

Tarptautinė mokslinė praktinė konferencija  
International Scientific Practical Conference

EKONOMIKOS, TEISĖS IR STUDIJŲ AKTUALIJOS 2013

MATTERS OF RELEVANCE IN ECONOMY, LAW, AND  
STUDIES IN 2013

Straipsnių rinkinys  
Collection of Scientific Articles

Nr. 1, 2013 m. kovo 6 d.  
6 March, 2013, No. 1

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

*К.э.н., доц Сыч О. А., ст. препод. Мицишин И. Р.*

*Львовская государственная финансовая академия (Украина)*

### Аннотация

Проанализирована суть финансовой безопасности банка и банковской системы в целом. Определены основные факторы, влияющие на безопасность отдельного банка и банковской системы Украины. Предложено разделение банков по их структуре собственности и стратегическим целям, выявлено влияние каждой группы банков на финансовую безопасность системы. Предложены мероприятия укрепления финансовой безопасности банковской системы.

**Ключевые слова.** Финансовая безопасность банка, безопасность банковской системы, финансирование экономики, иностранный капитал в банковской системе.

### Вступление

Условием построения и эффективного функционирования рыночной экономики является наличие в стране развитой финансовой системы. И, наоборот, развитие финансовой системы государства напрямую зависит от сложившихся экономических условий, законодательно установленных «правил игры». Современные реалии, связанные с мировым экономическим кризисом, обнаружили неготовность финансовой системы государства противостоять угрозам, как внешним, так и внутренним. По мере вовлечения экономики Украины в мировую финансовую систему, зависимость от нестабильности на мировых финансовых рынках возрастает. Поэтому вопрос финансовой безопасности банковской системы, которая аккумулирует основную массу финансовых ресурсов государства, сегодня приобретает особую актуальность.

**Теоретические основы исследования.** Проблематику финансовой безопасности банковской системы на уровне государства исследовали такие ученые как Адаменко С. И., Гец В. М., Герасимов П. А., Хитрин А. И., Артеменко Д. А., Барановский А. И., Ермошенко М. М., Корнилюк Р. З., Крупка И. М. и другие [1-8]. Целью данного исследования является освещение финансовой безопасности банковской деятельности в системе обеспечения экономической безопасности Украины.

**Результаты исследования.** Обобщая мнения ученых, можем утверждать, что понятие финансовой безопасности банковской системы, как правило, рассматривается с точки зрения финансовых последствий ее деятельности для страны в целом и отдельных клиентов и контрагентов. Отдельно исследуется проблема недопущения и предотвращения явных и потенциальных угроз финансовому состоянию всей банковской системы страны, Национального банка Украины и отдельных банковских учреждений.

Финансовая безопасность отдельного банка тесно связана с безопасностью банковской системы целиком. Финансовая безопасность банка – это защита финансовых интересов банка, его финансовой устойчивости и среды, в которой он функционирует [3]. Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков проявляются в виде:

- мошенничества со счетами клиентов банка;
- невозвращение кредитов;
- поддельных платежных документов;
- кражи финансовых средств из касс и инкассаторских машин.

Финансовые риски зачастую возникают вследствие несоблюдения банковскими специалистами принципов обеспечения финансовой безопасности. И эта проблема интернациональна. Среди наиболее распространенных внутренних рисков такого типа выделяют:

- неправомерную растрату средств служащими банков;
- незаконное присвоение дохода;
- фальсификацию расходов;
- злоупотребление реальными активами банка или клиента;
- превышение полномочий руководством;
- подделку документов или внесение в них недостоверных данных;
- мошенничество в сфере бухгалтерского учета.

Для решения вопросов внутренней безопасности деятельности банка созданы соответствующие службы, которые осуществляют мониторинг, контроль и управление безопасностью финансового учреждения. Кроме этого, целесообразно вводить новую для украинского банкинга услугу страховых компаний, а именно страхование банковских рисков по системе BBV (Bankers Blanket Bond), которая предусматривает комплексную программу банковского страхования. BBV включает страхование от преступлений, в том числе электронных и компьютерных, а также страхование профессиональной ответственности финансового института. Таким видом страхования (кстати, обязательным в некоторых странах) в Украине застраховано менее 10 % банков.

Сохранения финансовой безопасности банков является важным еще и потому, что подрыв доверия к кредитным институтам наносит ущерб экономической безопасности страны в целом. Финансовая безопасность коммерческого банка как предприятия обусловлена:

- уровнем ликвидности;
  - внедрением финансовых инноваций;
  - охраной информации;
  - сохранением активов;
  - уровнем обеспечения доходности.
- Финансовую безопасность банка в краткосрочном периоде формируют следующие факторы:
- уровень обязательного резервирования;
  - политика рефинансирования Национального банка Украины;
  - структура активов и пассивов;
  - конкурентная среда;
  - пробелы законодательной базы.

