

Визначення волатильності комплаєнс-ризиків банків – зберігачів пенсійних накопичень

Актуальність дослідження визначається високою ймовірністю передачі ризиків банків своїм контрагентам у галузі недержавного пенсійного забезпечення (власники пенсійних рахунків, недержавні пенсійні фонди, страхові компанії, компанії з управління активами тощо). Метою статті є розробка інструментарію для визначення волатильності комплаєнс-ризиків банків-зберігачів пенсій на основі причинно-наслідкового моделювання.

Такий інструментарій сприяє попередньому когнітивному відображенню причинно-наслідкового зв'язку між комплаєнс-ризиками банків-зберігачів пенсій у галузі фінансового моніторингу та фінансовими й репутаційними ризиками для оцінки їх прийнятності зацікавленими сторонами у недержавних пенсійних програмах, а також моделюванню імпульсних процесів.

Створений інструментарій базується на даних про діяльність українських банків та на звітах Національного банку України. Очевидно, що підвищення штрафних ставок на 0,1% зменшило б комплаєнс-ризики банків на 0,03%, а кількість порушень у галузі фінансового моніторингу (зокрема неналежна оцінка/переоцінка ризиків клієнтів) на 0,01%. Зі свого боку, волатильність комплаєнс-ризиків, притаманна банкам-зберігачам, впливає на мінливість їх репутаційних і фінансових ризиків. Отже, зниження комплаєнс-ризиків на 0,1% покращило б репутацію банків та збільшило б їх нормативний капітал на 0,01%.

Результати дослідження підтверджують використання створеного інструментарію для доповнення компонентів профілю ризиків банків-зберігачів пенсійних накопичень, тим самим демонструючи потенційну волатильність їх комплаєнс-ризиків і їх наслідки для банків та окремих груп стейкхолдерів.

Ключові слова: комплаєнс-ризики, банки-зберігачі, пенсійні накопичення, фінансовий моніторинг, фінансові та репутаційні ризики

Класифікація JEL: C15, G21, G23



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.