

УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА ПРИ САНАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УКРАИНЕ

© 2015 ТОКАРЬ В. В.

УДК 338.22

Токарь В. В. Угрозы экономической безопасности государства при санации и ликвидации коммерческих банков в Украине

Целью статьи является идентификация угроз экономической безопасности государства и разработка рекомендаций по повышению уровня защиты интересов субъектов хозяйственной деятельности, а также физических и юридических лиц при проведении расчётно-кассовых операций в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине. В статье проанализирована эффективность поддержания НБУ ценовой стабильности в Украине и предложен критерий её оценки. Усиление олигополистических тенденций; безработица банковских служащих; банкротство субъектов хозяйствования – клиентов коммерческих банков; потеря средств физическими лицами при проведении расчётно-кассовых операций; безнаказанность и выведение средств из проблемных банков владельцами, связанными лицами и управляющими определены как основные угрозы экономической безопасности государства в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине. Обоснована актуальность трансформации системы гарантирования вкладов физических лиц в систему защиты интересов клиентов банков, которая в том числе предусматривает: уравнение в правах физических и юридических лиц – клиентов банков; изменение очередности удовлетворения требований кредиторов при ликвидации коммерческих банков; внеочередную выплату физическим и юридическим лицам при блокировании платежей от и на их имя.

Ключевые слова: экономическая безопасность государства, коммерческий банк, ликвидация, временная администрация, угрозы, система гарантирования вкладов, система защиты интересов клиентов, Фонд гарантирования вкладов.

Табл.: 9. Формул: 3. Библ.: 13.

Токарь Владимир Владимирович – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры международных финансов, Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана (пр. Победы, 54/1, Киев, 03680, Украина)

E-mail: tokarww@ukr.net

УДК 338.22

UDC 338.22

Токар В. В. Загрози економічній безпеці держави при санації та ліквідації комерційних банків в Україні

Метою статті є ідентифікація загроз економічній безпеці держави та розробка рекомендацій з підвищення рівня захисту інтересів суб'єктів господарської діяльності, а також фізичних та юридичних осіб при проведенні розрахунково-касових операцій у випадку санації та ліквідації комерційних банків в Україні. Проаналізовано ефективність підтримки НБУ цінової стабільності в Україні та запропоновано критерій її оцінки. Посилення олігополістичних тенденцій; безробіття банківських службовців; банкрутство суб'єктів господарювання – клієнтів комерційних банків; втрата коштів фізичними особами при проведенні розрахунково-касових операцій; безкарність та виведення коштів із проблемних банків власниками, пов'язаними особами та управліннями визначено як основні загрози економічній безпеці держави у випадку санації та ліквідації комерційних банків в Україні. Обґрунтовано актуальність трансформації системи гарантування вкладів фізичних осіб у систему захисту інтересів клієнтів банків, що в тому числі передбачає: вирівнювання в правах фізичних та юридичних осіб – клієнтів банків; зміну черговості задоволення вимог кредиторів при ліквідації комерційних банків; позачергову виплату фізичним та юридичним особами при блокуванні платежів від та на їхнє ім'я.

Ключові слова: економічна безпека держави, комерційний банк, ліквідація, тимчасова адміністрація, загрози, система гарантування вкладів, система захисту інтересів клієнтів, Фонд гарантування вкладів.

Табл.: 9. Формул: 3. Бібл.: 13.

Токар Володимир Володимирович – доктор економічних наук, доцент, професор кафедри міжнародних фінансів, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана (пр. Перемоги, 54/1, Київ, 03680, Україна)

E-mail: tokarww@ukr.net

Tokar V. V. Threats to the Economic Security of the State in the Cases of Readjustment and Liquidation of Commercial Banks in Ukraine

The article is aimed at identifying threats to the economic security of the State and developing recommendations to improve the level of protection of the interests of economic entities, as well as natural and juridical persons when conducting cash transactions in the cases of readjustment and liquidation of commercial banks in Ukraine. The article analyzes efficiency of keeping price stability in Ukraine by the NBU, a criterion for evaluating this efficiency has been suggested. Strengthening the oligopolistic trends; unemployment of bank specialists; bankruptcy of economic entities – customers of commercial banks; loss of funds by individuals when conducting cash transactions; impunity and the excretion of funds from troubled banks by the owners, associated persons and managers have been identified as the major threats to the economic security of the State in the cases of readjustment and liquidation of commercial banks in Ukraine. Relevance of transformation of the system for guaranteeing of individuals' deposits into the system for protection of interests of the banks clientele has been substantiated, which also provides for: equation in the rights of individuals and legal entities – customers of banks; changing the order of creditors in the liquidation of commercial banks; extraordinary payments to natural persons and legal entities when blocking payments from and to their names.