Поскольку, по нашему мнению, внутренние угрозы банковского учреждения носят локальный характер и не могут влиять на финансовую устойчивость банковской системы в целом, целесообразно сосредоточить внимание на макроэкономических факторах финансовой безопасности банковской системы.

Финансовая безопасность банковской системы зависит от ряда факторов, таких как:

- политическая и экономическая стабильность;
- степень зависимости банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования;
- степень концентрации активов банков в разных отраслях промышленности;
- структура собственности банковского учреждения.

Более подробно остановимся на структуре собственности и оценке ее влияния на финансовую безопасность банковской системы Украины. На сегодняшний день можем констатировать наличие четырех фрагментов банковской системы Украины:

- банки с государственным капиталом;
- банки с частным украинским капиталом;
- банки с иностранным западным капиталом;
- банки с российским капиталом.

По нашему мнению, банковская система, как подсистема украинской экономики, должна поставлять финансовые ресурсы всем платежеспособным субъектам и в первую очередь - хозяйствующим. На этой стратегической цели должны сконцентрировать свою деятельность все банки, в первую очередь государственные и частные украинские.

Стратегическая цель банков с западным капиталом - кредитование населения для приобретения импортных товаров. А именно стимулирование потребления украинским населением товаров, произведенных иностранными экономикими, путем их оплаты в долл.

Русский фрагмент имеет своей стратегической целью через кредитование наиболее качественных промышленных активов, в том числе стратегических, способствовать их переходу под контроль российского капитала и укреплению позиций последнего на украинском рынке.

Можем утверждать, что стратегическая цель присутствия в Украине западного и российского фрагментов (а их активы в начале 2013 года составляют 39,5 % всех активов системы) определены не нуждами украинской экономики, а интересами иностранных экономик и государств [6].

Допущенное в 2005-2008 г.г. неограниченное кредитование импорта товаров народного

потребления от мобильного телефона до автомобилей не только поставило ресурсы иностранным экономикам, но и убивало отечественных производителей, уменьшало количество рабочих мест и занятость населения - материальную основу жизни общества. Оно ввело в долговую зависимость население, предприятия и бюджет от западного капитала. А кредитование в валюте возложило на украинский народ еще и валютные риски.

Действие российского фрагмента банковской системы Украины, направленное на скрутку российским капиталом через российские государственные банки в Украине привлекательных с экономической и политической точки зрения промышленных активов, вводит страну в политическую зависимость от России.

Таким образом, через образование чужеродных для украинской экономики и общества фрагментов банковской системы, другие страны достигали своих экономических и политических интересов. Усиление зависимости банков от внешних источников пассивов в сочетании с активизацией кредитования населения на приобретение импортных товаров с длительным сроком потребления способствовало углублению макроэкономических диспропорций. Расширение для иностранных товаропроизводителей отечественного рынка сбыта и ограничение инвестиционного потенциала национальной экономики формировало основу для дефицита торгового баланса и усиливало давление на курс гривны. Разрушение украинской банковской инфраструктуры путем масштабной появления банков с иностранным капиталом в период с 2005 по 2008 год, привело к быстрой деиндустриализации украинской экономики, ликвидации миллионов рабочих мест, масштабной трудовой миграции и т.д.

Так, на сегодняшний день украинская экономика оказывается без своей финансовой инфраструктуры - банковской подсистемы, способной обеспечить трансформационную функцию (привлечение свободных средств у одних хозяйствующих субъектов и кредитование других), создать единое платежное пространство в стране, и обеспечить стабильность собственной валюты. А без этих инфраструктурных банковских функций украинская экономика разрушается вслед за ее банковской подсистемой.

Для всех названных фрагментов банковской отрасли характерно плохое качество кредитного портфеля. Однако каждый фрагмент имеет свои внутренние специфические характеристики состояния, причины трудностей и перспективы существования на украинском банковском рынке (см. табл.1).

Банки всех четырех типов происхождения капитала не могут кредитовать в заметных для украинского общества и экономики масштабах. При ВВП страны более 1300 млрд. гривен прирост кредитного портфеля юридических лиц в 2012 году составил 17 млрд. гривен (1,3 % ВВП). В Национальном банке подсчитали, что из 32,7 млрд. гривен, привлеченных в 2012 году на валютные депозиты физических и юридических лиц, 20,8 млрд. гривен банки направили на возврат внешних долгов. Еще 2 млрд. долларов были размещены на зарубежных счетах [9].

