

*Р.А. Павлов, Днепропетровский национальный университет  
имени Олеса Гончара*

## **РАННЯЯ ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА СРЕДИ ИНСТРУМЕНТОВ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Банковское регулирование является сложной, многоаспектной категорией, которую можно определить как динамический процесс влияния в соответствующих условиях Национального банка Украины, других государственных органов власти, международных организаций, Ассоциации украинских банков и других объединений физических и юридических лиц на деятельность банков для достижения поставленной цели с использованием методов и соответствующих им инструментов.

Ранняя диагностика, на наш взгляд, является информационной базой для обоснования использования превентивных инструментов государственного банковского регулирования.

Обобщение изложенного материала позволяет нам сформулировать собственное определение ранней диагностики банкротства банков. Ранняя диагностика банкротства в понятийном аппарате банковского государственного, ассоциативного и надгосударственного регулирования – это процесс заблаговременного распознавания субъектами банковского регулирования проблем в деятельности банков на стадии зарождения кризиса путем осуществления регулярного анализа их финансового состояния с получением количественной оценки склонности банков к банкротству, а также качественной идентификации их состояния на конкретный момент времени с обязательным построением прогноза положения в будущем.

Предложенное понятие отличается от существующих тем, что учитывает соотношение между понятиями “анализ потенциального банкротства” и “оценка потенциального банкротства”, является шире, чем такие понятия, то есть объединяет и содержит их в себе. Также расширяется круг субъектов, которые могут осуществлять раннее диагностирование, что в свою очередь будет способствовать непредвзятости в выводах и прозрачности, а также повышению надежности отечественной банковской системы.

В случае раннего выявления проблем в деятельности банков органы банковского надзора могут принять своевременное решение о применении надлежащих мероприятий:

- увеличение размера капитала до уровня, который отвечает установленным нормативам. Благодаря этому обеспечивается защита вкладчиков;
- реорганизация (приобретение проблемного банка более сильным, в собственность которого перейдут соответствующие обязательства). Следовательно, вкладчики станут клиентами более устойчивого банка и не понесут потерь;
- установление режима финансового оздоровления. Режим финансового оздоровления – это система мероприятий, направленных на устранение

нарушений (последствий нарушений), которые привели банк к убыточной деятельности и затруднительному финансовому состоянию;

- прекращение деятельности (отзыв лицензии на осуществление банковских операций);  
ликвидация (банкротство).

Павлов, Р. А. Ранняя диагностика банкротства среди инструментов банковского регулирования [Текст] / Р. А. Павлов // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика : зб. тез доп. IV Міжнародної науково-практичної конференції ( 21 - 22 травня 2009 р. ) : у 2 т. / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми, 2009. - Т. 1. - С. 102-103.