересованных пользователей – всех лиц (юридических и физических), взаимодействующих с конкретным банком. И объективно раскрывать все социально-экономические и экологические противоречия при финансировании проектов.

Российским законодательством не предусмотрено раскрытие информации в объеме большем, чем требуется для организации – эмитента ценных бумаг. И несмотря на применение банками МСФО с 2004 г., принципы раскрытия информации, сформулированные МСФО, до сих пор не применяются банками России.

Предложенный формат ИО обеспечивает комплексное представление и всестороннюю оценку деятельности банка, он охватывает финансовую и нефинансовую информацию, отражает фактическое состояние дел и перспективы развития, учитывает международные подходы и требования российских нормативных актов. Такая

структура отчета позволит понять, как планы руководства по развитию банка повлияют на размер прибыли и дивидендов в среднесрочной перспективе, позволят с большей долей объективности оценить существенную часть акционерной стоимости и вообще сформировать более объективное представление об организации.

Таким образом, *интегрированная отчетность* – это новый формат отчетности, облегчающий расширение инвестиционной активности банка и поиск новых источников капитала. Российским законодательством не выработаны подходы к содержанию ИО. Она призвана сократить разрыв между реальным содержанием корпоративной отчетности и ожиданиями инвесторов. Заинтересованные стороны требуют более прозрачной информации о стратегии, бизнес-моделях, рисках и перспективах развития. Существующих предписаний явно недостаточно для объективной оценки деятельности банка в целом. Кредитные организации раскрывают только часть своей деятельности, характеризующую их с наилучшей стороны, и при этом пренебрегают существенной информацией, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями. Таким образом, нарушаются общепринятые принципы составления отчетности в целом и ИО в частности.

Решение этих проблем придаст импульс развитию культуры составления интегрированной отчетности и внедрению интегрированного мышления, направленного на эффективное и продуктивное распределение капитала, способствующее финансовой стабильности и устойчивому развитию экономики как основы деловой практики.

Развитие вопросов интегрированной отчетности требует согласованных усилий всех сторон, участвующих в этом процессе: менеджеров, инвесторов, аудиторов, организаций по разработке стандартов и регулирующих органов.

Таблица 1**Анализ результатов исследований зарубежных ученых в области интегрированной отчетности****Table 1****An analysis of the research results of foreign scientists in the field of integrated reporting**

Источник	Решаемая проблема	Результат исследования	Выводы и направления совершенствования
Диллин П.Ф.А., Харрис П. (2018) – Отчетность канадских компаний о создании долгосрочной стоимости: сквозная оценка [1]	Анализ количественных и качественных тенденций в отчетности по долгосрочному созданию стоимости публично торгуемых компаний. Оценки раскрытия информации о создании долгосрочной стоимости в годовых финансовых отчетах и отчетах об устойчивом развитии	Отчеты разнообразны и трудно поддающиеся сравнению. Многие компании в настоящее время не в состоянии подготовить эффективный отчет о создании долгосрочной стоимости. Движение к регулированию и стандартам набирает обороты, и некоторые регуляторы очень заинтересованы в начале такой работы. Наличие общих форматов первоначально облегчило бы сопоставление отчетов. Однако остается вопрос о том, будет ли ситуация значительно улучшаться, если обязательные регулируемые стандарты будут внедряться прямо сейчас	Формирование стандартов представления информации в интегрированной отчетности для значительного повышения ее качества
Монтекальво М., Фарнети Ф., де Вильер Ш. (2018) – Возможности интегрированной отчетности для усиления устойчивости государственного сектора [2]	Расширить понимание интегрированной отчетности в государственном секторе. Оценить, каким образом повлияло раскрытие социальной и экологической информации на устойчивое развитие компании	Первоначально принудительный, затем сочетание принудительного и нормативного воздействия мотивировало раскрытие более структурированной информации в течение 15-летнего периода. Однако эта информация не охватывает все аспекты устойчивости	Внедрение процедур независимого контроля (аудита) интегрированной отчетности
Адамс К.А. (2018) – Дискуссия: интегрированная отчетность и учет устойчивого развития в разных поколениях университетов [3]	Оценить, как интегрированное мышление и отчетность могут способствовать созданию ценности для заинтересованных сторон университета и способствовать достижению Целей ООН в области устойчивого развития	Отчеты с качественными нефинансовыми показателями инициируются сторонами, предоставляющими финансирование, для оценки результативности именно научной инновационной составляющей. Но нефинансовые отчеты следует рассматривать с определенной долей скептицизма. Описания процессов (например, в отношении существенности), количественные данные, отчетность о целевых показателях и результатах деятельности в сопоставлении с целевыми показателями, отчетность о процессах управления и нефинансовые гарантии повышают достоверность данных	Вопрос построения системы показателей, их учета и представления отчетности, но которая не была бы в ущерб качеству и объективности информации. Выработка методики верификации данных финансовых и нефинансовых отчетов, данных о состоянии организации и перспективами устойчивости ее развития, а в отношении вузов – влияния их

