

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.121

Решение диссертационного совета
от 01.12.2025
№ 17-25/121

Аттестационное дело № 57(1213-25)/41-10

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.121
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
о присуждении Гаибову Гурбану Сохбат оглы,
гражданину Азербайджанской Республики,
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки), профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете «Учет, аудит и формирование корпоративной отчетности», принята к публичному рассмотрению и защите 29.08.2025 (протокол заседания № 12-25/121) диссертационным советом Д 505.001.121, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 27.04.2022 № 1032/о. Изменения в полномочия и персональный состав совета внесены приказами Финуниверситета от 16.09.2022 № 0070/анк; от 21.10.2022 № 2463/о; от 08.11.2022 № 2613/о; от 21.02.2023 № 0395/о; от 09.01.2024 № 0002/о.

Соискатель Гаибов Гурбан Сохбат оглы, 1998 года рождения, в 2024 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров

в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 Экономика с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Гаилов Г.С. работает в должности специалиста по финансовому планированию и анализу ООО «АкСТим» (Москва, самостоятельная организация)

Диссертация Гаилова Г.С. выполнена на Кафедре аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Курныкина Ольга Васильевна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Кафедра аудита и корпоративной отчетности, профессор кафедры.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 30.09.2024 № 07138.

Соискатель имеет 5 опубликованных работ общим объемом 3,61 п.л. (авторский объем 3,26 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них рассмотрены вопросы формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с различными концепциями подготовки отчетности (РСБУ, МСФО, GAAP), проанализированы современные процессы, протекающие в банковской сфере, которые трансформируют деятельность финансовых институтов и вызывают появление новых финансовых

и нефинансовых рисков, оценено влияние этих рисков как на состояние и дальнейшее развитие банковского сектора, так и на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций. В статьях соискателя рассмотрено влияние развития нефинансового бизнеса на систему управления рисками в кредитных организациях и на задачи раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, проанализированы отечественные и зарубежные подходы к раскрытию информации о системе управления рисками в финансовой отчетности, предложена методика оценки существенности рисков (кроме значимых) для понимания кредитными организациями того, какие именно риски следует раскрывать в финансовой отчетности. Рекомендованы новые формы раскрытия информации о рисках в примечаниях к финансовой отчетности кредитных организаций, представлены ключевые аспекты раскрытия информации о рисках, которые необходимы для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности в целях корректного понимания и качественного анализа деятельности отчитывающейся кредитной организации. Сформирован ряд направлений повышения качества раскрываемой информации о рисках, который включает в себя комплекс мероприятий, реализация которых может повысить ценность представляемой кредитными организациями финансовой отчетности.

Одна публикация (Гаибов, Г.С. Влияние современных тенденций в банковском секторе Российской Федерации на раскрытие информации о рисках в финансовой отчетности / Г.С. Гаибов, О.В. Курныкина // Human Progress / Человеческое развитие. – 2023. – Выпуск 2. Том 9. – ISSN 2414-4916. – Текст : электронный. – DOI 10.34709/IM.192.5. – URL: http://progress-human.com/images/2023/Tom9_2/Gaibov.pdf (дата обращения: 01.04.2025) (К2)) выполнена в соавторстве с научным руководителем Курныкиной О.В., личный вклад соискателя представлен элементами научной новизны в виде выявленных, описанных и обоснованных основных рисков, генерируемых современными процессами, оказывающими

влияние на состояние банковского сектора Российской Федерации, проанализированных с точки зрения их влияния на финансовую отчетность, а также рекомендованного формата раскрытия в финансовой отчетности в части экосистемных вложений банков.

