

*Підвищення транспарентності та  
достовірності інформації банків як  
чинник відновлення до них довіри*

Завідувач кафедри банківської справи, професор, д. е. н.  
Шульга Наталія Петрівна

# Транспарентність



# *Еволюція вимог Базельського комітету до транспарентності інформації банків*

## **БАЗЕЛЬ I**

Сформулював мінімальні стандарти щодо публічного розкриття інформації (фінансові результати, фінансовий стан, стратегії й практика управління ризиками, рівень окремих ризиків, політика бухгалтерського обліку, основні дані про діяльність банку, управління та корпоративну структуру)

## **БАЗЕЛЬ II**

Запропонував розширений перелік публічної інформації в рамках ринкової дисципліни (структура і достатність капіталу, внутрішні і зовнішні рейтинги розподілу капіталу, внутрішні моделі оцінки кредитного і ринкового ризику, сек'юритизовані активи, кредитні деривативи, географічна структура, диверсифікація діяльності, операційний ризик)

## **БАЗЕЛЬ III**

Встановив більш жорсткі вимоги до транспарентності, яка розглядається як основа надійного й ефективного корпоративного управління банком:

Компоненти регулятивного капіталу  
Компенсаційна політика (система винагород)  
Сек'юритизовані активи та позабалансові інструменти  
Рейтингові агентства

## *Базельський комітет:*

- ▶ вимоги до розкриття інформації в більшості випадків відставали від динаміки розвитку фінансових ринків, що стало однією з причин сучасної фінансово-економічної кризи;
- ▶ відповідальність за підвищення транспарентності банківської системи має нести наглядовий орган країни, який може як стимулювати банки до розкриття інформації, так і застосовувати заходи впливу у випадку порушення відповідних вимог.

# Вимоги НБУ щодо публічного розкриття банками інформації

«Методичні рекомендації щодо удосконалення корпоративного управління в банках України», затверджені постановою Правління НБУ № 98 від 28.03.2007 р.

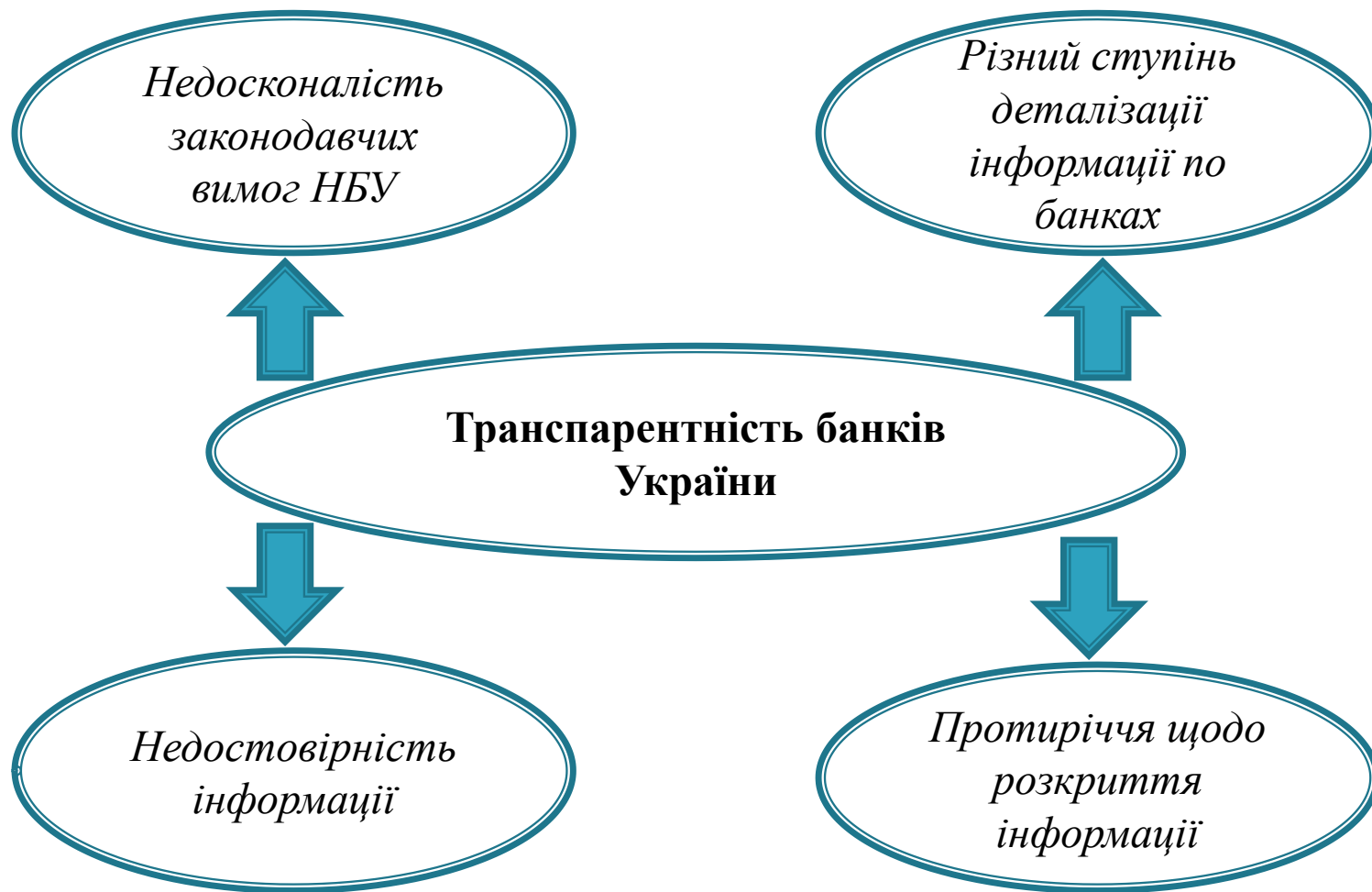
Має рекомендаційний характер, в результаті чого більшість банків її ігнорують

«Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затверджена постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 р.

Поза увагою залишається певний пласт інформації щодо діяльності банків та їх ризиків

В 2015 р. підвищуються вимоги НБУ щодо оприлюднення фінансової звітності, яка має подаватись банками у відповідності до МСБО

# *Проблеми транспарентності та достовірності інформації банків України:*



*Вимогами НБУ не передбачено публічне розкриття банками інформації стосовно:*

- ▶ можливостей щодо нарощення обсягів капітальної бази;
- ▶ стрес- та бек-тестування ризиків та кількісних результатів в межах кожного сценарію, проведених банками;
- ▶ системи винагород.

*Публічна інформація, яку згідно з вимогами НБУ надають банки, не дає можливості учасникам ринку прийняти ефективні управлінські рішення, зокрема щодо ліквідності:*

*Річна фінансова  
звітність*

*Квартальна  
фінансова  
звітність*

Нормативи ліквідності  
надаються станом на  
звітну дату (Н4, Н5,  
Н6)

Більшість банків  
оприлюднюють лише  
норматив поточної  
ліквідності Н6



# Різний ступінь деталізації інформації по банках, що впливає на індекс їх інформаційної прозорості

Коливання індексу інформаційної прозорості по банках України за даними Українського кредитно-рейтингового агентства є суттєвим і складає

За результатами дослідження в 2012 році – від 55,38% до 34,63%

За результатами дослідження в 2013 році – від 77,13% до 35,75%

За результатами дослідження в 2014 році – від 74,88% до 36,38%

# *З підвищенням вимог НБУ щодо обов'язкового оприлюднення публічної інформації індекс транспарентності зростає*

Після впровадження вимоги НБУ щодо обов'язкового оприлюднення звітності за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку

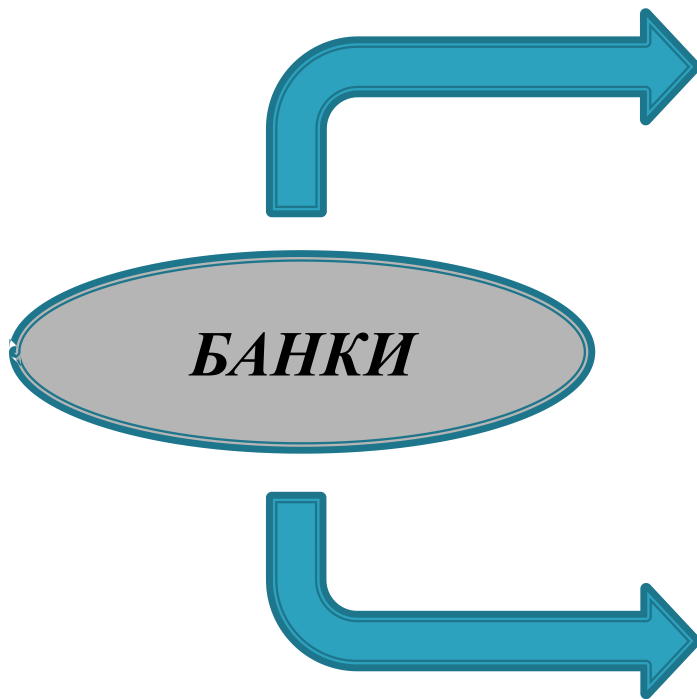
Спостерігалось зростання середнього значення індексу по сукупності досліджуваних банків (2010 – 43,46%, 2011 – 46,13%, 2012 – 53,51%, 2013 – 52,67, 2014 – 57,19)

Зростання середнього значення індексу інформаційної прозорості відбувалося в основному за рахунок підвищення її рівня для системних банків

Індекс інформаційної прозорості для інших банків I групи та банків II групи залишався на приблизно однаковому рівні протягом 2010-2014 років

*Для найбільших банків індекс транспарентності – це один із чинників іміджу*

# *Транспарентність інформації ще не свідчить про її достовірність*



Створюють ілюзію платоспроможності, намагаючись тим самим зберегти або підвищити рівень довіри до себе з боку суб'єктів ринку

Негативна інформація про банк стає доступною для учасників ринку у випадку введення куратора або тимчасової адміністрації

## *Чи достовірна інформація банків щодо:*

Стану ліквідності  
та прибутковості?