			достижений на устойчивое развитие территорий
Гибасьер Д., Родриге М., Аржалле Д.-Л. (2018) – Интегрированная отчетность – это как Бог: никто не видел его, но все о нем говорят: сила мифов в принятии управленческих инноваций [4]	Анализ процесса, посредством которого компания приняла интегрированную отчетность – управленческое нововведение, объединяющее финансовую и нефинансовую отчетность	Одним из наиболее мощных мифов, формирующих сегодняшнюю практику управления, безусловно, является миф о «превосходстве акционеров» – миф, согласно которому конечной целью бизнес-организаций является максимизация акционерной стоимости. Существуют явные доказательства того, что ни правовая, ни финансовая системы не содержат таких требований, однако корпоративная отчетность по-прежнему благоприятствует акционерной стоимости в ущерб глобальным показателям, что приводит к большинству управленческих инноваций для максимизации финансовых показателей	Формирование подходов к представлению отчетности и ее содержанию, в том числе в отношении инноваций, социальной значимости развития компании, а не в зависимости от интересов собственников (показать повышение прибыли)
Ринальди Л., Унерман Дж., де Вильер Ш. (2018) – Развитие интегрированной отчетности: идеи, пробелы и планы будущих исследований [5]	Выявление ключевых проблем, возможностей, сильных и слабых сторон, с которыми столкнулась идея интегрированной отчетности со времени публикации дискуссионного документа Международного совета по интегрированной отчетности в конце 2011 г.	По мере того как группы заинтересованных сторон все больше вовлекаются в формирование содержания отчетности компаний, показатели, связанные с интересами этих сторон (профсоюзов, третьих лиц, экологических фондов, правительств и т. д.), включаются в состав интегрированной отчетности. Такая отчетность должна включать не только данные прошедших периодов или финансовую оценку фактов, но и непредвиденные обстоятельства. Содержание интегрированной отчетности может в конечном счете зависеть от того, какие профессиональные группы и специализации оказывают влияние на составление любых таких комплексных отчетов	Изучение взаимосвязи показателей интегрированной отчетности с интересами разных групп пользователей. Развитие значимости данных бухгалтерского учета, представления отчетности для третьей категории пользователей – не имеющих финансового интереса, но заинтересованных именно в показателях интегрированных отчетов
Лаи А., Мелони Д., Стачезини Р. (2018) – Интегрированная отчетность и описательная часть отчетности: роль составителей отчетности [6]	Анализ восприятия составителей на содержание интегрированной отчетности	Внедрение интегрированной отчетности может стимулировать пересмотр и изменения в корпоративной отчетности, даже если инвесторы и другие финансовые заинтересованные стороны остаются основными адресатами. Составление интегрированной отчетности усиливает описательную часть финансовых отчетов. Поэтому темы, которые традиционно не рассматриваются в финансовой отчетности, занимают центральное место в интегрированных отчетах (например, стратегия, бизнес-модель)	Изучение подходов к составлению интегрированных отчетов, выборке показателей и тем (аспектов) для описания. Очевидно, что нельзя ограничить содержание интегрированной отчетности, но, с другой стороны, также возможны и злоупотребления

		и могут помочь понять источник создания стоимости компании. Составители интегрированной отчетности не скованы рамками руководящих принципов: выбор составителями отчетности содержания отчетов не определяется документами принудительно; интегрированные отчеты составляются для расширения диалога с различными заинтересованными сторонами (например, клиентами, стратегическими партнерами, сотрудниками «небухгалтерских» отделов, учеными, студентами)	в раскрытии одной информации в ущерб другой. Следовательно, возникает потребность в формировании модели поведения и этики составителей интегрированной отчетности
Рот Р., Чейххруху Н., Харат М. (2017) – Устойчивость банковской отрасли: стратегический многокритериальный анализ [7]	Разработка эффективной интегрированной модели для оценки устойчивости банковских услуг со следующих четырех точек зрения: финансовая стабильность, управление взаимоотношениями с клиентами, внутренний бизнес-процесс и экологическая система управления	Разработаны критерии оценки деятельности, которые сгруппированы по четырем аспектам ССП: финансовая стабильность, включающая в себя восемь критериев, управление взаимоотношениями с клиентами, включающее в себя пять критериев, оценка внутренних бизнес-процессов, состоящая из десяти критериев, и оценка «дружелюбности» системы управления окружающей средой, состоящая из девяти критериев	Развитие применения этой модели требует формирования информационной базы для расчета показателей, а также унификации интегрированных отчетов для обеспечения возможности формирования и оценки исполнения системы заданных показателей
Юип А.У.Х., Бокен Н.М.П. (2018) – Типологизация устойчивости бизнес-моделей для банковской отрасли [8]	Изучить бизнес-модели устойчивого развития в сфере услуг и оценить восприимчивость клиентов к бизнес-моделям устойчивости банков	Разработан новый набор типологий для банковской отрасли, что облегчает дальнейшую инновацию и систематический анализ устойчивости банковской деятельности. Формализована методология, которую можно повторить для категоризации типологизации устойчивых бизнес-моделей в различных отраслях	Формирование методики, индикаторов и процедур оценки устойчивого развития, как в целом, так и для банковского сектора

