**іМоРе №99. Новые подходы к корпоративному управлению в банках**

**Индекс мониторинга реформ (іМоРе) составил +0,6 балла за период с 26 ноября до 9 декабря 2018 года из возможных значений от -5,0 до +5,0. В предыдущем раунде индекс равен +0,5 балла.**

Главное событие этого раунда - утверждение методических рекомендаций по организации корпоративного управления в банках Украины (+2,0 балла).

**График 1. Динамика Индекса мониторинга реформ**

****

**График 2. Значение іМоРе и его компонентов в текущем раунде оценивания**

**Главное событие раунда**

**Утверждены методические рекомендации по корпоративному управлению в банках Украины, +2,0 балла**

Ранее принципы организации корпоративного управления в банках были определены в методических [рекомендациях 2007 года](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-07). В них были определены главные органы управления банка и их задачи. Такими органами являются общее собрание акционеров банка, правления и наблюдательный совет.

Однако, фактически, наблюдательные советы часто не были действенными органами и брали только формальное участие в управлении банком. Такая ситуация привела к тому, что более 100 банков было признано неплатежеспособными и выведено с рынка в 2014-2018 годах.

Для минимизации таких рисков в будущем, НБУ начал внедрять в Украине [принципы корпоративного управления](https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=88CE336067904F8C70ECE96C1AE38B6A?id=50650698&fbclid=IwAR2pP60aEhJZEvlnsU0rXmzEPf3Q3Xemw_S27kcr1LOLUcIn2jvO5sPNTyQ) в банках, которые разработал Базельский комитет по банковскому надзору.

На базе этих принципов НБУ разработал [новые методические рекомендации](https://bank.gov.ua/document/download?docId=83329177), в которых, в частности, изменил роль наблюдательных советов в процессе управления банками. В новых рекомендациях НБУ определил новое понятие "коллективной годности" органов управления банком. Это означает, что состав наблюдательного совета и правления должен иметь компетенции по всем основным направлениям деятельности, которые осуществляет банк.

***Комментарий эксперта***

*“Банки осуществляют особое влияние на экономику. Целью корпоративного управления банков - это больше, чем соблюдение интересов акционеров, а именно - соблюдение интересов общества в стабильности банковской системы и стимулировании экономического роста.*

*НБУ как регулятор имеет особое влияние и заинтересованность в качественном корпоративном управлении в банках. Как регулятор НБУ хочет быть уверенным в жизнеспособности стратегий и компетентности членов наблюдательных советов банков. Утвержденные методические рекомендации - переход от более формального контроля за соблюдением финансовых показателей к содержательному регулированию того, как банки работают, как принимаются управленческие решения, ответственности за такие решения. Внедрение рекомендаций позволит банкам улучшить качество корпоративного управления, сделает их более надежными и устойчивыми..”*

***Дмитрий Яблоновский, Центр экономической стратегии***

*“Указанные рекомендации не являются императивным (обязательным к исполнению) документом, как, например, Закон об акционерных обществах или Постановление НБУ №64. Они детализируют видение регулятора относительно того, как банкам следует реализовать требования законов и постановлений в части построения корпоративного управления. Вместе с тем, можно не сомневаться, что рекомендации будут использоваться Нацбанком при оценке корпоративного управления в банках (в ходе проверок) и определении степени их рискованности.*

*С одной стороны, этот документ призван помочь банкам в построении качественного корпуправления. С другой, отступление банком от буквы рекомендаций потребует основательного объяснения причин. И любые несогласованности между рекомендациями и нормативными правовыми актами (ЗУ об АО, ЗУ о банках, ППНБУ 64 и другие) могут стать источником недоразумений, ошибок и нарушений. Сейчас мы планируем провести соответствующий анализ и в течение следующего года работать в направлениях усовершенствования нормативной базы и рекомендаций, а также регулярно проводить дискуссионно-разъяснительные мероприятия для банков по вопросам корпоративного управления и его элементов.”*