Key words: economic security of the State, commercial bank, liquidation, temporary administration, threats, deposit guarantee system, system of protection of clients' interests, fund of deposit guarantees.

Tabl.: 9. Formulae: 3. Bibl.: 13.

Tokar Volodymyr V. – Doctor of Science (Economics), Associate Professor, Professor of the Department of International Finance, Kyiv National Economic University named after V. Getman (pr. Peremogy, 54/1, Kyiv, 03680, Ukraine)
E-mail: tokarww@ukr.net

Современное состояние банковской системы Украины вызывает обоснованное беспокойство учёных, экспертов-практиков и непосредственно клиентов и партнёров коммерческих банков. В первую очередь речь идёт о системе гарантирования вкладов физических лиц в Украине, которая дискриминирует

предпринимателей; сугубо формально защищает интересы клиентов при проведении расчётно-кассовых операций; оставляет широкий диапазон возможностей для выведения капиталов из проблемных банков владельцам и связанным лицам; а также не предусматривает реальной, в том числе финансовой, ответственности управ-

ляющих коммерческих банков за негативный результат их деятельности.

Создавшиеся условия практически каждодневного выявления проблемных и неплатёжеспособных банков государственные регуляторные структуры продолжают объяснять социально-экономической напряжённостью и геополитическим конфликтом, игнорируя откровенное несоответствие институционального базиса, в том числе нормативно-правового регулирования санации и ликвидации коммерческих банков в Украине, новым угрозам экономической безопасности государства.

Традиционно обширный массив исследований проблематики санации и ликвидации коммерческих банков посвящён особенностям функционирования системы гарантирования вкладов. В частности, Ю. Серпенинова, выступая за защиту только мелких вкладчиков, в качестве аргументов упоминает уменьшение финансовой нагрузки на банки и государство, а также уменьшение вероятности возникновения паники при массовом снятии вкладов [9, с. 212]. Спорным являются утверждения данного автора о том, что концентрация на проблемах только определённой категории клиентов коммерческих банков способствует поддержке социально-политической стабильности, учитывая, что в значительно худшем состоянии оказываются субъекты хозяйствования, создающие рабочие места. Дискуссионным пунктом позиции Ю. Серпениновой выступает косвенное преувеличение объективной способности физических лиц – предпринимателей и юридических лиц оценить финансовое состояние банка.

Преимуществом внедрения дополнительного страхования депозитов частными страховыми компаниями Д. Чеховский считает определение рисков и взносов отдельных банков непосредственно страховщиками. В то же время среди основных барьеров для такой новации в системе гарантирования вкладов данный исследователь указывает недостаточность ресурсов у страховщиков для страхования банковских депозитов; сложность оценки риска массового банкротства коммерческих банков; высокая вероятность одностороннего прекращения страхования при недопустимом с точки зрения страховщиков уровне рисков [13, с. 99]. Несмотря на указанные препятствия, сочетание частных и государственных гарантий способно укрепить доверие физических и юридических лиц к банковской системе Украины.

Недостаточность финансовых ресурсов Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее – Фонд) А. Череп и О. Кортаева предлагают компенсировать за счёт увеличения поступлений средств в Фонд и экономически обоснованного регулирования гарантиро-

ванной суммы вклада [12, с. 351], не обосновывая конкретных механизмов и методов достижения указанных рекомендаций.

В свою очередь Н. Ткаченко указывает на целесообразность дополнения системы показателей Фонда коэффициентом обеспеченности выплат, который рассчитывается как соотношение величины финансовых ресурсов фонда к общему объёму всех потенциально возможных обязательств коммерческих банков [10, с. 244], что потребует соответствующих изменений в формах и методах статистической отчётности.

В целом анализ последних тенденций в исследовании проблематики функционирования банковской системы обнаруживает необходимость активизации научной дискуссии о направлениях и методах усовершенствования механизма защиты прав и интересов клиентов коммерческих банков.

Целью статьи является идентификация угроз экономической безопасности государства и разработка рекомендаций по повышению уровня защиты интересов субъектов хозяйственной деятельности, а также физических и юридических лиц при проведении расчётно-кассовых операций в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине.

