

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

Тема диссертации Гаибова Гурбана Сохбат оглы на тему «Формирование информации о рисках кредитной организации и ее раскрытие в финансовой отчетности» является актуальной в связи с происходящими в последние годы процессами, связанными с цифровой трансформацией банков, формированием банковских экосистем, геополитическими факторами, устойчивым развитием, а также растущим влиянием ESG-факторов на банковскую деятельность. Данные процессы приводят к росту количества рисков, которые необходимо отражать в отчетности в случае их существенности и возможного потенциального влияния на мнение пользователей отчетности в ходе принятия ими обоснованных решений. Отсутствие единого вида примечаний к отчетности и ограниченность раскрытием только обязательной информации о рисках еще раз подчеркивают важность и актуальность темы диссертационного исследования.

Автором работы верно подмечена современная тенденция цифровизации финансовых услуг, которая сопровождается ростом влияния видов операционного риска (информационный риск, риск технологий и риск кибербезопасности) на финансовое состояние, финансовые результаты, репутацию кредитных организаций. В частности, в диссертации достаточно подробно описано усиление в последние годы риска кибербезопасности, которое выражается в кибер-атаках на сайты кредитных организаций, фишинговых рассылках, использовании вредоносных программ для проникновения в системы и других видах внешнего мошенничества. Соискателем делается вывод о том, что сложившаяся ситуация

приводит к необходимости изучать операционный риск более детально, оценивать индивидуально его составляющие и в случае их существенности, рассмотреть вариант их раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

Отмечая научную новизну диссертации, необходимо выделить разработанный соискателем комплексный методический подход к системному формированию информации о рисках, который включает методику оценки существенности рисков, новые формы раскрытия, а также практические мероприятия по повышению эффективности системы формирования отчетности и полезности раскрываемой о рисках информации. Данные рекомендации могут удовлетворить потребности пользователей отчетности в полной и существенной информации о потенциальных финансовых и нефинансовых рисках, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации.

Говоря о недостатках следует отметить, что для повышения ценности и значимости полученных результатов в ходе исследования, 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.

Материал, использованный в диссертации, базируется на нормативно-правовых актах, положениях и инструкциях Банка России, стандартах РСБУ, МСФО, GAAP и Базельского Комитета по банковскому надзору. Работа учитывает современные тенденции в банковском секторе, проделанный анализ подкреплен актуальными статистическими данными, в процессе исследования применялись общенаучные и экономические методы. Полученные результаты прошли соответствующую апробацию путем участия в международных научно-практических конференциях, основные положения диссертации успешно опубликованы в 5 научных работах в рецензируемых научных изданиях из перечня ВАК при Минобрнауки России.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что диссертация 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.

Профессор базовой кафедры
финансового контроля, анализа и аудита
Главного контрольного управления города Москвы
ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова»
д.э.н., профессор

Пласкова Наталия Степановна

15 сентября 2025 г.

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
115054, г. Москва, Стремянный переулок, д. 36
телефон: +7 (495) 958-27-43
e-mail: rector@rea.ru