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2**Анализ результатов исследований российских ученых в области интегрированной отчетности****Table 2****An analysis of the research results of Russian scientists in the field of integrated reporting**

Автор	Решаемая проблема
Алборов Р.А. и др. [28]	Анализ состава и структуры специализированной бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных предприятий, изучение целей составления интегрированной отчетности для различных групп пользователей. Выделение социальных показателей. Разработка рекомендаций по совершенствованию форм отчетности о финансово-экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса
Вахрушина М.А. [13]	Роль управленческого учета в подготовке отчетности об устойчивом развитии и интегрированной отчетности; компетенции, которыми должен обладать современный специалист по управленческому учету; организационные проблемы, которые нужно решить для развития интегрированной отчетности
Гетьман В.Г. [14]	Требования к структуре интегрированной отчетности; критерии существенности информации для раскрытия в интегрированной отчетности; принципы формирования интегрированных отчетов; подходы к раскрытию информации о капитале разного срока использования
Дружиловская Т.Ю. [32]	Содержание проекта международного стандарта по интегрированной отчетности; пробелы в методологии и технике составления интегрированной отчетности
Каморджанова Н.А. и др. [18]	Вопросы методологии не только формирования отчетности, но и организации и ведения учета для составления интегрированной отчетности; интересы пользователей как база формирования интегрированных отчетов; вопросы отражения в интегрированных отчетах отдельных объектов
Когденко В.Г., Мельник М.В. [19]	Методика формирования и анализа интегрированных отчетов в сопоставлении с финансовой отчетностью; виды финансового и нефинансового капитала и алгоритм анализа стоимости бизнеса
Малиновская Н.В. [29, 30, 31]	Причины и этапы развития интегрированной отчетности; принципы и элементы интегрированной отчетности; оценка эффекта от формирования и представления интегрированных отчетов; концептуальные основы формирования интегрированной отчетности
Плотников В.С., Плотникова О.В. [33]	Концепция бизнес-учета и отражения качественных показателей в интегрированной отчетности; характеристика и требования к информации, представленной в интегрированных отчетах; вопросы оценки стоимости бизнеса и обязательств как элемента интегрированной отчетности
Шеремет А.Д. [24]	Методика комплексной оценки компании на основе совокупности экономических, социальных и экологических показателей, представленных в интегрированной отчетности
Хоружий Л.И. [26, 27]	Принципы подготовки нефинансовой отчетности; проблемы сопоставимости публичной нефинансовой отчетности экономических субъектов; перечень общих и специфических отраслевых ключевых показателей; информационная база интегрированной отчетности в системе бухгалтерского финансового и управленческого учета; состав нефинансовых отчетов

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3**Элементы содержания интегрированного отчета и их раскрытие в соответствии со Стандартом по ИО****Table 3****The integrated report content elements and their disclosure in accordance with the IR**

Элементы содержания	Раскрытие информации
Обзор организации и внешняя среда	Предмет деятельности организации и условия ее работы, миссия и стратегия, воздействие аспектов правового, коммерческого, социального, политического характера
Управление	Описание структуры управления организацией и способности создавать стоимость в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе

Бизнес-модель	Описание системы (процесса) трансформации ресурсов в процессе коммерческой деятельности в конкретные продукты и результаты, направленные на достижение стратегических целей
Риски и возможности	Конкретизация рисков, существующих в организации, их оценка и действия по управлению рисками
Стратегия и распределение ресурсов	Направления и способы развития организации в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе
Результаты деятельности	Факт и прогноз количественных и качественных результатов деятельности организации (например, в форме системы сбалансированных показателей)
Перспективы на будущее	Потенциальные сложности и неопределенности при реализации стратегии, варианты их воздействия на организацию
Основные принципы подготовки и презентации отчета	Описание процесса определения существенности организации, границ отчетности, применяемых методов определения оценки существенных факторов
Общие рекомендации по подготовке отчета	Организация должна описать суть факторов, не раскрывая данных, которые могли бы нанести ущерб ее конкурентному преимуществу. Раскрытие информации о видах капитала

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4

Раскрытие информации о деятельности банков в публикуемых годовых отчетах за 2016–2017 гг.

