

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

Активное внедрение искусственного интеллекта в риск-менеджмент, использование больших данных, усиление регуляторных требований, повышенное внимание к операционным рискам, процессы консолидации в банковском секторе, а также новые требования к раскрытию информации обуславливают актуальность темы диссертационного исследования.

В работе корректно выделены проблемы, которые на текущий момент ограничивают возможность доведения до сведения пользователей отчетности полной и актуальной информации о риск-профиле кредитных организаций, среди которых отсутствие единого вида примечаний по раскрытию информации о рисках, ограниченность раскрытием только обязательной информации о рисках, а также отсутствие единого подхода к оценке существенности рисков в целях их раскрытия.

В рамках исследования соискателем предложен комплекс мер для качественного представления информации о новых рисках кредитных организаций, в частности вызывают особый интерес следующие разработки, целью которых является повышение полезности, информативности и риск-ориентированности финансовой отчетности:

1. Методика оценки существенности рисков на основе балльной системы, определяющая перечень рисков, оказывающих влияние на устойчивость, ликвидность, репутацию кредитной организации, которые необходимо раскрыть в отчетности.
2. Новый формат раскрытия информации в отчетности, разграничивающий ответственность за данные по рискам, направленный на повышение доверия к системе внутреннего контроля кредитной организации со стороны пользователей отчетности.
3. Прозрачный стандарт раскрытия информации об инвестициях в экосистемы и процедурах управления рисками, исключающий маскировку данных в отчетности.

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.

Результаты проведенного соискателем исследования дают базу кредитным организациям для совершенствования подходов к формированию отчетности, которая поможет расширить возможности пользователей для анализа риск-профиля банка и его подверженности внешним и внутренним угрозам. Внедрение в деятельность кредитных организаций предложенных в диссертации решений позволит раскрывать полную и объективную информацию о рисках, что повысит прозрачность, укрепит доверие стейкхолдеров и поспособствует созданию более устойчивой бизнес-среды.

Изучение автореферата диссертации и предложенных соискателем решений позволяют делать вывод о том, что работа 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 соискатель, Гаибов 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.

Председатель
Совета директоров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
кандидат экономических наук

Брюханов Михаил Юрьевич

23 сентября 2025 г.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
623101, г. Первоуральск, пр-т Ильича, д. 9Б
телефон: +7 (804) 333-94-97
e-mail: office@pervbank.ru