Согласно ст. 99 Конституции Украины и ст. 6 Закона Украины «Про Национальный банк Украины» основной функцией Национального банка Украины (далее – НБУ) является обеспечение стабильности денежной единицы – гривни [2; 4]; при этом приоритетом является достижение и поддержка ценовой стабильности в государстве. НБУ в рамках своих полномочий содействует: финансовой стабильности, в том числе стабильности банковской системы; поддержанию стойких темпов экономического роста.

Теоретический и практический интерес представляет оценка эффективности выполнения функций НБУ. В течение 2005–2014 гг. ВВП Украины в ценах 2004 г. вырос на 6,0% (табл. 1), т. е. за этот период украинская экономика росла приблизительно по 1,2% по сравнению с предыдущим годом.

Концентрируясь исключительно на показателях ВВП и оставляя вне анализа другие важные макроэкономические показатели, необходимо признать неудовлетворительным 1,2% роста в год, учитывая стартовые позиции Украины и неукоснительность вектора европейской интеграции.

В нормативно-правовых актах отсутствуют объективные критерии поддержания НБУ ценовой стабильности. В данном контексте целесообразно имплементировать в Украине подходы Европейского Центрально-

Таблица 1

Индекс физического объёма ВВП Украины в 2005–2014 гг. (в ценах 2004 г.), %¹

Год	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ВВП	102,7	110,2	118,9	121,6	103,6	107,9	113,5	113,7	113,7	106,0

Примечания: ¹ – без учёта временно оккупированной территории Автономной Республики Крым (далее – АРК), г. Севастополя и части зоны проведения Антитеррористической операции (далее – АТО).

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [5].

го Банка (далее – ЕЦБ), а именно: пороговое значение уровня инфляции по группе потребительских товаров в среднесрочной перспективе не должно превышать 2,0% в год [1]. Анализ данного показателя в Украине в 2001–2014 гг. (табл. 2) показывает, что в среднем уровень инфляции за указанный период составил 9,9% в год, что превышает пороговое значение в среднем на 7,9% в год.

В сфере полномочий НБУ также находится обеспечение стабильности банковской системы. Количество коммерческих банков в Украине только за период 2010–2014 гг. уменьшилось со 176 до 163 (табл. 3), при этом один банк имел лицензию санационного банка. Среднее значение совокупных пассивов (остатков средств на конец периода) коммерческих банков в Украине составило 1,3 трлн грн, депозитов – 621,9 млрд грн, в том числе государственных нефинансовых корпораций – 24,5 млрд грн, других нефинансовых корпораций – 146,8 млрд грн; совокупная другая кредиторская задолженность за тот же период в среднем составляла 218,4 млрд грн.

С целью дальнейшей характеристики влияния уменьшения количества действующих коммерческих банков на экономическую безопасность государства необходимо оценить отдельные показатели за 2010–2014 гг. в расчёте на один банк (табл. 4). Среднее значение пассивов (остатков средств на конец периода) из расчёта на один коммерческий банк в Украине составило 7,488 млрд грн, депозитов – 3,581 млрд грн, в том числе государственных нефинансовых корпораций – 142 млн грн, других нефинансовых корпораций – 846 млн грн; совокупная другая кредиторская задолженность за тот же период на один банк составляла 1,258 млрд грн.

Процесс так называемого «очищения» банковской системы Украины продолжился и в период с 01.01.2015 г. по 01.11.2015 г., о чём свидетельствует сокращение количества участников Фонда с 161 до 128 [7]. Позитивные изменения от массовой ликвидации коммерческих банков в Украине наблюдается только в субъективных мнениях представителей НБУ, но об объективных угрозах экономической безопасности государства можно вести речь уже сейчас. Уменьшение количества игроков на рынке банковских услуг означает не столько консолидацию активов, сколько концентрацию рисков в случае банкротства крупных финансовых учреждений, что грозит очевидными негативными последствиями для национальной финансовой системы в целом. Ликвидация коммерческих банков регионального и местного значения уменьшает конкуренцию, а значит, увеличивает кредитные ставки и практически ликвидирует такие сегменты, как микрокредитование. Крупные коммерческие банки ориентированы на большой бизнес, что негативно отражается на качестве обслуживания физических лиц и представителей малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 11.09.2015 г. после сокращения персонала и ликвидации ряда банков численность персонала в 49 неплатёжеспособных коммерческих банках сократилась с 33,8 до 4,6 тыс. чел. [11], т. е. работу уже потеряли 29,2 тыс. банковских работников. Таким образом, появление каждого нового неплатёжеспособного коммерческого банка означает увеличение числа безработных в среднем на 596 человек с довольно-таки призрачными шансами найти новую работу в этой же сфере, принимая во внимание эффективность поиска Фондом инвесторов для санации коммерческих банков (табл. 5).