Table 4

Disclosure of banks' activities in the published Annual reports for 2016–2017

Элементы содержания	Сбербанк России	Банк Уралсиб	Банк Россия	Газпром-банк	Россельхозбанк	ВТБ	Альфа-банк	Райффайзенбанк
Внешняя среда (Экономика и банковский сектор)	+	++	+	-	+	+	+	+
Положение банка в банковской системе РФ	+	+	+	+	...	+	+	+
Приоритетные направления деятельности (бизнес-модель)	-	++	+	+	+	+	+	+
Стратегические цели	+	-	-	...	-	-	-	+
Корпоративное управление, в том числе:	+	+	+	...	+	+	+	+
- состав совета директоров (наблюдательного совета)	+	+	+	...	+	+	...	+
- сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	...	+	-	-	+	-	...	+
Информация о сделках (крупных или в отношении которых имеется заинтересованность)	+	+	-	+	+	+	...	+
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	+	-	-	+	+	+	...	+

Основные положения политики в области вознаграждения	+	++	-	+	-	+	-	+
Управление рисками	+	++	+	+	+	+	+	+
Финансовая отчетность, результативность, аудиторское заключение	++	-	+	+	+	++	+	+
Распределение ресурсов (финансовый, производственный, интеллектуальный, человеческий, социально-репутационный, природный капитал)	+	-	-	-	-	-	-	-
Персонал и социальная ответственность	++	-	+	+	+	+	-	-
Технологическая платформа	++	-	+	-	-	-	+	-
Перспективы развития	+	+	-	-	+	-	-	+
Информация об объеме использованных видов энергетических ресурсов	-	++	-	-	-	-	-	+
Система контроля	+	+	-	+	+	++	-	-

Примечание. «+» – раскрыто; «++» – раскрыто подробно; «-» – не раскрыто; «...» – нет данных.

Источник: составлено авторами по материалам официальных сайтов банков: www.sberbank.ru⁹, www.uralsib.ru¹⁰, www.abr.ru¹¹, www.gazprombank.ru¹², www.rshb.ru¹³, www.vtb.ru¹⁴, www.alfabank.ru¹⁵, www.raiffaizen.ru¹⁶

Source: Authoring, based on the bank website data: www.sberbank.ru; www.uralsib.ru; www.abr.ru; www.gazprombank.ru; www.rshb.ru; www.vtb.ru; www.alfabank.ru; www.raiffaizen.ru

⁹ Сбербанк России. Годовой отчет – 2017.

URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017_rus.pdf

¹⁰ БАНК УРАЛСИБ. Годовой отчет – 2017.

URL: https://bank.uralsib.ru/mediacache/Bank2012/bank/reports/yearreport_bank_2017.pdf

¹¹ Банк РОССИЯ. Годовой отчет – 2017. URL: <https://abr.ru/about/corporate-reporting/>

¹² Газпромбанк. Годовой отчет – 2017. URL: https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/4e4/GPB_AR17_RUS.pdf

¹³ Россельхозбанк. Годовой отчет – 2017. URL: https://www.rshb.ru/investors/year_report/

¹⁴ ВТБ. Годовой отчет – 2017. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>

¹⁵ АЛЬФА-БАНК. Годовой отчет – 2017. URL: https://alfabank.ru/about/annual_report/

¹⁶ Райффайзенбанк. Годовой отчет – 2017. URL: <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/annualreport/>

Таблица 5**Элементы информации, наиболее и наименее раскрываемые в отчетах крупнейших российских компаний****Table 5****Information elements the most and least disclosed in reports of the Russian largest companies**

Критерий	Наилучшее раскрытие	Наихудшее раскрытие
Качество раскрытия информации о стратегии, бизнес-модели и управления рисками	– описание стратегии; – общее описание положения в отрасли/на рынке; – информация о системе управления рисками	– описание стратегических целей в количественном выражении; – описание ресурсов, необходимых для реализации стратегии; – бизнес-модель в целом, особенно скучно – описание капиталов, разделение капиталов на собственные и находящиеся в совместном пользовании и разделение на стоимость для организации и ее заинтересованных сторон; – наличие карты рисков
Качество раскрытия информации о корпоративном управлении	– описание системы корпоративного управления; – наличие информации о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	– описание планируемых работ по совершенствованию системы корпоративного управления; – раскрытие информации о связи вознаграждения и результатов деятельности/КРІ
Качество раскрытия информации о деятельности организации в отчетном периоде	– отражение показателей результативности финансово-экономической деятельности	– отражение целевого значения основных показателей на следующий отчетный период; – отражение целевого и фактического значения основных показателей за отчетный период
Качество раскрытия информации о деятельности в области устойчивого развития	– наличие в отчете информации о социальной результативности; – наличие в отчете информации об экологической результативности	– указание связи КРІ высшего органа управления и руководителей высшего ранга с экономическими, экологическими и социальными целями/показателями; – раскрытие принципов выявления основных групп заинтересованных сторон