К наиболее значимым работам соискателя следует отнести: Гаилов, Г.С. Раскрытие информации о системе управления рисками в финансовой отчетности кредитных организаций в условиях формирования цифровых экосистем / Г.С. Гаилов // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2022. – № 4. – С. 151-155. – ISSN 0130-3848; Гаилов, Г.С. Формирование методики оценки существенности рисков и их раскрытие в финансовой отчетности кредитных организаций / Г.С. Гаилов // Прикладные экономические исследования. – 2023. – № 4. – С. 193-201. – ISSN 2949-1908; Гаилов, Г.С. Повышение полезности и качества информации о раскрываемых рисках в финансовой отчетности кредитных организаций / Г.С. Гаилов // Дискуссия. – 2024. – № 7 (128). – С. 114-119. – ISSN 2077-7639.

В диссертации Гаилова Г.С. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 15 письменных отзывов на диссертацию, из них 15 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Рогуленко Т.М. (ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Как замечание отмечено, что соискателем не приведена классификация кредитных организаций, которая могла бы усилить диссертацию в части исследования теоретических вопросов формирования и раскрытия информации о рисках, а также недостаточно широко описана существующая практика применения кредитными организациями форм раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности. Несмотря на замечания, диссертация представляет

собой завершённое исследование, имеет высокую теоретическую и практическую значимость, результаты которой могут быть широко применены в деятельности кредитных организаций.

2. Пласковой Н.С. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В отзыве подчеркнуто, что для повышения ценности и значимости полученных в ходе исследования результатов, было бы интересно увидеть количественную оценку эффекта от внедрения предлагаемых решений. Однако данный недостаток не снижает степень теоретической и практической значимости проделанной работы и возможность внедрения ее результатов в деятельность кредитных организаций.

3. Рогачева К.А. (АО «Россельхозбанк»). Отзыв положительный. В качестве пожеланий отмечено, что было бы интересно узнать мнение соискателя на тему о том, не будут ли рекомендованные в диссертации формы раскрытия информации о рисках перегружать финансовую отчетность большой текстовой информацией и усложнять проведение пользователями отчетности необходимого анализа для принятия экономических, инвестиционных и управленческих решений. Данный вопрос представлен исключительно для целей рассуждения и не умаляет значимость полученных в ходе исследования результатов и не снижает положительную оценку, сформировавшуюся по результатам ознакомления с авторефератом диссертации соискателя.

4. Брюханова М.Ю. (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», к.э.н.). Отзыв положительный. В качестве замечания можно отметить тот факт, что рекомендованный в диссертации формат раскрытия информации о рисках для понимания наличия контроля за управлением рисками, который представляет собой информацию по разделению функций в части подготовки отчетов по рискам и произведения необходимых расчетов по вычислению вероятности дефолта, определению размера потенциального убытка и прочих

параметров, можно было бы рассмотреть не только для значимых рисков, но и других финансовых и нефинансовых рисков, описанных и исследованных в работе.

5. Трушевой Е.В. (ООО «АЛТХАУС Консалтинг»). Отзыв положительный. В качестве замечаний отмечено, что для более наглядной демонстрации разработанных видов представления информации о рисках в отчетности можно было бы рассмотреть возможность разработки унифицированного проекта примечаний в части раскрытия информации о рисках, который бы включал все предложенные соискателем в диссертации формы раскрытия.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Гаибов Г.С. на тему «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Гаибов Г.С. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Гаибов Г.С. соответствуют научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика и отрасли науки – экономические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Гаибов Г.С. предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющее важное народнохозяйственное значение, – совершенствование подходов

к формированию и раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций, необходимой заинтересованным сторонам для принятия обоснованных решений.

