

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ 2009

Банковский сектор традиционно играет значительную роль в экономике каждой страны, и прозрачность банков очень важна для их клиентов и партнеров. Дальновидными клиентами этот фактор всегда учитывается при выборе банка, так как наличие полной и достоверной информации о финансовом учреждении позволяет осознанно принимать решение о целесообразности сотрудничества с ним. В период экономического кризиса эта информация является особенно востребованной.

Учитывая это, агентством «Кредит-Рейтинг» с 2009 г. начато исследование информационной прозрачности и степени открытости банков, работающих на территории Украины. В исследовании 2009 г., которое проходило в рамках проведения Национального конкурса «Банк года-2009» под эгидой журнала «Банкирь», агентство «Кредит-Рейтинг» учредило свою номинацию «[Самый прозрачный банк](#)», в которой первое место присуждено [АО «Сведбанк»](#), второе - [ОАО «ВиЭйБи Банк»](#), третье - ПАО КБ «Приватбанк». Всего в исследовании рассматривалось 38 банков, которые по состоянию на 01.07.2009 г. принадлежали к 1 и 2 группе. Выбор банков 1 и 2 группы в качестве базы для исследования продиктован тем, что в них обслуживается наибольшее количество клиентов.



Критерии оценки прозрачности выбирались с учетом требований международных стандартов раскрытия информации, которые нашли свое отражение в документах Базельского комитета.

При анализе учитывались следующие основные факторы: качество раскрытия информации о рейтингах, полнота информации о собственниках банка и связанных с банком структурах, а также об операциях с ними, достаточность информации о топ-менеджменте и Наблюдательном совете, публикация аудированных годовых отчетов и регулярной финансовой отчетности, уровень детализации информации о банковских продуктах. Кроме того, анализировалась полнота раскрытия стратегии развития и планов банка.

По каждой позиции присваивалось определенное количество баллов (0, 1, 2), в зависимости от объема, качества и актуальности доступной информации. При равном общем количестве баллов, полученных банком, на более высокую позицию ставился банк, имеющий более высокий балл по следующим показателям (в порядке приоритета):

- наличие сайта
- раскрытие рейтингов международных рейтинговых агентств

- раскрытие рейтингов национальных рейтинговых агентств
- структура собственности
- финансовая отчетность
- информация о Наблюдательном Совете
- публикация актуального годового отчета

Исследование проводилось исключительно на базе информации, имеющейся на сайтах банков по состоянию на 27.10.2009 г. Достоверность обнародованной на сайте информации не проверялась, поскольку глубокий анализ данных по большинству критериев возможен только при наличии соответствующих документов.

По результатам анализа был сделан вывод, что прозрачность банковской системы находится еще на недостаточно высоком уровне. В соответствии с моделью оценки, максимальное количество баллов равно 24. Победитель набрал 15 баллов (63% от возможного количества). Полная информация о результатах исследований представлена в виде [таблицы](#).

Не все банки раскрывают полную информацию о своих конечных собственниках и связанных структурах, и практически никто не публикует данные об операциях с ними. Нет на данный момент и практики публикации на сайтах ежемесячной финансовой отчетности - как правило, присутствует только годовой отчет. Несмотря на то, что рейтинговые отчеты являются для клиентов одним из самых информативных источников, публикуют их у себя на сайтах только отдельные банки. Условия предоставления услуг также не всегда достаточно подробны и понятны для конечного потребителя, а актуальные планы и стратегия развития раскрываются только на сайтах 3 банков из исследуемых 38.

Проведенное исследование выявило существующие недостатки в раскрытии банками информации и наметило цели, к достижению которых надо стремиться.

Степень прозрачности относится к факторам, учитываемым при анализе системы корпоративного управления. Соответствие уровня корпоративного управления

международным стандартам является обязательным требованием к банкам, планирующим работать на международных финансовых рынках. Поэтому устранение недостатков в системе раскрытия информации для таких банков сейчас приобретает особенно большое значение.

Показателем эффективности системы корпоративного управления является [рейтинг корпоративного управления](#), значимость которого неуклонно возрастает во всем мире. Достаточная открытость в значительной степени поддерживает высокий уровень этого рейтинга, поэтому повышение прозрачности выгодно, в первую очередь, для самих банков - это подчеркнет их клиент-ориентированность, создаст положительный имидж и, в конечном счете, обеспечит доверие клиентов и партнеров.