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. *Dilling P.F.A., Harris P.* Reporting on Long-Term Value Creation by Canadian Companies: A Longitudinal Assessment. *Journal of Cleaner Production*, 2018, vol. 191, pp. 350–360. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2018.03.286>
2. *Montecalvo M., Farneti F., de Villiers Ch.* The Potential of Integrated Reporting to Enhance Sustainability Reporting in the Public Sector. *Public Money & Management*, 2018, vol. 38, iss. 5, pp. 365–374. URL: <https://doi.org/10.1080/09540962.2018.1477675>
3. *Adams C.A.* Debate: Integrated Reporting and Accounting for Sustainable Development Across Generations by Universities. *Public Money & Management*, 2018, vol. 38, iss. 5, pp. 332–334. URL: <https://doi.org/10.1080/09540962.2018.1477580>
4. *Gibassier D., Rodrigue M., Arjaliès D.-L.* “Integrated Reporting Is Like God: No One Has Met Him, but Everybody Talks About Him”: The Power of Myths in the Adoption of Management Innovations. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1349–1380. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-07-2016-2631>

5. *Rinaldi L., Unerman J., de Villiers Ch.* Evaluating the Integrated Reporting Journey: Insights, Gaps and Agendas for Future Research. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1294–1318. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-04-2018-3446>
6. *Lai A., Melloni G., Stacchezzini R.* Integrated Reporting and Narrative Accountability: The Role of Preparers. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1381–1405. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-08-2016-2674>
7. *Raut R., Cheikhrouhou N., Kharat M.* Sustainability in the Banking Industry: A Strategic Multi-Criterion Analysis. *Business Strategy and the Environment*, 2017, vol. 26, iss. 4. URL: <https://doi.org/10.1002/bse.1946>
8. *Yip A.W.H., Bocken N.M.P.* Sustainable Business Model Archetypes for the Banking Industry. *Journal of Cleaner Production*, 2018, vol. 174, pp. 150–169. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2017.10.190>
9. *Gibson C.H.* Financial Reporting and Analysis: Using Financial Accounting Information. 12th Edition. Cengage Learning, 2011, 643 p.
10. *Ramin K., Reiman C.* IFRS and XBRL: How to Improve Business Reporting Through Technology and Object Tracking. Chichester, Wiley, 2013, 752 p.
11. *Akhmetshin E.M., Osadchy E.A.* New Requirements to the Control of the Maintenance of Accounting Records of the Company in the Conditions of the Economic Insecurity. *International Business Management*, 2015, vol. 9, iss. 5, pp. 895–902. URL: <http://medwelljournals.com/abstract/?doi=ibm.2015.895.902>
12. *Алтухов К.В., Коротецкий И.В., Барсола И.С.* Интегрированная отчетность: преодоление разрыва между содержанием корпоративной отчетности и ожиданиями инвесторов // Аудиторские ведомости. 2014. № 12. С. 24–30.
13. *Вахрушина М.А., Толчеева А.А.* Корпоративная отчетность как результат эволюции отчетной информации компании // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2017. Т. 12. № 2. С. 297–310. URL: <https://doi.org/10.17072/1994-9960-2017-2-297-310>
14. *Гетьман В.Г.* О концептуальных основах и структуре международного стандарта по интегрированной отчетности // Учет. Анализ. Аудит. 2014. № 1. С. 74–85. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontseptualnyh-osnovah-i-strukture-mezhdunarodnogo-standarta-po-integrirovannoy-otchetnosti>
15. *Ефимова О.В.* Корпоративная отчетность как способ взаимодействия с заинтересованными сторонами // Аудиторские ведомости. 2015. № 9. С. 43–54.
16. *Ефимова О.В.* Матричный подход к формированию и раскрытию информации о ресурсах в интегрированной отчетности организации // Аудиторские ведомости. 2017. № 3. С. 23–34.
17. *Ефимова О.В.* Отчет об устойчивом развитии как новая форма корпоративной отчетности компании // Аудиторские ведомости. 2014. № 8. С. 36–47.
18. *Каморджанова Н.А., Конопляник Т.М., Пономарева С.В.* Развитие интегрированной системы учета и отчетности: методология и практика: монография / под общ. ред. Н.А. Каморджановой. М.: Проспект, 2015. 192 с.
19. *Когденко В.Г., Мельник М.В.* Интегрированная отчетность: вопросы формирования и анализа // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 10. С. 2–15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/integrirovannaya-otchetnost-voprosy-formirovaniya-i-analiza>