***Елена Коробкова, Независимая ассоциация банков Украины***

***Комментарий НБУ***

*“Эффективное корпоративное управление критически важно для нормального функционирования банковского сектора и экономики в целом. Надежность и устойчивость банков - это ключевые факторы финансовой стабильности государства.*

*Поскольку недостатки в управлении одного банка могут привести к распространению проблем в банковской системе и в экономике в целом, важно поддерживать надежный уровень корпоративного управления в каждом банке. Такой уровень обеспечивается, в частности:*

*- четким распределением полномочий в банке во избежание дублирования функций и четкого понимания сферы ответственности каждого работника;*

*- надлежащим уровнем подотчетности в банке с целью своевременного предоставления органам управления информации для реагирования и принятия необходимых мер;*

*- надлежащим уровнем системы сдержек и противовесов, предполагает такое распределение полномочий между органами управления и / или подразделениями банка, который обеспечит взаимную подконтрольность и предотвратит возможность принятия органами управления банка непродуманных решений;*

*- квалифицированными членами совета и правления банка, слаженно обеспечивающих достижение стратегических целей банка, которые понимают и имеют опыт управления присущими банковской деятельности рисками, принимают на основании всестороннего анализа информации взвешенные решения;*

*- действенной системой предотвращения конфликтов интересов в банке.*

*Первым шагом совершенствования корпоративного управления в банках Украины стало принятие Закона Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно упрощения ведения бизнеса и привлечения инвестиций эмитентами ценных бумаг» с регистр №2210 (далее - Закон № 2210).*

*Принятие 3 декабря 2018 Правлением Национального банка Украины решения № 814-р «Об одобрении Методических рекомендаций по организации корпоративного управления в банках Украины» обусловлено необходимостью повышения уровня корпоративного управления в банковском секторе Украины, с учетом предлагаемых (законопроект Национального банка в работе) и уже принятых законодательных изменений (Закона № 2210), а также лучшей международной практики (в частности, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору относительно корпоративного управления).*

*Документ содержит рекомендации банкам Украины по вопросам организации корпоративного управления, а именно:*

*- ответственности, функций, состава и порядка работы совета банка, ее коллективной годности;*

*- формирование, состав, полномочия и порядок работы комитетов совета банка;*

*- роли совета банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля в банке;*

*- внедрение эффективной политики вознаграждения, которая будет стимулировать работников действовать в интересах банка и не прибегать к чрезмерным рискам;*

*- раскрытие банком информации о корпоративном управлении ".*

**График 3. События, которые определяли значение индекса, оценка события является суммой ее оценок по разным направлениям, поэтому она может превышать +5, или быть меньше -5**

**График 4. Значение отдельных компонентов іМоРе и количество событий**

**Таблица 1. Оценки событий и прогресса реформ по направлениям**

|  |  |
| --- | --- |
| **Государственное управление** | **0.0** |
| **Государственные финансы** | **+1.0** |
| Закон о Государственном бюджете Украины на 2019 | +0.8 |
| **Монетарная система** | **+1.0** |
| Национальный банк упростил условия экстренной поддержки ликвидности банков | +1.0 |
| НБУ дал "зеленый свет" для электронного документооборота в банковской системе | +1.0 |
| **Бизнес среда** | **+1.0** |
| Национальный банк разработал Методические рекомендации по организации корпоративного управления в банках Украины | +2.0 |
| **Энергетика** | **0.0** |

*Справочная информация*: Индекс мониторинга реформ (іMoРe) VoxUkraine - это независимый рейтинг усилий правительства Украины по проведению экономических реформ. Индекс базируется на экспертных оценках изменений в регуляторной среде по пяти направлениям:

*1. Государственное управление*

*2. Государственные финансы*

*3. Монетарная система*

*4. Бизнес-среда*

*5. Энергетика.*

Подробнее об Индексе и методологии расчета можно узнать на сайте imorevox.org.