

УДК 338.27

Статья подготовлена по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции «Актуальные проблемы и современные тенденции развития социально-экономических систем», Донской государственной технической университет, Ростов-на-Дону, 4-6 декабря 2023 года

Н.О. Киросир, магистрант

Донской государственной технической университет, г. Ростов-на-Дону

ЭФФЕКТИВНОЕ КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – КЛЮЧ К УСПЕШНОМУ ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ БАНКОВСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены основные составляющие корпоративного управления в банках, которые имеют решающее значение для поддержания стабильности и надежности банковского бизнеса. Особое внимание уделено роли совета директоров, который является главной инстанцией по надзору за стратегическим курсом компании и ее деятельности. Также освещены вопросы управления рисками, прозрачности и открытости информации, прав акционеров и соблюдения нормативных требований.

Ключевые слова: корпоративное управление банковскими структурами, совет директоров, акционеры, решение, финансовая прозрачность, система управления, банк.

N.O. Kirovir, master's student

Don State Technical University, Rostov-on-Don

EFFECTIVE CORPORATE GOVERNANCE IS THE KEY TO THE SUCCESSFUL FUNCTIONING OF A BANKING ORGANIZATION

Abstract. The article discusses the main components of corporate governance in banks, which are crucial for maintaining the stability and reliability of the banking business. Particular attention is paid to the role of the Board of Directors, which is the main authority for overseeing the strategic course of the company and its activities. The issues of risk management, transparency and openness of information, shareholders' rights and compliance with regulatory requirements are also highlighted.

Keywords: corporate governance of banking structures, board of directors, shareholders, decision, financial transparency, management system, bank.

Корпоративное управление банковскими структурами представляет собой систему правил, практик и процессов, с помощью которых банки управляются и контролируются. Он охватывает отношения между различными заинтересованными сторонами, такими как акционеры, руководство, совет директоров, регулирующие органы и клиенты. Эффективное корпоративное управление имеет решающее значение для поддержания стабильности, целостности и надежности банковских учреждений.

К ключевым элементам корпоративного управления в банковских структурах относятся:

- 1- Совет директоров. Совет директоров играет решающую роль в надзоре за стратегическим направлением деятельности банка, управлением рисками и его деятельностью. В его состав должны входить опытные и независимые директора с разнообразными навыками и знаниями.
- 2- Управление рисками. Банки подвержены различным рискам, включая кредитный, рыночный, операционный риск и риск ликвидности. Эффективное корпоративное управление обеспечивает наличие надежных систем, политик и процедур управления рисками для выявления, оценки и смягчения этих рисков.
- 3- Прозрачность и раскрытие информации. Банки должны предоставлять заинтересованным сторонам своевременную и точную информацию, включая финансовую отчетность, раскрытие информации о рисках и практику корпоративного управления. Прозрачность способствует доверию рынка и облегчает принятие обоснованных решений.
- 4- Права акционеров. Акционеры должны иметь четкие и осуществимые права, такие как право голоса, доступ к информации и возможность участвовать в процессах принятия решений. Эффективное корпоративное управление обеспечивает механизмы взаимодействия с акционерами и защиты их интересов.

- 5- Соблюдение нормативных требований нормативных требований. Банки работают в строго регулируемой среде. Надлежащее корпоративное управление обеспечивает соблюдение применимых законов, правил и этических стандартов, способствуя развитию культуры соблюдения требований и подотчетности.
- 6- Вознаграждение руководителей. Структуры вознаграждения должны соответствовать долгосрочным целям эффективности и управления рисками. Прозрачная и ответственная практика вознаграждения руководителей препятствует принятию чрезмерных рисков и способствует подотчетности.
- 7- Взаимодействие с заинтересованными сторонами. Эффективное корпоративное управление поощряет взаимодействие с различными заинтересованными сторонами, включая сотрудников, клиентов, регулирующие органы и общество. Интересы заинтересованных сторон должны учитываться в процессах принятия решений.

Сильное корпоративное управление в банковских структурах способствует обеспечению финансовой стабильности, защите интересов заинтересованных сторон и поддержанию общественного доверия. Это повышает устойчивость банков и способствует общему состоянию финансовой системы.

К числу проблем корпоративного управления в банковских структурах на современном этапе можно отнести:

- 1- Отсутствие независимости совета директоров. Советы директоров могут не обладать достаточной независимостью от руководства, что приводит к потенциальным конфликтам интересов и недостаточному надзору.
- 2- Вознаграждение руководителей. В некоторых случаях пакеты вознаграждений руководителей могут не соответствовать долгосрочной эффективности работы и управлению рисками, что стимулирует принятие чрезмерных рисков.

- 3- Неудачи в управлении рисками. Слабая практика управления рисками и надзор могут привести к принятию чрезмерных рисков, что приведет к финансовой нестабильности и потенциальным системным рискам.
- 4- Отсутствие прозрачности. Недостаточное раскрытие информации и прозрачность финансовой отчетности может подорвать доверие инвесторов и помешать эффективному надзору за рынком.
- 5- Соблюдение нормативных требований. Банки могут испытывать трудности с соблюдением сложных и меняющихся нормативных требований, что приводит к потенциальным юридическим и репутационным рискам.
- 6- Ограничения активности акционеров. Некоторые банки могут столкнуться с трудностями при решении проблем акционеров и участии в конструктивном диалоге из-за структур собственности и ограниченных прав акционеров.
- 7- Риски кибербезопасности. Растущая зависимость от технологий подвергает банки угрозам кибербезопасности, что требует создания надежных систем управления для снижения риска утечки данных и финансового мошенничества.