20. *Королев О.Г.* Тенденции развития финансовой отчетности российских коммерческих организаций // *Учет. Анализ. Аудит.* 2016. № 4. С. 7–14.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovoy-otchetnosti-rossiyskih-kommercheskih-organizatsiy>
21. *Королев О.Г.* Трансформация финансовой функции в системе управления организацией // *Экономика и управление: проблемы, решения.* 2014. № 3. С. 200–206.
22. *Сидорова М.И.* Бухгалтерский учет в условиях глобализации мирового информационного пространства: монография. М.: Финансовый университет, 2013. 133 с.
23. *Трясцина Н.Ю.* Формирование информации в интегрированной отчетности для оценки инвестиционной привлекательности компаний // *Международный бухгалтерский учет.* 2018. Т. 21. Вып. 3. С. 281–296. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.21.3.281>
24. *Шеремет А.Д.* Анализ и аудит показателей устойчивого развития предприятия // *Аудит и финансовый анализ.* 2017. № 1. С. 154–161.
25. *Шешукова Т.Г., Колесень Е.В.* Экономический потенциал предприятия: сущность, компоненты, структура // *Вестник Пермского университета. Серия: Экономика.* 2011. № 4. С. 118–127. URL: http://econom.psu.ru/upload/iblock/39c/sheshukova-t.g._kolesen-e.v.-ekonomicheskiiy-potentsial-predpriyatiya-sushchnost.pdf
26. *Хоружий Л.И.* Концептуальные основы формирования публичной нефинансовой отчетности // *Бухучет в сельском хозяйстве.* 2017. № 8. С. 7–21.
27. *Хоружий Л.И., Трясцина Н.Ю.* Формирование информации об устойчивом развитии в интегрированной отчетности предприятий АПК // *Бухучет в сельском хозяйстве.* 2017. № 4. С. 58–69.
28. *Алборов Р.А., Концевая С.М., Козменкова С.В.* Интегрированная отчетность в сельском хозяйстве: состав и проблемы внедрения // *Международный бухгалтерский учет.* 2018. Т. 21. Вып. 4. С. 413–428. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.21.4.413>
29. *Малиновская Н.В.* Интегрированная отчетность: решение проблемы информационной прозрачности // *Экономика. Бизнес. Банки.* 2014. № 4(9). С. 92–102.
URL: <http://rimuniver.ru/wp-content/uploads/2014/11/%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F.pdf>
30. *Малиновская Н.В.* Методика формирования интегрированной отчетности // *Бухучет в строительных организациях.* 2016. № 4. С. 58–68.
URL: <http://panor.ru/upload/iblock/10c/10c8826331be2be6dbec26bf723a28.pdf>
31. *Малиновская Н.В.* Раскрытие информации о капиталах в интегрированной отчетности // *Бухучет в здравоохранении.* 2015. № 11–12. С. 23–29.
32. *Дружиловская Т.Ю.* Проблемы интегрированной отчетности в публикациях современных ученых // *Международный бухгалтерский учет.* 2015. Т. 18. Вып. 11. С. 55–64.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-integrirovannoy-otchetnosti-v-publikatsiyah-sovremennyh-uchenyh>
33. *Плотников В.С., Плотникова О.В.* Качественные характеристики информации интегрированной отчетности // *Учет. Анализ. Аудит.* 2018. № 1. С. 6–17.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kachestvennye-harakteristiki-informatsii-integrirovannoy-otchetnosti>

34. *Ефимова О.В.* Эффективность взаимодействия с заинтересованными сторонами как фактор устойчивого развития компании // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2014. № 3. С. 109–114.
35. *Ефимова О.В.* Парадигма устойчивого развития: проблемы информационно-аналитического обеспечения // *Инновационное развитие экономики*. 2013. № 1(13). С. 26.
36. *Наумова Н.В., Коробова О.В.* Проблемы составления управленческой отчетности // *Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ*. 2015. № 3. С. 90–95.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-sostavleniya-upravlencheskoj-otchetnosti>
37. *Кононова Е.Е.* Нефинансовая отчетность предприятий как условие устойчивого развития социо-эколого-экономической системы региона // *Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки*. 2015. № 2-1. С. 131–137.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nefinansovaya-otchetnost-predpriyatij-kak-uslovie-ustoychivogo-razvitiya-sotsio-ekologo-ekonomicheskoy-sistemy-regiona>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

INTEGRATED REPORTING OF BANKS AS AN INDICATOR OF THEIR SUSTAINABLE DEVELOPMENT: A STRUCTURE AND THE CONTENT

Kseniya Yu. KOTOVA ^{a,*}, Tat'yana V. PASHCHENKO ^b

^a Perm State National Research University (PSU), Perm, Russian Federation
k.kotova@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0505-7359>

^b Perm State National Research University (PSU), Perm, Russian Federation
paschenko@econ.psu.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0524-8342>

* Corresponding author

Article history:

Received 1 October 2018
Received in revised form
10 December 2018
Accepted 13 December 2018
Available online
16 January 2019

JEL classification: M41,
Q01

Keywords: banking system,
banks, management
accounting, integrated
reporting, standard

Abstract

Subject This article analyzes the information about the activities of a business entity or group of companies presented in integrated reporting as an indicator of sustainable development. Annual reports of Russian banks are the objects of consideration.

Objectives The article aims to develop a structure and content of integrated reporting of Russian banks and recommendations for its preparation.

Methods For the study, we used the methods of systems analysis, synthesis, description, comparison, observation, and the case study method.

Results The article classifies the integrated reporting preconditions and reveals problems of integrated reporting presentation by the banking sector of the Russian Federation at the intrabank and external regulation levels. It also proposes a structure of integrated reporting of commercial banks as part of their activities business model and main indicators of development.

