

***Влияние рисков на проблемные банки в системе противодействия их  
банкротства***

**Олейник А.В.**

Старший преподаватель кафедры финансов и банковского дела,  
Хмельницкий национальный университет

В современных условиях рыночной экономики, развитие рынка банковских услуг привело к усилению конкуренции и как следствие к возникновению кризисов в банковской деятельности. Естественно, что банки занимают особое место в экономической системе страны, преимущественно из-за их уязвимости к нестабильности по сравнению с другими субъектами предпринимательства. В этой связи весьма актуальным есть исследование влияния рисков на проблемные банки с целью урегулирования их деятельности.

Исследуя экономическую сущность отношений, приводящих к потере платежеспособности коммерческих банков, напрашивается вывод о комплексном характере их банкротства. В этой связи важно отметить, что потеря платежеспособности банком, как и его банкротство, характеризуются определенным временным интервалом, который связан с проблемной деятельностью. Поэтому в последнее время, в банковской науке, зачастую употребляется термин "проблемный банк".

В международной практике используется термин "нежизнеспособный (слабый) банк", то есть банк, который испытывает потенциальную или реальную угрозу состоянию своей ликвидности или платежеспособности [1]. К слабым банкам не относятся, согласно, Международных стандартов Базельского комитета, те, у которых есть проблемы изолированного или временного характера, что, как правило, могут быть решены с помощью оздоровительных мероприятий [1].

В тоже время, ряд исследователей [1; 2; 3; 4], совершенно обусловлено, связывают деятельность проблемных банков с повышенным риском

осуществляемых ими операций. На наш взгляд, понятие "проблемного банка" в этом смысле, есть более приемлемое.

Анализируя содержание понятия "проблемный банк", мы пришли к выводу, что часто употребляемые термины: "нежизнеспособный (слабый) банк", "неплатежеспособный банк", "неуправляемый банк" характеризуют проблемы банковской деятельности на разных стадиях. Дополнить этот перечень можно еще часто применяемыми терминами, которые также обозначают банк как проблемный: "неликвидный банк", "неустойчивый банк", "нестабильный банк", "ненадежный банк". Следует заметить, что данные термины преимущественно характеризуют узконаправленные, а не комплексные проблемы банковской деятельности на разных стадиях жизненного цикла банка.

В целом наши исследования показывают, что для деятельности проблемного банка характерен определенный временной интервал, с динамическим течением различных стадий, которые определяются специфическим состоянием, как потеря ликвидности, нарушение финансовой устойчивости, неплатежеспособность и т.д.

На основе проведенного анализа в работах [3; 5; 6] нами была усовершенствована классификация проблемных банков и выделены характерные признаки для каждого классификационного элемента (рисунок 1).

Как было установлено выше, деятельность проблемных банков связана с превышением рисков. В результате проявление функциональных и операционных рисков приводит к производным системным рискам, таким как ликвидности, неплатежеспособности и банкротства.

В экономической литературе риск неплатежеспособности часто отождествляется с риском банкротства банка. Поэтому, закономерно возникает вопрос, когда заканчивается неплатежеспособность банка и начинается банкротство. А возможно, сущность этих понятий действительно идентична?

В процессе исследований нами установлено, что риск неплатежеспособности, имеет две стороны: результативную и факторную (рисунок 2).



Рисунок 1. – Классификация проблемных банков (составлено за [3; 5; 6])

Результативная сторона понимается более узко. Факторная уточняет результативную, более точно раскрывая ее содержание. Принимая риск в своей деятельности, банк рассчитывает на успех с одновременным требованием знать, каким образом преодолевать негативные последствия. Несостоятельность выполнить определенное требование, по объективным или субъективным причинам, приводит к отрицательному результату деятельности,

и именно в этом смысле "риск неплатежеспособности" становится "риском банкротства".



Рисунок 2. – Характеристика риска неплатежеспособности банка

Если риск ликвидности банка является производным от рисков активных и пассивных операций, то риск банкротства производный от всех финансовых рисков банка. Более того риск банкротства влечет, как правило ряд функциональных рисков: репутации, потери клиентов и других.

Мы считаем, что несмотря на комплексность и системность проявления, риск неплатежеспособности можно классифицировать по степени его дифференциации на дифференцированные и недифференцированные. В группе дифференцированных рисков неплатежеспособности целесообразно выделить высоко, умеренно и низко дифференцированные риски.

Таким образом, дифференциация показывает степень комплексности или системности риска. Чем степень дифференциации выше, тем с меньшим

количеством рисков связан риск неплатежеспособности банка и связи между рисками не являются прочными. Чем ниже степень дифференциации, тем с большим количеством рисков связан риск неплатежеспособности прочными связями. При высокой степени дифференциации риски можно выделять, а при низком наоборот это сделать сложнее или вовсе невозможно. Когда риск неплатежеспособности становится недифференцированным - значит, он настолько переплетен и взаимосвязан с другими рисками, которые невозможно выделить, и сопоставим с монолитом. В такой ситуации риск неплатежеспособности становится риском банкротства банка.

### Список литературы

1. Документ Базельского комитета по вопросам надзора “Руководство для органов банковского надзора по работе со слабыми банками” (Supervisory Guidance on Dealing with Weak Banks). – Отчет по работе со слабыми банками, март 2002г. – [Электронный ресурс] : [http:// www bis.org/bcbs/index.htm](http://www.bis.org/bcbs/index.htm)
2. Азаренкова Г. Новый подход к определению оценки финансовой стабильности развития банка [Текст] / Г. Азаренкова, О. Головки // Вестник Национального банка Украины. – 2009. – № 9. – С. 18–21.
3. Павлов, Р. А. Ранняя диагностика банкротства банков [Текст] : дис. канд. эконом. наук : спец. 08. 00. 08 – деньги, финансы и кредит / Р. А. Павлов; Днепропетровский национальный университет. – Днепропетровск: [ Б. В.], 2008. – 237 с.
4. Контроль: инспектирование, аудит, банковский надзор: Монография: Научное издание. / В.С. Стельмах, А.О. Епифанов, И.В. Сало, М.А. Епифанова. - Сумы: ВТД „Университетская книга», 2006.- 432 с.
5. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин, М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский. – М.: Финансы и кредит, 1998. – 439 с.
6. Коваленко В.В. Антикризисное управление в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы: Монография. / В.В. Коваленко, О.В. Крухмаль – Сумы: УАБД НБУ, 2007. – 198 с.