



IFC | International
Finance Corporation
World Bank Group

Корпоративне управління, управління ризиками та достатність капіталу



Staatssekretariat für Wirtschaft
Secrétariat d'Etat à l'économie
Segretariato di Stato dell'economia
State Secretariat for Economic Affairs

seco

Корпоративне управління: визначення

Корпоративне управління – це спосіб, у який акціонери, Спостережна рада, Правління, та інші зацікавлені особи впливають на те, як банки:

- визначають корпоративні цілі
- проводять щоденну операційну діяльність
- враховують інтереси зацікавлених осіб
- приводять корпоративну діяльність та поведінку у відповідність із очікуваннями суспільства
- захищають інтереси вкладників

Базельський комітет з банківського нагляду

Цілі ефективного корпоративного управління

- Забезпечення збалансованого співвідношення між ризиком та вигодою для захисту інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб
- Належне визначення стратегії управління ризиками (на відміну від повного уникнення ризів), що підвищує динамізм роботи банку

Вигоди від ефективного корпоративного управління та управління ризиками

- Підвищення ефективності діяльності
- Поліпшення репутації банку
- Доступ до міжнародних джерел капіталу
- Здешевлення вартості залученого капіталу
- Збільшення ринкової вартості банку та підвищення інтересу з боку інвесторів до банку

Вартість недоліків у Корпоративному управлінні

- Зловживання
- Втрата довіри та шкода репутації
- Втрата ділових партнерів та клієнтів
- Поглинання
- Банкрутства та ліквідації

Види банківських ризиків

- **Фінансові** (кредитний, ризик ліквідності, ринковий ризик)
- **Операційні** (відмова інформаційних систем, фізичне пошкодження активів)
- **Бізнес-ризик** (стратегічні, ризики репутації, дотримання чинних норм та правил, юридичні, ризики країни)
- **Ризик подій** (політичний, банківська та системна криза)

Чому управління ризиками важливе?

- Виважене ризикування – це джерело доходів для банків
- Управління ризиками, на відміну від повного їх уникнення, забезпечує стабільний розвиток та зростання
- Банкрутства банків призводять до значних економічних та соціальних наслідків

Основні учасники процесу управління ризиками

- Акціонери
- Спостережна рада та її комітети
- Правління та його виконавчі комітети
- Зовнішній та внутрішній аудити
- Органи нагляду
- Інші зацікавлені особи

Роль акціонерів у корпоративному управлінні та управлінні ризиками

- Акціонери відіграють провідну роль у забезпеченні ефективного корпоративного управління, призначаючи до Спостережної ради досвідчених та кваліфікованих фахівців, які зможуть встановити “належні правила та політики”

Роль Спостережної ради в управлінні ризиками

- Направляти Правління на правильні рішення щодо ризиків
- Розуміти та впливати на обрану Правлінням схильність до ризиків (апетит)
- Систематично відстежувати стан управління ризиками
- Портфельно (агреговано) розглядати ризики банку

Роль Правління в управлінні ризиками

- Розробляти політику управління ризиками для її затвердження Спостережною радою
- Впроваджувати стратегічні плани та політики після їх затвердження Спостережною радою
- Визначати, оцінювати та управляти всіма видами ризиків банку
- Створити систему негайного інформування Привління про всі порушення нормативів/лімітів та вживати необхідних заходів

Роль органів нагляду в управлінні ризиками

- **Основна увага:**
 - Забезпечення довіри суспільства до банківської системи
 - Захист інтересів вкладників
 - Створення рівних конкурентних умов для банків та інших фінансових установ

Достатність капіталу та Базель II

- **Мета:**

Підвищити рівень безпеки та ефективності фінансових систем світу

- **Сутність:**

Достатність капіталу означає управління:

- кредитним ризиком
- ринковим ризиком
- **операційним ризиком.**

Три компоненти Базеля II



**Вимоги до
достатності
капіталу**



**Контроль та
нагляд**



**Забезпечення
ринкової
дисципліни
через розкриття
інформації**

Вимоги до розкриття інформації стосовно управління ризиками: найкраща практика

Включити до річного звіту та розмістити на інтернет-сторінці:

- Стратегію та методології управління всіма видами ризиків
- Ранжування ризиків за їх впливом на діяльність банку та їх прийнятний рівень (ліміти або апетит)
- Органи банку, залучені до управління ризиками: обов'язки та відповідальність
- Внутрішні процедури контролю
- Стратегія управління операційним ризиком та плани запровадження Базеля II

МСБО 1: Представлення Фінансової Звітності вимоги до розкриття інформації про капітал

Всі установи у фінансовій звітності згідно з МСФЗ мають розкривати:

- Цілі, політику та процеси управління капіталом
- Кількісні показники капіталу
- Дотримання вимог достаномсті капіталу
- У разі недотримання останніх, зазначення наслідків цього на діяльність банку

Набирає чинності 1 січня 2007 року

Корисні джерела інформації

Проект ІФС “Корпоративне управління
в банківському секторі України”

www.ifc.org/ubcg

тел. (044) 490 64 00

факс. (044) 490 64 20