Таблица 2

Уровень инфляции по группе потребительских товаров и услуг в Украине в 2001–2014 гг., %¹

Год	Инфляция, %	Отклонение от целевого уровня ЕЦБ, процентные пункты
2001	6,1	4,1
2002	-0,6	-2,6
2003	8,2	6,2
2004	12,3	10,3
2005	10,3	8,3
2006	11,6	9,6
2007	16,6	14,6
2008	22,3	20,3
2009	12,3	10,3
2010	9,1	7,1
2011	4,6	2,6
2012	-0,2	-2,2
2013	0,5	-1,5
2014	24,9	22,9
Среднее значение, %	9,9	7,9

Примечания: ¹ – без учёта временно оккупированной территории Автономной Республики Крым (далее – АРК) и г. Севастополя.

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [5].

Таблица 3

**Отдельные совокупные показатели балансового отчёта депозитных корпораций (кроме НБУ) в 2010–2014 гг.
(остаток средств на конец периода, млн грн)¹**

Показатель	Год					Среднее значение
	2010	2011	2012	2013	2014	
Пассивы, в том числе	1 087 681	1 214 803	1 269 663	1 412 061	1 516 116	1 300 065
Депозиты, в том числе	464 300	553 001	628 214	738 274	725 663	621 890
Государственные нефинансовые корпорации	13 952	17 964	27 229	26 438	36 925	24 502
Другие нефинансовые корпорации	102 153	135 155	146 090	168 722	181 800	146 784
Другие секторы-резиденты	277 390	312 943	372 241	445 690	422 670	366 187
Нерезиденты	25 928	33 218	30 749	31 651	34 524	31 214
Другая кредиторская задолженность	185 131	214 457	222 622	219 313	250 403	218 385
Количество банков с банковской лицензией, ед.	176	176	1761	1801	1631	X

Примечания:¹ – из них 1 банк имеет лицензию санационного банка.

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [6].

Таблица 4

**Отдельные показатели балансового отчёта депозитных корпораций (кроме НБУ) в среднем на один банк в 2010–2014 гг.
(остаток средств на конец периода, млн грн)¹**

Показатель	Год					Среднее значение
	2010	2011	2012	2013	2014	
Пассивы, в том числе	6 180	6 902	7 214	7 845	9 301	7 488
Депозиты, в том числе	2 638	3 142	3 569	4 102	4 452	3 581
Государственные нефинансовые корпорации	79	102	155	147	227	142
Другие нефинансовые корпорации	580	768	830	937	1 115	846
Другие сектора – резиденты	1 576	1 778	2 115	2 476	2 593	2 108
Нерезиденты	147	189	175	176	212	180
Другая кредиторская задолженность	1 052	1 219	1 265	1 218	1 536	1 258
Количество банков с банковской лицензией, ед.	176	176	1761	1801	1631	X

Примечания:¹ – из них 1 банк имеет лицензию санационного банка.

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [6].

Таблица 5

**Коммерческие банки в сфере воздействия Фонда
гарантирования вкладов физических лиц в Украине по
состоянию на 01.11.2015**

Категория банков	Количество, ед.	Доля, %
Ликвидированы	31	32,0
В процессе ликвидации	56	57,7
С временной администрацией	9	9,3
Проданы инвесторам	1	1,0
Итого	97	100,0

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [7].

По состоянию на 01.11.2015 г. в сфере непосредственного воздействия Фонда оказались 97 коммерческих банков, среди которых только ПАО «АСТРА БАНК»

был продан инвестору AGRO HOLDINGS (UKRAINE) LIMITED. В процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации находятся 65 коммерческих банков, что, исходя из отдельных показателей в среднем на один банк в 2010–2014 гг. (см. табл. 4), позволяет оценить возможные потери для национальной экономики в целом, в случае сохранения существующих механизмов «очищения» банковской системы (табл. 6).

С целью оценки угроз экономической безопасности государства в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине необходим экскурс в нормативно-правовое регулирование. Согласно п. 1 ч. 5 ст. 36 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» (далее – Закон) во время действия временной администрации не удовлетворяются требования вкладчиков и других кредиторов банка [3]. В целом теоретически справедливое требование защиты коммерческих банков на практике превращается в дискриминацию предпринимателей и простых клиентов банков.

