

УДК: 336.71; 330.131.7

*С. П. Прасолова, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела
Полтавского университета экономики и торговли, ул. Ковалюк, 3, г. Полтава, 36014,
e-mail: prasolova.s.p@gmail.com*

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА НА ОСНОВЕ РАЗРАБОТКИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СИСТЕМНОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

Для обеспечения финансовой безопасности деятельности отечественных банков в статье на основе анализа данных банковской системы Украины предложено систему диагностики системного кредитного риска, которая предполагает оценку отклонений отдельных индикаторов кредитного риска от пороговых значений. По нашему мнению, это позволит обеспечить определенный уровень защищенности банка от негативного влияния одного из основных системных рисков для противодействия его банкротству

Ключевые слова: финансовая безопасность банка, системный кредитный риск, противодействие банкротства, диагностика.

Постановка проблемы. Одной из основных задач, которые стоят перед экономикой многих стран, является обеспечение финансовой устойчивости и безопасности банковской системы как необходимого условия преодоления кризисных явлений в экономике, достижения макроэкономической стабилизации и экономического роста в стране. В этом контексте ключевой задачей становится исследование основных проявлений именно системного кредитного риска, который обуславливает необходимость накопления банками дополнительных объемов капитала и резервов, препятствует восстановлению доходности банковской деятельности, тормозит выведение как отдельных банков, так и банковских систем из кризисного состояния.

Речь идет о том, что вероятность наступления системных событий неблагоприятного характера, вызванных экзогенными или эндогенными шоками, которые вызывают нестабильность финансового рынка могут привести к неплатежеспособности значительного количества взаимосвязанных финансовых посредников сектора. В частности, именно последний глобальный кризис продемонстрировал уязвимость банковской системы Украины к распространению системных рисков, прежде всего системного кредитного риска.

Анализ последних исследований и публикаций. Системный риск исследовали такие ученые, как С. Арбузов, Ю. Колобов, В. И. Мищенко, С. Науменкова [1], А. Ковалюк [2] и др. Их определение системного риска сводится к ситуации, при которой один или несколько финансовых институтов, которые не могут своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед контрагентами, становятся причиной банкротства (ра-

збалансировки деятельности и неплатежеспособности) как других участников денежно-финансовых отношений, так и функционирования финансовой системы в целом.

С другой стороны, большинство научных подходов к определению системных рисков, которые предлагают зарубежные ученые П. Купик, Д. Никерсон (Kupiec P., Nickerson D., 2011) [4], П. Молине (Molyneux P., 2009)[5], специалисты Международного валютного фонда (Global Financial Stability Report Washington, 2010)[3] и другие, сосредоточены на негативных последствиях реализации системного риска на макроэкономическом уровне и как результат, дестабилизации всей финансово-кредитной системы и раскрытия потенциала влияния на реальный сектор экономики.

Обобщая эти подходы к определению системных рисков, можем констатировать, что действия отдельного института (в частности, банкротство одного банка) как локальной проблемы могут приобрести системный характер, то есть быть детонаторами возникновения системного риска, что повлечет банкротство других банков, даже если они изначально были платежеспособными. Действие таких системных рисков еще называют риском распространения кризисных явлений. Нивелирование существенных воздействий такого риска требует разработки действенных механизмов противодействия банкротства отдельных банков на основе адекватной диагностики тех основных системных рисков, которые оказывают решающее влияние на финансовую безопасность их деятельности, прежде всего системного кредитного риска.

Цель статьи - на основе анализа данных банковской системы Украины раскрыть содержание и основные составляющие диагностики кредитного системного риска в системе управления финансовой

© С. П. Прасолова, 2015

безопасностью банков, ориентированные на противодействие их банкротства.

Изложение основного материала. В начале XXI века глобализация финансовой сферы обеспечивает мгновенные перемещения капиталов и может вызвать разрушения даже устойчивых экономических систем. Необходимость нивелирования таких негативных последствий глобализации обуславливает создание адекватной концепции национальной безопасности, базовыми элементами которой являются экономическая и финансовая безопасность, безопасность банковской деятельности.

Первым этапом работы системы финансовой безопасности банков является обеспечение финансовой диагностики банка с точки зрения оценки уровня его финансовой безопасности. Как отмечается в трудах А.О. Епифанова, А.Л. Пластун, В.С. Домбровского, В.К. Гижевского, М.П. Стрельбицкого и др., такая оценка осуществляется путем расчета ряда финансовых показателей, выявления и оценки внутренних и внешних рисков банка, а также проблемных аспектов в его деятельности [6, 7].

При этом именно кредитная деятельность банков является одним из основных источников как их доходов, так и убытков, которые определяются уровнем кредитного риска. Кредитный риск – это имеющийся или потенциальный риск потерь для поступлений и капитала, который возникает из-за неспособности стороны, которая взяла на себя обязательства, выполнить условия любого финансового соглашения с банком (его подразделением) или другим способом выполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск присутствует во всех видах деятельности, где результат зависит от деятельности контрагента, эмитента или заемщика.

