

*Артемова Татьяна Александровна*

специалист по розничному кредитованию

ДО №2 Краснодарского филиала ПАО АКБ «Связь-Банк»

г. Сочи, Краснодарский край

## **СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Аннотация:* статья посвящена вопросу отзыва лицензии у банков и последствий такой ситуации для вкладчиков. Особое внимание уделяется ситуации на банковском рынке. Приведен пример преемственности вкладов «Пробизнесбанка» Бинбанком. Отражены количественные характеристики кредитных организаций России. Проанализированы финансовые результаты деятельности действующих кредитных организаций (КО).

*Ключевые слова:* банк, лицензия, Центральный банк, ставка, банкротство, страхование вкладов, страховая сумма.

Ежедневный отзыв лицензий у банков стал обыденным явлением. Не все кредитные организации соблюдают требования Регулятора в связи, с чем и прощаются с заветной лицензией. С целью изучения причин отзыва лицензии и ее последствий для вкладчиков, была проведена данная работа.

Центральный банк РФ в соответствии с федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля 1996 г. №264 и указаниями Банка России производит отзыв лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица (далее – банков)[1].

В конце декабря были подведены основные *итоги 2015 года для банковского сектора России*. Для российских банков прошедший год выдался непростым, однако все же заметно лучше пессимистичных ожиданий. По прогнозу, институциональная среда в банковской системе продолжит быстро меняться из-

за масштабного отзыва лицензий у банков. После того как в 2015 году Центробанк РФ принудительно лишил лицензий 93 кредитные организации, в 2016 году можно ожидать отзыва лицензий у 75–95 банков. По состоянию на 5 мая 2016 г их насчитывалось уже 35. И если в абсолютных величинах объем отзывов лицензий, скорее всего, сократится, то в относительных будет на уровне прошлого или даже превысит его. В 2016 году, как и в 2015 году, ожидается в том числе отзыв лицензий у крупных банков, при этом, вероятнее всего, официальные банковские группы не попадут под санкции регулятора, как это было в 2015 году.

Относительно быстрая консолидация банковского сектора, которая наблюдалась в 2014 и 2015 годах, вряд ли, продолжится в 2016 году. Эксперты РИА Рейтинг не ожидают в 2016 году большого числа событий подобных поглощению Группой «Открытие» Банка Петрокоммерц, или покупки МДМ Банка Группой БИН. В любом случае консолидации не будет наблюдаться за пределами Топ-200 крупнейших банков, то есть небольшие и средние по размеру банки вряд ли будут поглощаться крупными, и не будут стремиться объединяться между собой.

Банки – институты гибкие, поэтому объединять свои бизнес-процессы им проще. Пожалуй, ни в одной другой отрасли основные средства не занимают так мало места в структуре активов. Чем крупнее компания, особенно если это банк, тем успешнее она может противостоять изменениям внешней среды. Так оно и происходит – при слиянии банк буквально прибавляет в весе и «сдуть» его становится на порядок сложнее. В России размер банка оказывает на его устойчивость усиленный эффект.

В последние годы и особенно в 2015 году Банк России достаточно эффективно боролся с банками «пылесосами» и в целом с высокими ставками привлечения средств банками. Снижение процентных рыночных ставок, на фоне жесткой денежно-кредитной политики в купе с уменьшением свободных денежных средств у граждан, приведет к заметному замедлению темпов роста средств клиентов на счетах банков. Если за 2015 год, по оценкам РИА Рейтинг, средства

юридических и физических лиц на счетах выросли на 19% до 52 триллионов рублей, то в 2016 году рост средств клиентов будет на уровне 5–7%.

Напомним, в конце 2015 года Банк России не стал снижать ключевую ставку, что в целом совпало с ожиданиями рынка. Нынешняя экономическая ситуация соответствует стрессовому сценарию Центробанка РФ, при котором речи о снижении ключевой ставки не идет, а напротив, отмечается потребность в более жесткой денежно-кредитной политике.

В связи с отзывом у организации лицензии у вкладчиков возникает естественный вопрос о том, как получить полагающиеся им денежные средства. На настоящий момент государством гарантируется возврат 100% вкладов населения, но не более 1400000 рублей на одного человека в одном банке. Если же вклад был размещен в валюте, то выплата также будет осуществляться в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Так в статье 3 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» закреплены основные принципы системы страхования вкладов, а также исключения в части средств, не подлежащих страхованию.