Таблица 6

Прогнозные оценки отдельных совокупных показателей коммерческих банков в процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации по состоянию на 01.11.2015 г. (остаток средств, млн грн)

Показатель	Значение
Пассивы, в том числе	486 720
<i>Депозиты, в том числе</i>	232 765
Государственные нефинансовые корпорации	9 230
Другие нефинансовые корпорации	54 990
Другие сектора – резиденты	137 020
Нерезиденты	11 700
<i>Другая кредиторская задолженность</i>	81 770
Количество банков в процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации, ед.	65

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [6, 7].

Достаточно привести реальные примеры жизненных ситуаций. Например, физическое лицо, не являющееся предпринимателем, осуществляет оплату коммунальных платежей в кассе коммерческого банка, получая в качестве подтверждения проведения операции квитанцию. В случае введения в коммерческий банк временной администрации до выполнения фактического перевода денег предприятию, осуществляющему предоставление коммунальных услуг, платёж блокируется. Последствиями для физического лица – добросовестного плательщика являются: необходимость ещё раз оплатить услуги уже в другом банке, который также не застрахован от введения временной администрации и ликвидации; получение при своевременном и грамотном оформлении заявления статуса кредитора шестой очереди (ч. 1 ст. 52 Закона) с призрачными шансами того, что активов коммерческого банка в случае его ликвидации хватит после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей.

Юридические лица, создающие рабочие места, дискриминируются ещё в большей степени. В случае блокировки платежа, например на оплату услуг, налогов и так далее, юридическое лицо становится кредитором восьмой очереди, а при наличии депозитов в коммерческом банке – седьмой. Возникают абсолютно абсурдные ситуации. Например, предприятие одновременно является вкладчиком (депозит), использующим также расчётный счёт, и должником коммерческого банка. В случае введения временной администрации данное предприятие не имеет доступа к своим счетам, но обязано выполнять условия кредитного договора.

Иерархия очередности, предусмотренная действующим законодательством, явно не соответствует современным условиям хозяйствования, скорости реализации активов коммерческих банков и их текущей стоимости. Вызывает сомнения целесообразность удовлетворять требования по заработной плате работников, которые несут прямую или косвенную ответствен-

ность за доведения коммерческого банка до состояния неплатёжеспособности, до того, как удовлетворены в полном объёме требования абсолютно всех клиентов банка. В особенности, если речь идёт об управляющих банками и руководителях кредитных отделов.

Логика касательно внеочередного обеспечения лишь части депозитов, а именно 200,0 тыс. грн (ч. 1 ст. 26 Закона), может быть понята как соотношение платы за риск и потенциального вознаграждения в виде процентов по депозитам. Но, в таком случае, внеочередную компенсацию своих средств должны получить клиенты коммерческих банков, которые проводили только расчётно-кассовые операции в коммерческом банке, как правило, без цели получения прибыли.

Ввиду отсутствия достоверной прямой статистики потенциальных потерь со стороны субъектов хозяйствования в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине для оценки необходимо использовать косвенные методы. В 2010–2014 гг. в Украине в среднем насчитывалось 1,8 млн субъектов хозяйствования с объёмом реализованной продукции 4,2 трлн грн и 9,884 млн работников (табл. 7), т. е. усреднённый объект хозяйствования реализовывал продукцию на 2,346 млн грн и обеспечивал работой 5,5 чел.

Для оценки потенциальных банкротств субъектов хозяйствования целесообразно использовать формулу (1):

$$\text{Количество банкротств} = П / О, \quad (1)$$

где $П$ – совокупные пассивы (депозиты, другая кредиторская задолженность) коммерческих банков в процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации по состоянию на 01.11.2015 г. (см. табл. 6);

$О$ – объём реализованной продукции (товаров, услуг) в среднем на одного субъекта хозяйствования (см. табл. 7).

Для оценки возможного количества безработных целесообразно использовать формулу (2):

$$\text{Количество безработных} = К \times Ч, \quad (2)$$

где $К$ – количество банкротств как расчётная величина из формулы (1);

$Ч$ – количество занятых работников в среднем на одного субъекта хозяйствования (см. табл. 7).