В частности, по результатам исследований отечественных и зарубежных аналитиков, около 40% банкротств банков произошло вследствие низких

стандартов кредитования, связанных с быстрым ростом размера выданных кредитов и повышенного внимания к спекулятивным (и тем самым высокорисковым) отраслям и секторам экономики (в частности, недвижимости), еще около 40% банкротств банков произошло из-за предоставления кредитов владельцам и другим аффилированным членам или дочерним компаниям [8, с. 121; 4; 5].

При этом одним из важнейших эндогенных факторов возникновения и распространения системного кредитного риска можно считать широкое наращивание дисбалансов в финансовой системе в течение определенного периода времени, как скажем, в случае бума кредитования, который имел место в Украине в 2006-2008 гг. и вызвал критическое накопление кредитного риска в банковской системе страны. О такой ситуации свидетельствует достижение максимальных значений коэффициента соотношения кредитов и обязательств в 2008 году (98,19% по данным табл. 1). Такое накопление кредитов и других долговых обязательств в банковской системе являлось, с одной стороны, индикатором её перехода к более высокому уровню насыщенности деньгами и финансовыми инструментами, а с другой – чрезмерная экспансия банков на кредитном рынке сопровождается соответствующим ростом удельного веса некачественных активов. Последствия такого явления негативно влияют на многих посредников и рынки, а при ухудшении экономической ситуации приобретают системный характер.

В частности, как свидетельствуют данные табл. 1, к 2009 году удельный вес проблемных активов в кредитном портфеле украинских банков был незначительным (2,27%). Но в 2009 году произошел его рост более чем в четыре раза (до 9,36%) при соответствующем росте количества обанкротившихся банков (с 1 в 2008 году до 6 в 2009 году). Такие

Таблица 1 - Сравнительная оценка основных показателей, характеризующих кредитный риск банковской системы Украины за 2008-2014 гг., % (рассчитано автором по данным «Вестника Национального банка Украины» [9])

Показатели	Годы						
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Значение для банковской системы:							
- уровня проблемных кредитов в структуре кредитов, предоставленных, %;	2,27	9,36	11,24	9,61	8,89	7,70	13,50
- соотношение проблемных кредитов и суммы резервов по активным операциям (коэффициент кредитного риска), %;	37,15	57,13	57,02	50,23	51,29	53,47	66,29
- коэффициента соотношения кредитов и обязательств, %	98,19	97,68	93,87	91,83	85,12	83,96	86,10
2. Количество банков, по которым отозваны лицензии и инициирована процедура ликвидации	1	6	6	1	3	2	19

негативные изменения были обусловлены ухудшением экономической ситуации в стране и мировым финансовым кризисом, особенно в 2009-2010 гг.

В 2010 году наблюдался пик роста удельного веса проблемных кредитов в структуре кредитных портфелей отечественных банков (11,24%), что сопровождалось соответствующим ростом количества обанкротившихся банков (6 в 2009 году и 6 в 2010 году).

По нашему мнению, такая ситуация была обусловлена значительным наращиванием объемов кредитных портфелей отечественных банков в 2008 году, когда коэффициент соотношения кредитов и обязательств достиг своего максимума в рассматриваемом периоде (98,19%), что и повлияло на резкий рост коэффициента кредитного риска в 2009 году (57,13%) вследствие «заражения» мировым финансовым кризисом.

При этом стабилизация украинской банковской системы в 2012-2013 гг., которые считаются посткризисными, в значительной степени была достигнута за счет более консервативной кредитной стратегии в условиях жестких регулятивных требований со стороны Центрального банка (Национального банка Украины), повышенной склонности к минимизации рисков вместо расширения кредитования и концентрации усилий на погашении долгов.

При резком ухудшении экономической ситуации в стране в 2014 году это привело к более значительным негативным тенденциям изменения кредитного риска в банковской системе, позволив нам выделить характерные индикаторы предкризисного состояния банков (в 2014 году стали банкротами 19 банков, табл. 1). В частности, такими индикаторами, по данным табл. 1, является показатель удельного веса проблемных активов в кредитном портфеле банков, который вырос с 7,70% в 2013 году до 13,50% в 2014 году, то есть почти вдвое. Такие негативные изменения сопровождалось ростом коэффициента кредитного риска (с 53,47% в 2013 году до 66,29% в 2014 году) и незначительным изменением соотношения кредитов и обязательств. С одной стороны, это объясняется повышением курса иностранной валюты, потерей кредитных вложений на оккупированных территориях Украины, а с другой - массовым изъятием депозитов в этом году из-за нестабильности общеэкономической ситуации и проведения военных действий в Донецкой и Луганской областях Украины.

