

В диссертационный совет Финансового университета
Д 505.001.121 по защите диссертации на соискание
ученой степени кандидата наук, ученой степени
доктора наук

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Гаибова Гурбана Сохбат оглы
«Формирование информации о рисках кредитной организации
и ее раскрытие в финансовой отчетности»,
представленной на соискание ученой степени
кандидата экономических наук по специальности
5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

Актуальность темы диссертационного исследования Гаибова Гурбана Сохбат оглы на тему «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» обусловлена недостаточной гармонизацией существующих концепций подготовки финансовой отчетности в вопросах раскрытия информации о рисках и наличием обязательных требований к раскрытию информации только о значимых рисках, а именно о кредитном риске, рыночном риске, операционном риске и риске ликвидности, что не позволяет пользователям отчетности видеть полный риск-профиль кредитной организации и провести надежную оценку ее финансовой устойчивости и результатов деятельности.

Гаинову Гурбану Сохбат оглы путем анализа российского и международного опыта раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности удалось сформировать список рисков, которые возникают в деятельности кредитных организаций в зависимости от направлений деятельности. Пул рисков, описанный в диссертации, позволяет учесть при формировании финансовой отчетности новые риски, связанные с современными процессами, оказывающими влияние как на мировой, так и на российский банковский сектор, такими как пандемия коронавирусной инфекции, геополитические процессы, цифровые технологии, формирование банковских экосистем, а также в связи с новыми стандартами банковского надзора.

Проведенный в диссертации анализ позволил сформировать теоретическую значимость диссертации, которая заключается в развитии принципов систематизированного формирования информации о рисках на основе возникающих тенденций и условий. Выявленный перечень включает риски, которые ранее не изучались в научной литературе и не раскрывались российскими кредитными организациями.

Практическая значимость диссертации заключается в том, что Гаинову Гурбану Сохбат оглы удалось рекомендовать ряд мер, среди которых методика оценки существенности рисков, основанная на балльной системе ранжирования, форма представления информации об ответственных за оценку и управление рисками лицах, их должностях и функциях, форма раскрытия информации в финансовой отчетности о пятиэтапном подходе к управлению риском, а также комплекс мероприятий, включающий алгоритм принятия решений по раскрытию рисков в финансовой отчетности и некоторые дополнительные раскрытия, который поможет кредитным организациям на практике раскрывать только существенную информацию о рисках, при этом не упустить несущественные риски, которые в совокупности могут оказать значимое влияние на финансовое состояние, капитал и финансовые результаты кредитных организаций.

Необходимо отметить, что полученные в диссертации результаты позволят укрепить дисциплину раскрытия информации о рисках, что в целом приведет к повышению доверия со стороны пользователей отчетности, так как у них сложится полноценное понимание обо всех рисках кредитной организации, о четкой организационной структуре в целях управления рисками, системе управления рисками, процедурах управления рисками, а также внутреннем нормативно-правовом регулировании в части вопросов оценки и управления рисками в кредитных организациях.

Однако стоит отметить, что в диссертации есть определенные моменты, которые требуют дополнительного внимания:

1) соискателем не приведена классификация кредитных организаций, которая могла бы усилить диссертацию в части исследования теоретических вопросов формирования и раскрытия информации о рисках;

2) недостаточно широко описана существующая практика применения кредитными организациями форм раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности.

Несмотря на вышеприведенные замечания, следует отметить, что диссертация Гаибова Гурбана Сохбат оглы представляет собой завершенное исследование, имеет высокую теоретическую и практическую значимость, результаты которой могут быть широко применены в деятельности кредитных организаций.

Выполненное исследование соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, в том числе Положению о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а его автор, Гаилов Гурбан Сохбат оглы, заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика.

Профессор кафедры
бухгалтерского учета, аудита
и налогообложения
ФГБОУ ВО «Государственный
университет управления»
д.э.н., профессор

Рогоженко Татьяна Михайловна

10 сентября 2025 г. Пс

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»
109542, г. Москва, Рязанский пр-т., д. 99
телефон: +7 (495) 377-89-14
e-mail: inf@guu.ru