Relevance The results obtained can be used in the development of a methodology of integrated reporting of credit organizations, preparation of consolidated statements in the context of economy digitalization, research on the sustainable development economics of enterprises, accounting, creation of business models, performance indicators, and in the educational process.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Kotova K.Yu., Pashchenko T.V. Integrated Reporting of Banks as an Indicator of Their Sustainable Development: A Structure and the Content. *International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 1, pp. 98–120. <https://doi.org/10.24891/ia.22.1.98>

Acknowledgments

We are profoundly grateful to Tat'yana G. SHESHUKOVA, Doctor of Economics, Professor, Scientific Supervisor of the Department of Accounting, Audit and Economic Analysis of the Perm State National Research University, for her valuable advice and comments during the research.

References

1. Dilling P.F.A., Harris P. Reporting on Long-Term Value Creation by Canadian Companies: A Longitudinal Assessment. *Journal of Cleaner Production*, 2018, vol. 191, pp. 350–360. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2018.03.286>
2. Montecalvo M., Farneti F., de Villiers Ch. The Potential of Integrated Reporting to Enhance Sustainability Reporting in the Public Sector. *Public Money & Management*, 2018, vol. 38, iss. 5, pp. 365–374. URL: <https://doi.org/10.1080/09540962.2018.1477675>

3. Adams C.A. Debate: Integrated Reporting and Accounting for Sustainable Development Across Generations by Universities. *Public Money & Management*, 2018, vol. 38, iss. 5, pp. 332–334. URL: <https://doi.org/10.1080/09540962.2018.1477580>
4. Gibassier D., Rodrigue M., Arjaliès D.-L. “Integrated Reporting Is Like God: No One Has Met Him, but Everybody Talks About Him”: The Power of Myths in the Adoption of Management Innovations. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1349–1380. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-07-2016-2631>
5. Rinaldi L., Unerman J., de Villiers Ch. Evaluating the Integrated Reporting Journey: Insights, Gaps and Agendas for Future Research. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1294–1318. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-04-2018-3446>
6. Lai A., Melloni G., Stacchezzini R. Integrated Reporting and Narrative Accountability: The Role of Preparers. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 2018, vol. 31, iss. 5, pp. 1381–1405. URL: <https://doi.org/10.1108/AAAJ-08-2016-2674>
7. Raut R., Cheikhrouhou N., Kharat M. Sustainability in the Banking Industry: A Strategic Multi-Criterion Analysis. *Business Strategy and the Environment*, 2017, vol. 26, iss. 4. URL: <https://doi.org/10.1002/bse.1946>
8. Yip A.W.H., Bocken N.M.P. Sustainable Business Model Archetypes for the Banking Industry. *Journal of Cleaner Production*, 2018, vol. 174, pp. 150–169. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2017.10.190>
9. Gibson C.H. *Financial Reporting and Analysis: Using Financial Accounting Information*. 12th Edition. Cengage Learning, 2011, 643 p.
10. Ramin K., Reiman C. *IFRS and XBRL: How to Improve Business Reporting Through Technology and Object Tracking*. Chichester, Wiley, 2013, 752 p.
11. Akhmetshin E.M., Osadchy E.A. New Requirements to the Control of the Maintenance of Accounting Records of the Company in the Conditions of the Economic Insecurity. *International Business Management*, 2015, vol. 9, iss. 5, pp. 895–902. URL: <http://medwelljournals.com/abstract/?doi=ibm.2015.895.902>
12. Altukhov K.V., Korotetskii I.V., Barsola I.S. [Integrated reporting: bridging the gap between contents of corporate reporting and investors' expectations]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2014, no. 12, pp. 24–30. (In Russ.)
13. Vakhrushina M.A., Tolcheeva A.A. [Corporate reporting as the result of reports evolution of a company]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Perm University Herald. Economy*, 2017, vol. 12, no. 2, pp. 297–310. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.17072/1994-9960-2017-2-297-310>
14. Get'man V.G. [On the concepts and the structure of international integrated reporting standard]. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2014, no. 1, pp. 74–85. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontseptualnyh-osnovah-i-strukture-mezhdunarodnogo-standarta-po-integrirrovannoy-otchetnosti> (In Russ.)
15. Efimova O.V. [Corporate reporting as a method of communication with stakeholders]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2015, no. 9, pp. 43–54. (In Russ.)
16. Efimova O.V. [Matrix approach to formation and information disclosure of resources in integrated reporting]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2017, no. 3, pp. 23–34. (In Russ.)