К 2017–2018 году вся финансовая система России должна соответствовать самым жестким международным требованиям. Чтобы обеспечить стабильность банковской системы, Центробанк продолжит отзывать лицензии у сомнительных банков [2].

Для примера вспомним ситуацию с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Центральный банк России обосновал отзыв лицензии у кредитной организации акционерный коммерческий банк «Пробизнесбанк». Финансовое учреждение «проводило высокорискованную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. В результате формирования резервов, адекватных принятым рискам, кредитная организация полностью утратила собственные средства», говорится в официальном сообщении ЦБ.

К «Пробизнесбанку», являющемуся материнской организацией финансовой группы «Лайф», в которую входит и уральский «ВУЗ-банк», была применена

крайняя мера воздействия, так как кредитная организация не исполнила «федеральные законы и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность».

В конечном итоге все обязательства по вкладам были переданы Бинбанку с сохранением прочих условий их размещения. Из интервью вице-президента Бинбанка Петра Морсина информационному portalу Банки.ру: «Эта сделка является уникальной для российского рынка. В стандартной практике Агентство по страхованию вкладов при отзыве лицензии у какого-либо банка выбирает банк-агент, через который осуществляет выплаты в рамках максимальной страховой суммы (1,4 миллиона рублей). В случае с отзывом лицензии у Пробизнесбанка история другая, и роль Бинбанка иная – мы не агенты по выплате страхового возмещения. Суть сделки заключается в том, что все частные вкладчики банка, у которого отозвана лицензия, смогут получить свои сбережения именно в полном объеме, включая начисленные проценты (даже если сумма превышает максимальную страховую)».

В октябре 2015 года были подведены первые итоги работы с вкладчиками Пробизнесбанка: 80% вкладов и счетов, открытых ранее частными лицами в Пробизнесбанке, остались в Бинбанке. Таким образом, Бинбанк получил порядка 270 тыс. новых вкладчиков. Объем депозитов, который бывшие клиенты Пробизнесбанка оставили в Бинбанке, составил 17 млрд рублей, что составляет более 70% от всего размера обязательств, переданных Бинбанку изначально (24 млрд рублей).

В завершении хотелось бы привести показатели деятельности банковского рынка России на последнюю дату.

Таблица 1

## Количественные характеристики кредитных организаций России (единиц)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.03.2016	01.04.2016
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1071	1049	1021	1013	1008
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	923	834	733	718	707
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0	1	0	0	1
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	148	214	288	295	300
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	623	554	482	471	460
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	270	256	232	229	229

На основании представленных намечается тенденция к сокращению зарегистрированных, действующих организаций. Так и обратная зависимость в части кредитных организаций, у которых отозвана лицензия.

Таблица 2

**Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций (КО)**

	Объем прибыли (+)/убытков (-) текущего года, млн руб.					Количество кредитных организаций, единиц				
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.03.2016	01.04.2016
Всего	993584,5	589141,3	191965,4	82471,2	109299,5	922	833	733	714	699
Прибыльные КО	1012252,5	853239,6	735803,4	161791,9	239559	834	707	553	469	467
Убыточные КО	-18667,9	-264098,3	-543838,1	-79320,7	-130259,5	88	126	180	245	232
КО, не предоставившие отчетность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1	1	0	4	8
Итого						923	834	733	718	707

Доля КО неуклонно сокращается. Так за последние 3 месяца 2016 года прибыль от их деятельности упала на 44% при общем их уменьшении на 5%.

Как видно из представленной таблицы, прослеживается тенденция к сокращению, как активов кредитных организаций, так и общее их количество, что не может не волновать вкладчиков. Стоит обратить внимание на первые признаки банкротства КО, чтобы быть спокойными за сохранность своих вложений. Также населению следует повышать уровень своей финансовой грамотности, чтобы происходящие изменения в банковской сфере не вводили в панику.

### *Список литературы*

1. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/finansovoe-pravo/70.htm> (дата обращения: 01.05.2016).

2. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для вузов. – 3 изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lawdiss.org.ua/books/a1987.doc.html> (дата обращения 23.05.2016).

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lawdiss.org.ua/books/842.doc.html> (дата обращения 07.06.2016).