Тем самым уровень финансовой безопасности банка напрямую зависит как от количественной динамики его кредитных активов, определенных по показателю агрессивности кредитной политики (критическое значение соотношения кредитов и

обязательств украинских банков достигнуто в 2008 году, табл. 1), так и от качества кредитных активов (критическое значение соотношения суммы проблемных кредитов и общей величины кредитного портфеля банков Украины достигнуто в 2014 году, табл. 1). То есть, в условиях нестабильных банковских систем, как показал анализ, проведенный в табл. 1 на примере банковской системы Украины, данные показатели являются особенно актуальными, поскольку способны на ранних стадиях сигнализировать о снижении уровня финансовой безопасности банков.

При этом коэффициент кредитных рисков является базовым показателем, который позволяет оценить достаточность сформированных резервов для того, чтобы покрыть возможные убытки по проблемным кредитам, особенно в условиях вероятного ухудшения экономической ситуации в стране. Если значение этого коэффициента превышает 60% (пиковое значение в среднем по банкам Украины достигало 66,29% в 2014, табл. 1), то это указывает на ухудшение финансовой безопасности банковских учреждений страны. В данном случае массовое невозвращение кредитов может привести к значительным убыткам и спровоцировать банкротство банков (в 2014 году их количество достигло 19, когда значение коэффициента их кредитного риска стало критическим).

Следовательно, для обеспечения финансовой безопасности банка особое внимание необходимо уделять не только качеству кредитного портфеля, но и защищенности его от кредитного риска. По нашему мнению, с целью повышения надежности и стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков Центральный банк должен осуществлять более эффективный надзор и контроль за обеспечением банками достаточности сформированных резервов для покрытия возможных убытков по проблемным кредитам.

Тем самым результаты исследования такого системного финансового риска, как кредитный риск, позволяют внести предложения по совершенствованию методики расчета уровня финансовой безопасности деятельности банков по системному кредитному риску с определением его пороговых значений (табл. 2). Речь идет о диагностике основных показателей, позволяющих характеризовать концентрацию системного кредитного риска и достигнутый уровень финансовой безопасности банка для принятия управленческих решений, позволяющих предупредить кризисные ситуации.

В результате финансовой диагностики банковской аналитик может получить обоснованные выводы о текущем уровне финансовой безопасности,

Таблиця 2 - Показатели уровня финансовой безопасности деятельности банков, рассчитанные по системному кредитному риску

Показатель	Расчет	Экономическое содержание	Пороговое значение*
Кредитный риск			
Уровень проблемных кредитов	(Проблемные просроченные) кредиты / Кредитный портфель) - 100%	Характеризует качество кредитного портфеля по уровню просроченной задолженности в нем	< 3-6%
Коэффициент кредитных рисков	Сумма проблемных кредитов / сумма резервов по активным операциям	Уровень покрытия резервами потенциальных убытков от активных операций	< 40-50%
Коэффициент соотношения кредиту и обязательств	Кредиты / Обязательства	Агрессивность кредитной политики банка	Оптимально 7-80%; > 84% - низкая кредитная устойчивость

* — Пороговое значение определено по оптимальным значениям банковской системы Украины, показанным в табл. 1 и предложенным в [4, 5, 6].

об основных угрозах кредитной деятельности банка и разработать оптимальную модель поведения банка в данной ситуации.

В случае положительной оценки меры по обеспечению финансовой безопасности банка могут ограничиться усилением контроля над проблемными аспектами в работе банка.

Если же был получен вывод о недостаточности уровня финансовой безопасности, то аналитику следует оценить масштабы кризисных явлений в банке и сформировать на основе результатов диагностики перечень мероприятий по недопущению кризиса в деятельности банка. Этот перечень должен включать набор финансовых рычагов, использование которых является наиболее оптимальным в сложившейся ситуации. Рычаги выступают основой для формирования перечня финансовых методов, которые ликвидируют кризисные ситуации, а также обеспечат увеличение уровня финансовой безопасности банка, что может проявляться как в росте его финансовой защищенности, так и в росте эффективности его деятельности. При этом оцениваются не только фактический уровень финансовой безопасности банка, но и изменения в уровне рисков.

Выводы. На основе исследования базовых индикаторов системного кредитного риска банковской

системы Украины за последние семь лет выявлены их основные тенденции и те пороговые значения, которые определяют возрастание банкротства банков при возникновении общеэкономических кризисных явлений. Внесены предложения по совершенствованию методики расчета уровня финансовой безопасности деятельности банков по системному кредитному риску с определением его пороговых значений. Модель такой диагностики основывается на том, что финансовая безопасность банка определяется уровнем его защищенности от негативного влияния системного кредитного риска с помощью определенных показателей, характеризующих уровень такой защищенности, определяя его способность противостоять кризисным явлениям.

