

## ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ 2010

В рамках исследования тенденций раскрытия информации о деятельности банковских учреждений, рейтинговое агентство «Кредит-Рейтинг» провело исследование информационной прозрачности и степени открытости банков, работающих на территории Украины. Агентством был осуществлен анализ прозрачности **33 банков**, входящих в I и II группы по величине активов (классификация НБУ) по состоянию на 01.07.2010 г.

При проведении исследования была проанализирована информация, представленная исключительно на сайтах банков. Достоверность опубликованной информации не проверялась, т.к. для глубокого анализа этих данных требуется наличие соответствующей документации. Таким образом, банки, у которых собственный сайт отсутствует, либо находится в стадии разработки, не учитывались. В исследовании также не рассматривались банки, в которых в 2010 году действовала временная администрация. Анализ проводился в течение 3-го квартала 2010 г.

В связи с присутствием временной администрации по состоянию на 01.07.2010г., исследование не охватило такие крупные банки как ОАОКБ«Надра» и ОАО«Родовид Банк», Кроме того, не исследовались ПАО«КИБ«Креди Агриколь» (не имеет собственного сайта), а также ПАОКБ«Финансовая инициатива», сайт которого на данный момент недоступен.

После проведения предыдущего исследования (в 2009 году), в структуре банковского сектора Украины произошли изменения: на начало июля 2010года во II группу по активам перешли: ОАО «Морской Транспортный Банк», ПАО «Банк Кредит Днепр» и ПАО «Индустриально-экспортный банк». В то же время, в III группу по величине активов переместились: ПАО «Ситибанк» и ПАОАКБ «Индустриалбанк». АО «Сведбанкивест» было присоединено к ПАО «Сведбанк», а ОАО«Укрпромбанк» находится на этапе ликвидации.

Данное исследование основано на методологии, разработанной рейтинговым агентством «Кредит-Рейтинг» в 2009 году для анализа прозрачности банков Украины с учетом международных стандартов раскрытия информации. В 2010 году она была доработана с целью более полного учета всех аспектов информационной прозрачности банков, а также в связи с необходимостью создания общей методики для анализа прозрачности банков всех стран СНГ и Балтии.

Методология была расширена за счет более детального изучения раскрытия финансовых и операционных данных и дополнена анализом информации о позиционировании банка на рынке. Кроме того, изменен порядок учета своевременности публикации текущей информации, а также значительно расширен блок, посвященный корпоративному управлению.

**Уровень прозрачности оценивался по следующим показателям:**

I. *Структура собственности и корпоративная структура* (информация об акциях и их стоимости, о структуре акционерного капитала, о пакетах акций, принадлежащих менеджменту и членам Наблюдательного совета; наличие данных о прошедших и планируемых собраниях акционеров, о дивидендной политике и сумме выплаченных

дивидендов; Устав и Положение о корпоративном управлении; информация о дочерних компаниях).

II. *Финансовая информация* (наличие отчетности по национальным и международным стандартам, аудиторских отчетов; информация об учётной политике; показатели качества и структуры кредитного портфеля; показатели ликвидности).

III. *Операционная информация* (организационная структура банка, его региональная сеть; характеристика управления рисками и структуры заимствований; расшифровка операций со связанными лицами; описание стратегии развития и планов банка; информация об аудиторах и кредитных рейтингах, наличие рейтинговых отчетов).

#### *IV. Информация о Наблюдательном совете и менеджменте*

Каждому показателю присваивался «1» балл, при наличии информации и «0» при её отсутствии. Проверялось наличие информации из годового отчета за 2009 год, а также информации о текущей деятельности по итогам 1-2кварталов 2010года. Своевременность подачи информации определялась исходя из сроков ее публикации на сайте.

По каждому банку подсчитывалась общая сумма баллов, присвоенных по итогам анализа всех показателей. Затем к этой сумме добавлялась специальная поправка, отражающая качество раскрытия наиболее важной информации. Использование поправки позволило дополнительно проранжировать банки, имеющие одинаковую общую сумму баллов – на более высокую позицию в рэнкинге ставился банк, у которого лучше раскрыта информация по следующим пунктам:

1. Структура собственности
2. Отчетность по национальным стандартам
3. Отчетность по МСФО
4. Аудиторское заключение
5. Кредитный рейтинг
6. Связанные компании
7. Стратегия развития
8. ТОП-менеджмент и Наблюдательный совет

Поправка рассчитывалась путем деления суммы баллов, набранных банком по вышеперечисленным 8 показателям, на максимальную сумму баллов, которую возможно было набрать по этим показателям. Размер поправки варьировался в диапазоне от 0 до 1.

По результатам исследования был построен рэнкинг прозрачности банков.