Исходя из данных табл. 6 и табл. 7, потенциальные потери национальной экономики в виде угрозы закрытия предприятий и увеличения количества безработных составляют для государственных нефинансовых корпораций – ликвидация 3,9 тыс. субъектов хозяйствования и увеличение количества безработных на 21,6 тыс. человек; других нефинансовых корпораций – банкротство 23,4 тыс. субъектов хозяйствования и 128,9 тыс. человек соответственно (табл. 8). Другая кредиторская задолженность представляет особый интерес, так как в ней смешаны невыполненные обязательства по проведению платежей физических и юридических лиц, а также остатки на расчётных счетах юридических лиц и физических лиц – предпринимателей, поэтому оценка носит довольно условный и предварительный характер.

Отдельные показатели деятельности субъектов хозяйствования в Украине в 2010–2014 гг.¹

Год	Количество субъектов хозяйствования, ед.	Количество занятых работников		Объём реализованной продукции (товаров, услуг)	
		всего, тыс. чел.	в среднем на одного субъекта, чел.	всего, млн грн	в среднем на одного субъекта, млн грн
2010	2 183 928	10 772,7	4,9	3 596 646,4	1,647
2011	1 701 620	10 164,5	6,0	4 202 455,2	2,470
2012	1 600 127	9 957,6	6,2	4 459 818,8	2,787
2013	1 722 070	9 729,1	5,6	4 334 453,1	2,517
2014	1 932 161	8 796,7	4,6	4 459 702,2	2,308
Среднее значение	1 827 981	9 884,1	5,5	4 210 615,1	2,346

Примечания: ¹ – без учёта временно оккупированной территории АПК, г. Севастополя и части зоны проведения Антитеррористической операции (далее – АТО).

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [5].

Таблица 8

Потенциальные банкротства субъектов хозяйствования и потеря рабочих мест в результате фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации коммерческих банков по состоянию на 01.11.2015 г.

Категория	Количество субъектов хозяйствования, ед.	Численность персонала, чел.
Государственные нефинансовые корпорации	3 934	21 639
Другие нефинансовые корпорации	23 440	128 919
Другая кредиторская задолженность	34 855	191 703
Итого	62 229	342 261

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [5–7].

Таким образом, в результате фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации коммерческих банков по состоянию на 01.11.2015 г. могут прекратить деятельность 27,3 тыс. – 62,2 тыс. субъектов хозяйствования, что приведёт к безработице 150,5 тыс. – 342,3 тыс. человек, не связанных с банковской деятельностью (см. табл. 8).

Для оценки возможных потерь физических лиц – клиентов, проводивших расчётно-кассовые операции в банке, в качестве ориентира можно взять 15,0 тыс. грн, предусмотренных в абзацах 2, 3 п. 4 ч. 6 Постановления НБУ «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках Украины» как ограничение на переводы иностранной валюты по текущим валютным неторговым операциям по поручению физических лиц за пределы Украины [8]. Предварительную оценку количества пострадавших этой категории от введения временной администрации и ликвидации коммерческих банков целесообразно провести по формуле (3):

$$Kл = ДКЗ / Пл, \quad (3)$$

где $Kл$ – количество физических лиц – клиентов коммерческих банков, платежи на имя или от имени которых были заблокированы;

$ДКЗ$ – совокупная другая кредиторская задолженность коммерческих банков в процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации по состоянию на 01.11.2015 г. (остаток средств, млн грн) (см. табл. 6);

$Пл$ – максимальный размер одноразового платежа в размере 15,0 тыс. грн, соответствующий абзацам 2, 3 п. 4 ч. 6 Постановления НБУ «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках Украины».

Подставляя расчётные данные в формулу (3), получаем:

$$Kл = ДКЗ / Пл = (81\,770 \text{ млн грн}) / (15 \text{ тыс. грн / чел.}) = 5,451 \text{ млн чел.}$$

Таким образом, возможные потери от блокирования расчётно-кассовых операций в процессе фактической и потенциальной (временная администрация) ликвидации коммерческих банков угрожают до 5,45 млн человек.

Несмотря на отсутствие гарантирования вкладов со стороны Фонда связанным лицам, аудиторам и оценщикам, предусмотренные в ч. 4 ст. 26 Закона, существует легальная возможность выведения средств из коммерческого банка в период между отнесением его к категории проблемных до введения временной администрации и последующей ликвидации, что и происходит в реальности.

Исходя из вышеизложенного, основными угрозами экономической безопасности государства в процессе санации и ликвидации коммерческих банков в Украине являются усиление олигополистических тенденций; безработица банковских служащих; банкротство субъектов хозяйствования – клиентов коммерческих банков, потеря средств физическими лицами при прове-

дени расчётно-кассовых операций; безнаказанность и выведение средств из проблемных банков владельцами, связанными лицами и управляющими (табл. 9).