Таким образом, систему финансовой безопасности предлагается интегрировать в систему управления банком, что позволит осуществлять постоянный контроль за системным кредитным риском банков для принятия своевременных и обоснованных решений. Ее действие должно основываться на принципах изменчивости, осмотрительности, что позволит обеспечить стабильную, бескризисную и эффективную деятельность банка. В дальнейшем предполагает исследование и остальных системных рисков банков.

список литературы

1. Банківська енциклопедія/С. Г.Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова. — К.: Центр наукових досліджень Національного банку України; Знання, 2011. — 504 с. — (Інституційні засади розвитку банківської системи України).
2. Ковалюк А. О. Фінансове регулювання банківництва в Україні: термінологія і систематизація [Текст] /А. О. Ковалюк // Науковий вісник НЛТУ України. - 2008. - Вип. 18.4. - С. 258-265.
3. Єпіфанов А. О. Фінансова безпека підприємств і банківських установ: монографія/ за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова 'А. О. Єпіфанов, О. Л. Пластин В. С. Домб"овський та ін.І. — Суми : ДВНЗ «УА.БС НБУ» 2009. - 295 с.

4. Стреблицька Л. М. Банківське безпекознавство : навч. посібник / Л. М. Стреблицька, М. П. Стреблицький, В. К. Гіжевський; за ред. М. П. Стрельбицького. — К.: Кондор, 2007. - 602 с.
5. Кредитування і ризики: навчальний посібник / Денисенко М. П., Домрачев В. М., Кабанов В. Г. та ін., - К.: «Видавничий дім "Професіонал"», 2008. - 480 с.
6. Основні показники діяльності банків України // Вісник Національного банку України. — 2015. - № 4. - С. 46.
7. Global Financial Stability Report Washington, DC: International Monetary Fund. - 2002 -2010.
8. Kupiec Paul Assessing Systemic Risk Exposure Under Alternative Approaches for Capital Regulation / Paul Kupiec, David Nickerson [Electronic resource] // Prepared for the Bank of England Conference, England Conference "Banks and Systemic Risk". - London, UK 25 May; 2011. - Access mode : <http://www.bankofengland.co.uk/publications/Documents/events/conf0105/paper16may01.pdf>.
9. Molyneux P. The Financial Crisis in Europe: Evolution, Policy Responses and lessons for the future [Текст] / P. Molyneux, J. Goddard and J. Wilson // Journal of Financial Regulation and Compliance. - 2009. - № 17/4. - P. 362-380.

Статтю отримано 16.08.2015

*С. П. Прасолова, канд, екон. наук, доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи
Полтавського університету економіки і торгівлі, вул. Ковалюк, 3, м. Полтава, 36014,
e-mail: prasolova.s.p@gmail.com*

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ НА ОСНОВІ РОЗРОБКИ СИСТЕМИ ПРОТИДІЇ СИСТЕМНОГО КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Анотація. Для забезпечення фінансової безпеки діяльності вітчизняних банків у статті на основі аналізу даних банківської системи України запропоновано систему діагностики системного кредитного ризику, яка передбачає оцінку відхилень окремих індикаторів кредитного ризику від порогових значень. На нашу думку, це дозволить забезпечити певний рівень захищеності банку від негативного впливу одного з основних системних ризиків для протидії його банкрутства.

Ключові слова: фінансова безпека банку, системний кредитний ризик, протидія банкрутству, діагностика.

*S. P. Prasolova, Ph.D. of Economy, Associate Professor of Poltava University of Economics
and Trade, Kovalyuk street 3, Poltava, 36014,
e-mail: prasolova.s.p@gmail.com*

ENSURING THE BANK'S FINANCIAL SECURITY OF THE BASIS OF THE DEVELOPED SYSTEM TO OPPOSE THE SYSTEM CREDIT RISK

Abstract. The necessity to neutralize the negative effects of the globalization of the modern financial sector of the country requires the development of effective management systems financial security of individual banks on the basis of an adequate diagnostics of the major systemic risks that leads to bankruptcy. Aims and Objectives: Disclosure of content and main components of diagnostics of systemic risks in the management of financial security banks focused on their opposition to bankruptcy. Methods; grouping, comparison, analysis, synthesis and abstract-logical method. Results: The system of diagnosing the permanent credit risk has been developed in this article for ensuring the security of the banks' activity. The system presupposes the assessment of certain indicators' deviations of the credit risk from the normative meaning. Also this system allows to ensure a certain level of bank's security from the negative influence of one of the major system risks to avoid bankruptcy. Conclusions: To ensure the financial security of domestic banks the author offered the model of diagnostics focused on determining the level of protection from the negative impact of major systemic credit risks for opposition to bankruptcy.

Key words: banks financial security, the system credit risk, to avoid bankruptcy, diagnosing.