## Рэнкинг прозорчності банків України

Место	Банк	Общий балл	Уровень прозорчності, %
1	ПАО "Укрсоцбанк"	69,81	75,1
2	ПАО "ВиЭйБи Банк"	67,70	72,8
3	ПАО "Альфа-Банк"	54,69	58,8
4	ПАО АБ "Укргазбанк"	54,61	58,7
5	ОАО КБ "Крещатик"	52,63	56,6
6	ПАО КБ "Приватбанк"	52,61	56,6
7	АО "Райффайзен Банк Аваль"	48,48	52,1
8	АО "ОТП Банк"	45,59	49,0
9	ПАО "Проминвестбанк"	44,50	47,8
10	ПАО "ПУМБ"	43,57	46,9
11	ПАО АБ "Пивденный"	42,54	45,7
12	АО "Сведбанк" (публичное)	41,41	44,5
13	ПАО "ВТБ Банк"	40,44	43,5
14	ПАО "Банк Форум"	40,37	43,4
15	АО "Укрэксимбанк"	39,46	42,4
16	ПАО "Дочерний Банк Сбербанка России"	38,39	41,3
17	ПАО "Кредитпромбанк"	37,46	40,3
17	ПАО "Кредобанк"	37,44	40,3
19	ПАО КБ "Правэкс-банк"	37,41	40,2
20	АО "УкрСиббанк"	36,44	39,2
21	ОАО "Морской Транспортный Банк"	36,35	39,1
22	ПАО "Универсал Банк"	36,33	39,1
23	ПАО "Индустриально-экспортный банк"	35,41	38,1
24	ОАО "УниКредит Банк"	33,35	35,9
25	ПАО "ИНГ Банк Украина"	32,35	34,8
26	АО Банк "Финансы и Кредит"	31,37	33,7
27	АО "Эрсте Банк"	31,28	33,6
28	ПАО "Банк Кредит Днепр"	30,30	32,6
29	ПАО "Донгорбанк"	29,31	31,5
30	ВАТ "Ощадбанк"	28,35	30,5
31	АО "Имэксбанк"	28,26	30,4
32	АО "Дельта Банк"	28,26	30,4
33	АО "Брокбизнесбанк"	27,22	29,3

Лидером по раскрытию информации в 2010 году стал **ПАО «Укрсоцбанк»**, который значительно улучшил свою транспарентность по сравнению с прошлым годом: стала более подробно раскрываться информация о текущей деятельности, а также о структуре собственности и менеджменте. Второе место, как и в 2009 году, занял **ПАО «ВиЭйБи Банк»**, который также повысил прозорчність по сравнению с 2009 годом (расширена

информация о кредитных рейтингах и корпоративном управлении). Третью строчку в рэнкинге занял ПАО «Альфа-Банк». Лидер прошлогоднего рэнкинга ПАО «Сведбанк» в 2010 году оказался на 12 месте, что связано в первую очередь с ухудшением раскрытия информации о Наблюдательном Совете и менеджменте.

Результаты проведенного анализа позволяют сделать вывод, что *прозрачность банков Украины находится на недостаточно высоком уровне: средний уровень открытости оценивается в 43,5%*. Из максимального количества баллов (93), более 50 баллов набрало только 6 банков.

В то же время, по сравнению с 2009 годом, можно говорить о некотором повышении качества раскрытия информации по отдельным направлениям. Улучшилось раскрытие данных о собственниках: в 2010 году информацию об акционерах, владеющих более 10% капитала, опубликовал 31 банк из 33 проанализированных. При этом все еще недостаточно полно раскрыта информация о пакетах акций, находящихся в собственности членов Наблюдательного совета и Правления – такую информацию предоставляют лишь 7 банков. Информация о менеджменте присутствует на сайтах в сжатом виде. Чаще всего банками публикуется состав Правления и Наблюдательного совета, без детального описания роли Наблюдательного совета в деятельности банка, информации об образовании и опыте работы членов Наблюдательного совета и Правления, об уровне вознаграждения менеджмента и т.п.

Раскрытие информации по финансовым показателям также увеличилось. Практически все банки стали выборочно публиковать ежеквартальные показатели деятельности. В составе этой информации раскрывается, в том числе, структура кредитного портфеля по категориям риска. Однако, по-прежнему, большинством банков не публикуется информация о диверсификации портфеля по валютам, срокам, отраслям.

Информация о годовых финансовых показателях по национальным стандартам присутствует на сайтах всех проанализированных банков, по международным стандартам – у 23 банков. Квартальная отчетность по НСБУ предоставляется 23 банками, а по МСФО – только 5-ю. Рейтинговые отчеты, являющиеся одним из наиболее информативных источников, в 2010 году опубликовало только 4 банка (для сравнения, в прошлом году – 2 банка), информацию о кредитных рейтингах освещают 25 банков (в прошлом году – 16 банков).

Как видно из вышеописанного, украинская банковская система постепенно продвигается по пути повышения прозрачности. Но до полного соответствия международным стандартам раскрытия информации еще далеко.