4. Соискатель ученой степени Гаибов Г.С. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- разработан перечень актуальных для кредитных организаций рисков с обоснованием условий для их раскрытия в финансовой отчетности, исходя из предложенного автором критериального подхода, а также раскрыты их сущность и особенности;

- рекомендован комплекс мероприятий по совершенствованию системы формирования финансовой отчетности, включающий алгоритм принятия решений по раскрытию рисков, и порядок раскрытий, повышающих полезность раскрываемой в финансовой отчетности информации о рисках;

практические:

- предложена форма раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, основанная на разграничении ответственности и разделении функций по подготовке расчетов и составлению отчетов для представления информации в целях повышения доверия пользователей отчетности к системе внутреннего контроля кредитной организации; рекомендованы порядок и форма представления информации о вложениях банков в экосистемы для повышения прозрачности деятельности банков;

- разработана методика оценки существенности новых рисков в целях их раскрытия в финансовой отчетности, основанная на оценке их влияния на финансовое положение, результаты деятельности и репутацию кредитной организации;

- разработан формат раскрытия информации о процедурах управления рисками для удовлетворения потребностей пользователей отчетности в части получения качественной информации на основе предлагаемой пятиэтапной методики оценки уровня существенности новых рисков.

В порядке рекомендаций по продолжению исследований в направлении избранной тематики диссертационный совет отмечает, что в условиях концентрации банковского сектора и формирования банковских экосистем было бы целесообразно развить и усилить позиции в части оценки влияния операционных рисков на устойчивость заемщиков и самих кредитных организаций как экосистем, а также предложить раскрытие в отчетности рисков кредитных организаций, являющихся ядрами экосистем бизнеса, и рисков экосистем, включающих кредитные организации, не являющиеся ядрами этих экосистем.

5. Диссертация Гаибова Г.С. на тему «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» обладает внутренним единством, излагается последовательно с соблюдением переходов от общего к частному: от теоретических основ формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций до разработки методики оценки существенности рисков, новых форм раскрытия информации и комплекса мероприятий для совершенствования системы формирования финансовой отчетности.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Гаибова Г.С. на тему «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» подтверждена следующими аргументами: сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике зарубежными и отечественными исследователями; использованием при формировании авторских идей положений международной и российской практики в области представления информации о рисках в отчетности, проверяемых данных из опубликованных источников, в том числе анализа известных фактов, обобщений передового опыта, сравнения авторских данных с полученными ранее по выбранной тематике; получением новых научных результатов, заключающихся в обосновании научной идеи и разработке теоретических и методических

положений по совершенствованию подходов к формированию и раскрытию информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций.

Достоверность результатов, полученных Гаиловым Г.С., обеспечена качественным анализом выявленных закономерностей и фактов, путем использования российских и международных нормативных документов в сфере регулирования банковской деятельности и составления финансовой отчетности, общедоступных эмпирических и статистических данных, изучения российского и международного опыта раскрытия информации о рисках, использования материалов официальных источников и финансовой отчетности банков, находящейся в открытом доступе. Результаты исследования прошли апробацию на международных научных конференциях, а также нашли отражение в публикациях Гаилова Г.С.

7. Результаты диссертации Гаилова Г.С. нашли практическое применение в деятельности ООО «АксТим», оказывающего услуги кредитным организациям по консультированию в сферах стратегического планирования, оптимизации и организации аутсорсинга бизнес-процессов, внедрения информационных технологий. В частности применяются разработанные положения и принципы системного формирования информации о рисках в финансовой отчетности банков. По материалам исследования в организации используется выявленный и описанный в диссертации перечень рисков, а также внедрена разработанная в диссертации методика оценки существенности рисков, позволяющая идентифицировать существенные риски, подлежащие раскрытию в финансовой отчетности анализируемых кредитных организаций. Выводы и основные положения диссертации способствуют улучшению процесса анализа финансовой отчетности кредитных организаций – контрагентов ООО «АксТим», которые формируют отчетность в соответствии с РСБУ и МСФО.

Основные выводы, рекомендации и положения, разработанные в диссертации, использовались Департаментом аудита и корпоративной

отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Гаибова Г.С. в науку, который выразился в авторской постановке цели и задач, обосновании темы исследования; анализе и обобщении информации по практике раскрытия кредитными организациями информации о рисках в составляемой финансовой отчетности, планировании проведения исследования и внедрении результатов исследования в практическую деятельность; получении результатов исследования; апробации путем подготовки публикаций по выполненной работе, выступлений с докладами на международных научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Гаиловым Г.С. из чужих текстов (работ), а также собственных публикаций, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием ссылок и источников заимствования. Недобросовестные заимствования и некорректные самоцитирования отсутствуют.