17. Efimova O.V. [Sustainability report as a new form of corporate reporting]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2014, no. 8, pp. 36–47. (In Russ.)
18. Kamordzhanova N.A., Konoplyannik T.M., Ponomareva S.V. *Razvitie integrirovannoi sistemy ucheta i otchetnosti: metodologiya i praktika: monografiya* [Development of the integrated system of accounting and reporting: a methodology and practice: a monograph]. Moscow, Prospekt Publ., 2015, 192 p.
19. Kogdenko V.G., Mel'nik M.V. [Integrated reporting: formation and analysis issues]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2014, no. 10, pp. 2–15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/integrirovannaya-otchetnost-voprosy-formirovaniya-i-analiza> (In Russ.)
20. Korolev O.G. [Trends in developing financial reporting of Russian commercial organizations]. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2016, no. 4, pp. 7–14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovoy-otchetnosti-rossiyskih-kommercheskih-organizatsiy> (In Russ.)
21. Korolev O.G. [Financial function transformation in the control system of organization]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2014, no. 3, pp. 200–206. (In Russ.)
22. Sidorova M.I. *Bukhgalterskii uchet v usloviyakh globalizatsii mirovogo informatsionnogo prostranstva: monografiya* [Accounting in the conditions of globalization of the world information space: a monograph]. Moscow, Financial University Publ., 2013, 133 p.
23. Tryastsina N.Yu. [Presentation of Information in Integrated Reporting to Assess the Investment Attractiveness of Companies]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2018, vol. 21, iss. 3, pp. 281–296. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.21.3.281>
24. Sheremet A.D. [Analysis and audit of sustainable development indicators at enterprise level]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2017, no. 1, pp. 154–161. (In Russ.)
25. Sheshukova T.G., Kolesen' E.V. [Economic potential of the enterprise: essence, components, and the structure]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Perm University Herald. Economy*, 2011, no. 4, pp. 118–127. URL: http://econom.psu.ru/upload/iblock/39c/sheshukova-t.g._kolesen-e.v.-ekonomicheskii-potentsial-predpriyatiya-sushchnost.pdf (In Russ.)
26. Khoruzhii L.I. [Conceptual provisions for the formation of a public non-financial reporting]. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = The Journal of Accounting in Agriculture*, 2017, no. 8, pp. 7–21. (In Russ.)
27. Khoruzhii L.I., Tryastsina N.Yu. [The generation of information about sustainable development in integrated reporting of agro-industrial enterprises]. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = The Journal of Accounting in Agriculture*, 2017, no. 4, pp. 58–69. (In Russ.)
28. Alborov R.A., Kontsevaya S.M., Kozmenkova S.V. [Integrated reporting in agriculture: A structure and the problems of implementation]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2018, vol. 21, iss. 4, pp. 413–428. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.21.4.413>
29. Malinovskaya N.V. [Integrated reporting: informational transparency trouble-shooting]. *Ekonomika. Biznes. Banki = Economics. Business. Banks*, 2014, no. 4(9), pp. 92–102. URL: <http://rimuniver.ru/wp-content/uploads/2014/11/%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F.pdf> (In Russ.)

30. Malinovskaya N.V. [Methods of preparation of integrated reporting]. *Bukhuchet v stroitel'nykh organizatsiyakh*, 2016, no. 4, pp. 58–68.
URL: <http://panor.ru/upload/iblock/10c/10c8826331be2be6dbecec26bf723a28.pdf> (In Russ.)
31. Malinovskaya N.V. [Disclosure of capital information in integrated reporting]. *Bukhuchet v zdavookhraneni* = *Accounting in Healthcare*, 2015, no. 11-12, pp. 23–29. (In Russ.)
32. Druzhilovskaya T.Yu. [Integrated reporting issues in publications of contemporary scientists]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet* = *International Accounting*, 2015, vol. 18, iss. 11, pp. 55–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-integrirovannoy-otchetnosti-v-publikatsiyah-sovremennyh-uchenyh> (In Russ.)
33. Plotnikov V.S., Plotnikova O.V. [Qualitative characteristics of information in integrated reporting]. *Uchet. Analiz. Audit* = *Accounting. Analysis. Auditing*, 2018, no. 1, pp. 6–17.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kachestvennye-harakteristiki-informatsii-integrirovannoy-otchetnosti> (In Russ.)
34. Efimova O.V. [The efficiency of interaction with stakeholders as a factor of sustainable development of the company]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2014, no. 3, pp. 109–114. (In Russ.)
35. Efimova O.V. [The paradigm of sustainable development: problems of information and analytical support]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki* = *Innovative Development of Economy*, 2013, no. 1(13), p. 26. (In Russ.)
36. Naumova N.V., Korobova O.V. [Problems of management reporting]. *Uchenye zapiski Tambovskogo otdeleniya RoSMU* = *Memoirs of Tambov Regional Branch of the Russian Union of Young Scientists*, 2015, no. 3, pp. 90–95. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-sostavleniya-upravlencheskoy-otchetnosti> (In Russ.)
37. Kononova E.E. [Non-financial reporting companies as a condition of sustainable development socio-ecological-economic system of region]. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki* = *News of Tula State University. Economic and Legal Sciences*, 2015, no. 2-1, pp. 131–137. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nefinansovaya-otchetnost-predpriyatiy-kak-usloviye-ustoychivogo-razvitiya-sotsio-ekologo-ekonomicheskoy-sistemy-regiona> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.