Для повышения уровня защиты интересов клиентов в случае санации и ликвидации коммерческих банков в Украине необходимо предусмотреть в Законе Украины «О Национальном Банке Украине» критерий поддержания ценовой стабильности на не выше 2,0% годовой инфляции по группе потребительских товаров и услуг, что соответствует практике ЕЦБ.

Ключевым в данном вопросе является принятие Закона Украины «О защите интересов клиентов коммерческих банков» на базе действующего Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» с фундаментальными изменениями:

- ✦ уравнивать в правах физических лиц, в том числе предпринимателей, и юридических лиц, распространив на всех субъектов действие ч. 1 ст. 26 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» (далее – Закон) о гарантировании 200,0 тыс. грн с одновременным увеличением начального сбора в Фонд, предусмотренный в ч. 1 ст. 21 Закона до 2 процентов уставного капитала;
- ✦ гарантировать внеочередную компенсацию до 15,0 тыс. грн. физическим лицам и юридическим лицам, платежи от имени и на имя которых были блокированы, с одновременным введением сбора в размере 0,5 процента в пользу Фонда при проведении расчётно-кассовых операций физическими и юридическими лицами, что является аналогией нормы, предусмотренной ч. 1 ст. 22 Закона;
- ✦ распространить предусмотренные ограничения в случае введения временной администрации и ликвидации банков на выведение и гарантирования средств владельцев, связанных лиц, управляющих коммерческими банками, ауди-

торов и оценщиков, в случае отнесения коммерческих банков к категории проблемных, что позволит предотвратить выведение средств;

- ✦ внести изменения в очерёдность удовлетворения требований кредиторов, предусмотренных ч. 1 ст. 52 Закона, а именно: денежные требования по заработной плате, возникшие из обязательств банка перед работниками до принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, из второй очереди перенести в последнюю, так как работники несут прямую или косвенную ответственность за результаты деятельности коммерческого банка. В случае введения такой нормы увеличится ответственность и внимательность банковских служащих, в особенности кредитных и маркетинговых отделов.

ВЫВОДЫ

Основными угрозами экономической безопасности государства в процессе санации и ликвидации коммерческих банков в Украине являются усиление олигополистических тенденций; безработица банковских служащих; банкротство субъектов хозяйствования – клиентов коммерческих банков, потеря средств физическими лицами при проведении расчётно-кассовых операций; безнаказанность и выведение средств из проблемных банков владельцами, связанными лицами и управляющими. С целью реальной стабилизации банковской системы Украины и укрепления к ней доверия необходимо: установить пороговое значение 2,0% годовой инфляции по группе потребительских товаров и услуг как критерий поддержания НБУ ценовой стабильности; уравнивать в правах физических и юридических лиц в вопросах гарантирования вкладов с одновременным увеличением первоначального сбора в Фонд гарантирования вкладов до 2 процентов уставного капитала коммерческого банка; гарантировать внеочередную компенсацию до 15,0 тыс. грн физическим лицам и юридическим лицам,

Таблица 9

Угрозы экономической безопасности государства при санации и ликвидации коммерческих банков в Украине

Угрозы	Возможные последствия
Олигополизация рынка банковских услуг	Ухудшение качества обслуживания в виду уменьшения уровня конкуренции; увеличение кредитных ставок и уменьшение депозитных; концентрация рисков банкротства и системных угроз
Безработица банковских служащих	Увеличение социальных выплат; увеличение сроков вынужденной безработицы
Банкротство субъектов хозяйствования – клиентов коммерческих банков	Уменьшение ВВП Украины; уменьшение налоговых поступлений; увеличение безработицы; массовая эмиграция предпринимателей; полная потеря доверия к банковской системе Украины; выведение денежных средств в оффшорные зоны
Потеря средств физическими лицами при проведении расчётно-кассовых операций	Ухудшение социально-экономической ситуации; увеличение числа исков в судебные инстанции, в том числе по правам человека; полная потеря доверия к банковской системе Украины; выведение денежных средств в оффшорные зоны
Безнаказанность и выведение средств из проблемных банков владельцами, связанными лицами и управляющими	Утрата доверия к банковской системе Украины; увеличение числа мошеннических схем в банковской сфере ввиду их финансовой эффективности; выведение средств в оффшорные зоны

Источник: составлено автором.