По результатам рассмотрения заимствований в диссертации соискателя на основании отчета системы «Антиплагиат» выявлено, что результат заявленных совпадений обусловлен техническими недостатками системы «Антиплагиат», приведшими к тому, что три из пяти публикаций соискателя по теме диссертации при проверке на оригинальность необоснованно были включены системой в состав заимствований. Анализ цитирований научных работ автора, снабженных в тексте диссертации ссылками на корректно отраженные в списке литературы публикации, позволил реклассифицировать значительную часть заимствований в состав самоцитирований.

Диссертационный совет отмечает, что лично Гаиловым Г.С. получены следующие результаты:

- в целях оценки качественных характеристик новых рисков, вызванных формированием банковских экосистем, возникновением новейших

банковских технологий, социально-экономическими изменениями, информационными и другими глобальными процессами, и их влияния на финансовую устойчивость, ликвидность и репутацию кредитной организации, разработан перечень актуальных для кредитных организаций рисков с обоснованием условий для их раскрытия в финансовой отчетности, исходя из предложенного автором в диссертации критериального подхода, а также раскрыты их сущность и особенности (С. 21-27);

- предложена форма раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности, основанная на разграничении ответственности и разделении функций по подготовке расчетов и составлению отчетов для представления информации в целях повышения доверия пользователей отчетности к системе внутреннего контроля кредитной организации (С. 34-37);

- для повышения прозрачности деятельности, в том числе в целях предоставления пользователям отчетности данных об инвестициях в формируемую экосистему и возможности оценить их влияние на деятельность банков, рекомендованы порядок и форма раскрытия информации о вложениях банков в экосистемы (С. 96-98);

- разработана методика оценки существенности новых рисков в целях раскрытия информации о них в финансовой отчетности, основанная на балльной системе ранжирования факторов возникновения рисков, а также на определении существенности их влияния на финансовое положение, результаты деятельности и репутацию кредитной организации (С. 101-108);

- во избежание маскировки информации в примечаниях к финансовой отчетности кредитных организаций разработан формат раскрытия информации о процедурах управления рисками для удовлетворения потребностей пользователей отчетности в части получения качественной информации на основе предлагаемого пятиэтапного подхода к оценке уровня существенности новых рисков (С. 113-116);

- кредитным организациям рекомендован комплекс мероприятий по совершенствованию системы формирования финансовой отчетности, включающий алгоритм принятия решений по раскрытию рисков и порядок раскрытий, повышающих полезность раскрываемой информации о рисках в финансовой отчетности (С. 119-123).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в пяти научных работах в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России в качестве обязательных по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика. Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют. В одной научной работе, опубликованной совместно с Курныкиной О.В., результаты, отраженные в этой работе и выносимые на защиту, принадлежат лично Гаинову Г.С. (личный вклад – 0,35 п.л. из 0,7 п.л.) (справка о разделении авторского вклада представлена в аттестационном деле соискателя).

11. Соискатель ученой степени Гаинов Г.С. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности: проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки); овладел общенаучными принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение систематизации научных знаний для решения практических задач, обоснования собственной точки зрения на исследуемую проблематику, владение навыками исследовательской работы в целях совершенствования формирования и раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности кредитных организаций; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 1 декабря 2025 года диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.121 принял решение присудить Гаибову Гурбану Сохбат оглы ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.121 в количестве 12 человек, из них 8 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 15 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени – 12, против присуждения ученой степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.121,
доктор экономических наук, профессор

В.И. Бариленко

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.121,
доктор экономических наук, доцент

У.Ю. Блинова

01.12.2025