Якості кредитного  
портфеля?

Резервів на покриття  
можливих збитків за  
активними  
операціями?

Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів за даними НБУ складає 19,9%.

За оцінками аналітиків середня частка проблемних кредитів в кредитних портфелях банків України складає 40-50 %.

*Оцінювання взаємозв'язку між рівнем  
транспарентності та банкрутством банків  
(умови розрахунків):*

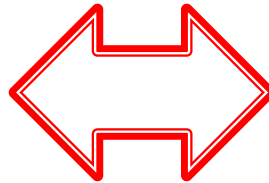
- ▶ фокус-група – 40 збанкрутілих банків протягом 2014-2015 років;
- ▶ транспарентність оцінювалась за розрахунковими значеннями в розрізі 4 блоків інформації, визначеними агентством «Кредит-рейтинг» у наступний спосіб: інформація розкривається банком повністю – субіндекс дорівнює одиниці, частково – 0,5, не розкривається – нулю).

*Оцінювання взаємозв'язку між рівнем  
транспарентності та банкрутством банків  
(результати розрахунків):*

Значне зниження рівня транспарентності банку може слугувати раннім індикатором появи певних проблем в його функціонуванні. Однак можуть бути виключення зі загального правила **(наприклад, ПАТ «ВіЕйБі Банк», який в 2011 р. був одним з найбільш транспарентних банків).**

## *Протиріччя щодо розкриття інформації*

НБУ: банки формують фінансову звітність за МСБО та самостійно визначають склад та структуру приміток до неї (за виключенням 4 приміток), які складаються на основі припущень та суджень персоналу.



В умовах зростання вимог регулятора до банків (часто без врахування реальної економічної ситуації в країні), їх управлінський персонал іноді використовує професійне судження в вигідному для себе форматі. Це призводить до маніпулювання звітністю, насамперед квартальною, яка не підтверджується зовнішнім аудитором.

*Внесення змін до розрахунку нормативів ліквідності та їх оприлюднення у кварталній звітності (пропозиція):*

*Нормативи Н4, Н-5,  
Н-6*

значення показувати не на конкретну звітну дату, а в середньому за квартал з метою уникнення практики недостовірного відображення стану ліквідності банку

*Нормативи ліквідності в іноземній валюті*

доречно ввести до переліку вже існуючих нормативів



*Пропонується публічне розкриття інформації  
щодо ключових положень з управління ризиками:*

- ▶ «апетиту» та толерантності банку по основним ризикам;
- ▶ сферу і характер систем звітності й виміру ризику; політику хеджування й зниження;
- ▶ внутрішнього моделювання кредитного, ринкового та валютного ризиків (дані про типи моделей, які використовуються для виміру та оцінки ризиків, процедури стрес-тестування);
- ▶ результатів стрес-тестування по основним ризикам, які визначені регулятором в якості обов'язкових для стрес-тестування;
- ▶ методів оцінки та зниження операційного ризику.

## *Пропонується розкриття інформації про систему винагороди в банках:*

- ▶ політики винагород та контролю за її дотриманням на основі вимог регулятора;
- ▶ процедури корегування винагороди залежно від показників ефективності та ризиків банківської діяльності;
- ▶ використання форм винагороди та їх комбінацій для різноманітних груп співробітників, а також опис факторів, які впливають на структуру виплат;
- ▶ структури винагород з розбивкою за формами виплат: фіксованою та змінною, виплаченою та невиплаченою частинами окремо для вищого керівництва банку та співробітників, які приймають на себе суттєві ризики.

# *Необхідність підтримки високого рівня транспарентності діяльності банків*

## **ЗНАЧЕННЯ**

*обмеження  
системних ефектів  
дестабілізації  
ринку або значне  
зменшення їх  
негативних  
проявів;*

*здатність  
учасників ринку в  
стресових умовах  
приймати  
обґрунтовані  
економічні рішення*

*здійснення  
зворотного впливу  
учасників ринку на  
банки в напрямку  
стримування їх  
«апетиту до  
ризиків»*

*Необхідність формування спеціальної сторінки споживача банківських послуг виникає внаслідок:*

- ▶ нездатності переважної більшості фізичних осіб через низьку фінансову грамотність інтерпретувати публічну фінансову звітність банків при прийнятті рішень щодо доцільності вкладення коштів на поточні та депозитні рахунки;
- ▶ наявності державної підтримки в формі гарантування вкладів фізичних осіб, що не формує у населення стимулів для ретельного аналізу результатів діяльності банків

*Пропонується:*

на сайті регулятора

[www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

відкрити веб-сторінку:

«Інформація для споживачів банківських  
послуг (фізичних осіб)».

*Дякую за увагу!*