Сектор частных украинских банков неоднородный, поскольку значительная часть банков принадлежит украинским собственникам через офшорные компании, которые зарегистрированы, например, на Кипре. Стратегия развития таких банков направлена не на финансирование украинской экономики, а на получение максимальных прибылей, вывода их основной массы из-под налогообложения за границу.

Перспективы, определенные в таблице, начинают воплощаться в жизнь - с Украины «убегает» западный банковский капитал, а его место занимает русский. Контроль над банковской инфраструктурой является контролем над экономикой и, соответственно, над политикой. Потеря контроля украинского государственного и частного капитала над финансовой инфраструктурой означает его подчинение политике России. Сохранение и усиление украинского фрагмента банковской отрасли является, по сути, спасением Украины как экономической независимой страны.

Таблица 1

Характеристика элементов банковской системы Украины

Характеристика	Государственные банки	Частные украинские банки	Банки с западным капиталом	Банки с российским капиталом
Состояние	Незавершенная капитализация. Не возмрат части депозитов населения.	Безответственность владельцев. Противозаконная деятельность некоторых банков.	Отраженность источников доходов. Убыточная деятельность.	Высокая концентрация обслуживания источников доходов. Промышленных предприятий Украины.

Причины трудностей	Вмешательство государственных органов в кредитную политику банков.	Отсутствие долгосрочных ресурсов.	Отсутствие валютного кредитования населения. Проблемы с финансированием от материнских банков.	Давление российской политики на кредитную политику российских банков в Украине.
Перспективы	Накопление проблем с платежеспособностью банков.	Административное вытеснение с рынка путем укрупнения.	Высокая вероятность ухода с рынка из-за банкротства, свертывания деятельности или продажи бизнеса.	Финансовое состояние определяется не результатами деятельности, а политической целесообразностью.

Выход один – восстановить функциональную целостность банковской системы путем или законодательного ограничения присутствия иностранного банковского капитала в Украине или определения стратегических целей деятельности для всех банков, руководствуясь потребностями украинской экономики.

Также необходимо сформировать экономическую стратегию, целью которой является увеличение занятости населения и ускорение темпов экономического роста, и включить в этот процесс банковскую систему, как инструмент финансирования выхода украинской экономики из кризиса.

#### Выводы

Стратегические направления восстановления работы банковской системы для нужд украинской экономики:

- дедолларизация украинской экономики;
- формирование внутреннего долгосрочного ресурса;
- оптимизация деятельности банков с иностранным капиталом, направленная на выполнение основной функции банковской системы - кредитование украинской экономики;
- усиление надзора за деятельностью банков на индивидуальной основе с акцентом на относительные, а не количественные показатели;
- остановка инфляционных процессов и минимизация процентных ставок;
- формирование инфраструктуры рынка проблемных активов;
- разработка и реализация долгосрочных мероприятий с поэтапным контролем достижения поставленных стратегических целей.

#### Библиография

1. Адаменко, С. И. Характеристика и классификация угроз в банковской системе Украины [Текст] / С. И. Адаменко // Стратегическая панорама. – 2004. – № 4. – С. 48–52.
2. Барановский, А. И. Финансовая безопасность [Текст] / А. И. Барановский – Режим доступа: [http://lib.academy.gov.ua/cgiirbis\\_64.pdf](http://lib.academy.gov.ua/cgiirbis_64.pdf)
3. Финансовая безопасность предприятий и банковских учреждений [Текст] / под общ. редакцией д-ра экон. наук, проф. А. А. Елифанова, [А. А. Елифанов, А. Л. Пластун, В. С. Домбровский и др.]. – М.: ГВУЗ "УАБД НБУ", 2009. – 295 с.
4. Хитрин, А. И. Финансовая безопасность коммерческих банков [Текст] / И. Хитрин // Финансы Украины (укр.). – 2004. – № 11. – С. 118–124.
5. Юрин Я., Сундук А. Финансовая и инвестиционная безопасность банков и ее влияние на общеэкономическую безопасность государства / Я. Юрин, А. Сундук // Вестник Национального банка Украины (укр.). – 2004. – № 7. – С. 18–20.
6. Корнилюк Р. Из Украины бегут западные банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://real-ecopomy.com.ua/publication/22/2091.html>
7. Социально-экономическое состояние Украины: последствия для народа и государства: Национальный доклад / Под ред. В.М. Гейца, А.И. Даниленка, М.Г. Жулинского, К. НІЩ НБУВ, 2009. – С. 181–182.
8. Крупка И. М. Финансово-экономическая безопасность банковской системы Украины и перспективы развития национальной экономики / И.М. Крупка // Бизнесинформ. – № 6. – 2012. – С. 168–172
9. Банки не спешат кредитовать экономику Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.epravda.com.ua/news/2013/02/15/361662>.