платежи от имени и на имя которых были блокированы, с одновременным введением сбора в размере 0,5 процента в пользу Фонда при проведении расчётно-кассовых операций; распространить предусмотренные ограничения в случае введение временной администрации и ликвидации банков на выведение и гарантирование средств владельцев, связанных лиц, управляющих коммерческими банками, аудиторов и оценщиков, в случае отнесения коммерческих банков к категории проблемных; внести изменения в очерёдность удовлетворения требований кредиторов, а именно: денежные требования по заработной плате, возникшие из обязательств банка перед работниками до принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, из второй очереди перенести в последнюю.

Перспективными для дальнейших исследований являются оценка финансово-экономических результатов трансформации системы гарантирования вкладов физических лиц в систему защиты интересов клиентов коммерческих банков; усовершенствование методики оценки потерь национальной экономики в случае введения временной администрации и ликвидации коммерческих банков. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Monetary Policy of the European Central Bank [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.ecb.europa.eu/mopo/html/index.en.html>
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14/print1446461904749544>
3. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VI [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17/print1446461904749544>
4. Конституція України. 28.06.1996 р. № 254к/96-вр [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр/print1446461904749544>
5. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>
6. Офіційний сайт Національного Банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>
7. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.fg.gov.ua>
8. Постанова Національного Банку України від 03.06.2015 р. № 354 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0354500-15/print1447140858873107>
9. Серпенінова Ю. С. Обмеження системи гарантування вкладів / Ю. С. Серпенінова // Фінансовий простір. – 2014. – № 3 (15). – С. 211–214.
10. Ткаченко Н. В. Міжнародна практика побудови систем страхування депозитів / Н. В. Ткаченко // Фінансовий простір. – 2014. – № 4 (16). – С. 235–244.
11. Хвиля банкрутств залишила без роботи понад 29 тисяч банківських службовців [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://economics.unian.ua/finance/1121303-hvilya-bankrutstv-zalishila-bez-roboti-ponad-29-tisyach-bankivskih-službovtiv.html>

12. Череп А. В. Діяльність фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні / А. В. Череп, О. В. Коротаєва // Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. – 2013. – Вип. 2. – Т. 1. – С. 345–352.

13. Чеховський Д. Б. Економічна природа гарантування банківських вкладів / Д. Б. Чеховський // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка». – 2014. – Вип. 26. – С. 95–100.

REFERENCES

- Cherep, A. V., and Korotaieva, O. V. "Dialnist fondu harantuvannia vkladiv fizychnykh osib v Ukraini" [The Foundation Deposit Guarantee in Ukraine]. *Teoretychni i praktychni aspekty ekonomiky ta intelektualnoi vlasnosti*, vol. 1, no. 2 (2013): 345-352.
- Chekhovskiy, D. B. "Ekonomichna pryroda harantuvannia bankivskykh vkladiv" [The economic nature guaranteeing bank deposits]. *Naukovi zapysky Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia»*. Seriya «Ekonomika», no. 26 (2014): 95-100.
- "Khvylia bankrutstv zalyshyla bez roboty ponad 29 tysiach bankivskykh sluzhbovtiv" [A wave of bankruptcies has left without work for more than 29 thousand bank employees]. <http://economics.unian.ua/finance/1121303-hvilya-bankrutstv-zalishila-bez-roboti-ponad-29-tisyach-bankivskih-službovtiv.html>
- [Legal Act of Ukraine] (1996). <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр/print1446461904749544>
- [Legal Act of Ukraine] (2015). <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0354500-15/print1447140858873107>
- [Legal Act of Ukraine] (2012). <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17/print1446461904749544>
- [Legal Act of Ukraine] (1999). <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14/print1446461904749544>
- "Monetary Policy of the European Central Bank". <https://www.ecb.europa.eu/mopo/html/index.en.html>
- Ofitsiyniy sait Natsionalnoho Banku Ukrainy. <http://www.bank.gov.ua>
- Ofitsiyniy sait Derzhavnoi sluzhby statystyky Ukrainy. <http://www.ukrstat.gov.ua>
- Ofitsiyniy sait Fondu harantuvannia vkladiv fizychnykh osib. <http://www.fg.gov.ua>
- Serpeninova, Yu. S. "Obmezhenia systemy harantuvannia vkladiv" [Restrictions deposit guarantee system]. *Finansovyj prostir*, no. 3 (15) (2014): 211-214.
- Tkachenko, N. V. "Mizhnarodna praktyka pobudovy system strakhuvannia depozytiv" [International practice of constructing deposit insurance]. *Finansovyj prostir*, no. 4 (16) (2014): 235-244.