Решение этих проблем требует усиления надзора со стороны совета директоров, более эффективных методов управления рисками, прозрачности отчетности, эффективной нормативно-правовой базы, взаимодействия с акционерами и инвестиций в меры кибербезопасности. Решение проблем корпоративного управления требует комплексного подхода и вовлечения различных заинтересованных сторон. Вот несколько стратегий решения этих проблем:

- Повышение независимости совета директоров. Необходимо обеспечить наличие в совете директоров большинства независимых директоров, которые смогут провести объективный надзор и оспаривать решения руководства. Внедрить более строгие критерии

отбора членов совета директоров и ограничить потенциальные конфликты интересов.

- Укрепление практики управления рисками: разработать надежные структуры и системы управления рисками, которые эффективно выявляют, оценивают и снижают риски. Обеспечить достаточные ресурсы для функций управления рисками и установить четкие границы ответственности и подотчетности.
- Повышение прозрачности и раскрытия информации. Повышение прозрачности финансовой отчетности путем предоставления ясной и полной информации заинтересованным сторонам. Внедрение строгих стандартов аудита и отчетности и своевременное раскрытие соответствующей информации для обеспечения эффективного мониторинга.
- Усиление нормативного надзора: Необходимо укрепить нормативно-правовую базу и механизмы правоприменения для обеспечения соблюдения стандартов корпоративного управления. Регулярно пересмотр и обновление правил для решения возникающих проблем и продвижения передового опыта.
- Расширение прав и возможностей акционеров: расширение прав и механизмов взаимодействия акционеров, включая право голоса, доступ к информации и возможность высказывать опасения. Содействовать активности акционеров и обеспечивать каналы для конструктивного диалога между акционерами и руководством.
- Инвестиции в кибербезопасность: признать растущую важность кибербезопасности и создать надежные системы управления для снижения киберрисков. Внедряйте строгие меры информационной безопасности, регулярные оценки и обучение сотрудников для защиты от утечки данных и финансового мошенничества.
- Поощрение профессионального развития: Содействовать непрерывному образованию и обучению членов совета директоров и

руководителей по вопросам практики корпоративного управления, управления рисками и меняющихся нормативных требований. Это помогает обеспечить наличие у них необходимых навыков и знаний для эффективного выполнения своих функций.

- **Формирование культуры этики и добросовестности:** Формирование сильной этической культуры во всей организации, где добросовестность, прозрачность и подотчетность имеют приоритетное значение. Содействуйте этичному поведению с помощью кодексов поведения, защиты информаторов и надежного внутреннего контроля.
- **Сотрудничество и обмен знаниями:** Содействовать сотрудничеству между банками, регулирующими органами, отраслевыми ассоциациями и другими заинтересованными сторонами для обмена передовым опытом, опытом и извлеченными уроками. Поощрение процессов сравнительного анализа и экспертной оценки для обеспечения постоянного улучшения.

Решение проблем корпоративного управления требует многогранного подхода с упором на подотчетность, прозрачность и строгий надзор. Важно постоянно отслеживать и адаптировать практику корпоративного управления к меняющимся рыночным условиям и нормативным требованиям.

Список литературы

1. Атабиева Л.А. Оценка динамики и структуры активных операций коммерческого банка // Вестник науки. – 2018. – Т. 3, № 8 (8). – С. 7-11. – Электрон.копия доступна на сайте журнала. URL: <https://www.вестник-науки.рф/article/321> (дата обращения: 13.10.2023).
2. Воробьева Е.И. Национальные проекты Российской Федерации: приоритеты и финансовый контроль над их реализацией // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 4 (49). – С. 151-161.

- Электронная копия доступна на сайте журн.
URL: <http://fbi.cfuv.ru/wp-content/uploads/2020/03/16.pdf> (дата обращения: 15.10.2023).
3. Гюльмагомедова Г.А. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / Г.А. Гюльмагомедова, Л.Ш. Мирзоева // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 6-6. – С. 534-539.
 4. Киселева О.В. Оценка финансовой устойчивости региональных коммерческих банков / О.В. Киселева, Е.Л. Языкова // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 3 (140). – С. 704-709.
 5. Ягупова Е.А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 3(48). – С. 50-56. – Электрон.копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки КиберЛенинка.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy> (дата обращения: 16.10.2022).

References

1. Atabieva L.A. Assessment of dynamics and structure of active operations of a commercial bank // Bulletin of Science. - 2018. – Vol. 3, No. 8 (8). – pp. 7-11. – Electron. a copy is available on the journal's website. URL: <https://www.вестник-науки.RF/article/321> (accessed: 13.10.2023).
2. Vorobyeva E.I. National projects of the Russian Federation: priorities and financial control over their implementation // Scientific Bulletin: finance, banks, investments. – 2019. – № 4 (49). – Pp. 151-161. – An electronic copy is available on the journal website. URL: <http://fbi.cfuv.ru/wp-content/uploads/2020/03/16.pdf> (accessed: 10/15/2023).

3. Gulmagomedova G.A. Foreign methods of assessing the financial stability of a commercial bank / G.A. Gulmagomedova, L.Sh. Mirzoeva // Journal of Applied Research. - 2021. – № 6-6. – pp. 534-539.
4. Kiseleva O.V. Assessment of financial stability of regional commercial banks / O.V. Kiseleva, E.L. Yazykova // Economics and Entrepreneurship. – 2022. – № 3 (140). – Pp. 704-709.
5. Yagupova E.A. Banking system of the Russian Federation: current state and problems // Scientific Bulletin: finance, banks, investments. – 2019. – № 3(48). – Pp. 50-56. – Electron. a copy is available on the website of Nauch. electron. b-ki CyberLeninka. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy> (accessed: 16.10.2022).

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент начальник бюро стандартизации и менеджмента качества АО «Азовский оптико-механический завод» И.О. Богданова