

Лебедева Анастасия Юрьевна

студентка

Зайцева Татьяна Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный

технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ

***Аннотация:** в данной статье проанализирована динамика сокращения количества ненадежных банков в результате ужесточения требований к ним. Выявлены основные причины отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности. Сделан вывод о том, что тенденция снижения количества действующих банков в РФ сохранится по прогнозным данным до 2020 года.*

***Ключевые слова:** банковская система, банки, ужесточение требований, причины отзыва лицензий, отзыв лицензий.*

В банковской системе Российской Федерации присутствует тенденция сокращения количества банков. Главная причина этого явления заключается в массовом отзыве лицензий у кредитных организаций [1]. Отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций представляет собой крайнюю меру воздействия, которую может применить Центральный банк страны к функционирующему коммерческому банку. С 2013 года в нашей стране практикуется не только ужесточение требований к банкам, но и освобождение банковского сектора от ненадёжных организаций или организаций, которые не соответствуют требованиям госрегулятора [3]. Количество банков, которые были лишены лицензии, за последнее время увеличилось. Многие банки просто прекратили существование или же были поглощены более крупными.

Обоснованием для ужесточения требований к банкам являются следующие критерии:

- 1) оздоровление банковского сектора путем закрытия слабых неконкурентоспособных банков, так как они подрывают отрасль [2];
- 2) подготовка к кризису, которая проявляется в устранении наиболее уязвимых банков заранее, т.к. в ответственный период минимизировать последствия будет сложнее и опаснее;
- 3) повышение степени доверия населения Российской Федерации к банковскому сектору.

По состоянию на 04.10.2017 г. Центральный Банк отозвал 39 лицензий на осуществление банковской деятельности. В таб. 1 представлены банки с отозванными лицензиями с 16.01.2017 г. по 4.10.2017 г.

Таблица 1

Банки, лишённые лицензии на осуществление
банковской деятельности 2017 г.

№ п/п	Наименование банка	Дата отзыва лицензии	Город
1.	АО «Булгар банк»	16.01.2017	Ярославль
2.	Сибирский Банк «Сириус»	23.01.2017	Омск
3.	ООО «КБ «Тальменка-банк»	23.01.2017	Барнаул
4.	ПАО АКБ «Новация»	23.01.2017	Майкоп
5.	АКБ «Енисей»	9.02.2017	Красноярск
6.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	16.02.2017	Санкт-Петербург
7.	ПАО «Татфондбанк»	3.03.2017	Казань
8.	ПАО «ИнтехБанк»	3.03.2017	Казань
9.	«АНКОР БАНК»	3.03.2017	Казань
10.	АО «Торговый Городской Банк»	13.03.2017	Москва
11.	Банк Экономический Союз	13.03.2017	Москва
12.	КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»	14.03.2017	Москва
13.	ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»	5.04.2017	Казань
14.	КБ «РОСЭНЕРГОБАНК»	10.04.2017	Москва
15.	АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ»	21.04.2017	Москва
16.	«ФИНАРС Банк»	21.04.2017	Москва

17.	Банк «СИБЭС»	28.04.2017	Омск
18.	КБ «Международный строительный банк»	28.04.2017	Москва
19.	ООО «Владпромбанк»	28.04.2017	Владимир
20.	АКБ «ИНТЕРКООПБАНК»	15.05.2017	Москва
21.	КБ «Информпрогресс»	15.05.2017	Москва
22.	Айви Банк	29.05.2017	Москва
23.	РИТЦ Банк	29.05.2017	Петрозаводск
24.	КБ «Московский Национальный Инвестиционный Банк»	5.07.2017	Москва
25.	АКБ «Легион»	7.07.2017	Москва
26.	ПАО «Банк Премьер Кредит»	10.07.2017	Москва
27.	Сталь Банк	10.07.2017	Москва
28.	ПАО «Межтопэнергобанк»	20.07.2017	Москва
29.	АКБ «Спурт»	21.07.2017	Казань
30.	ПАО БАНК «ЮГРА»	28.07.2017	Москва
31.	АКБ «Крыловский»	2.08.2017	Краснодар
32.	БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ «РЕ-ЗЕРВ»	9.08.2017	Челябинск
33.	КБ «Анелик РУ»	9.08.2017	Москва
34.	КБ «Русский Инвестиционный Альянс»	17.08.2017	Москва
35.	АКБ «Северо-Восточный Альянс»	21.08.2017	Москва
36.	АО «Русский Международный Банк»	4.09.2017	Москва
37.	КБ «Арсенал» ООО	21.09.2017	Москва
38.	ПАО МАБ «Темпбанк»	2.10.2017	Москва
39.	КБ «МФБанк» ООО	4.10.2017	Москва

* – составлена автором.

Основными для отзыва лицензий у вышеперечисленных банков являются следующие причины:

- 1) неисполнение коммерческими банками нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность;
- 2) достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2% и неспособность банка своевременно исполнять обязательства перед кредиторами;
- 3) неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», а также установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) снижение размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации;

5) использование кредитной организацией крайне рискованной бизнес-модели.

Используя официальные данные Банка России можно составить прогноз количества действующих банков к 2020 году (рис. 1).

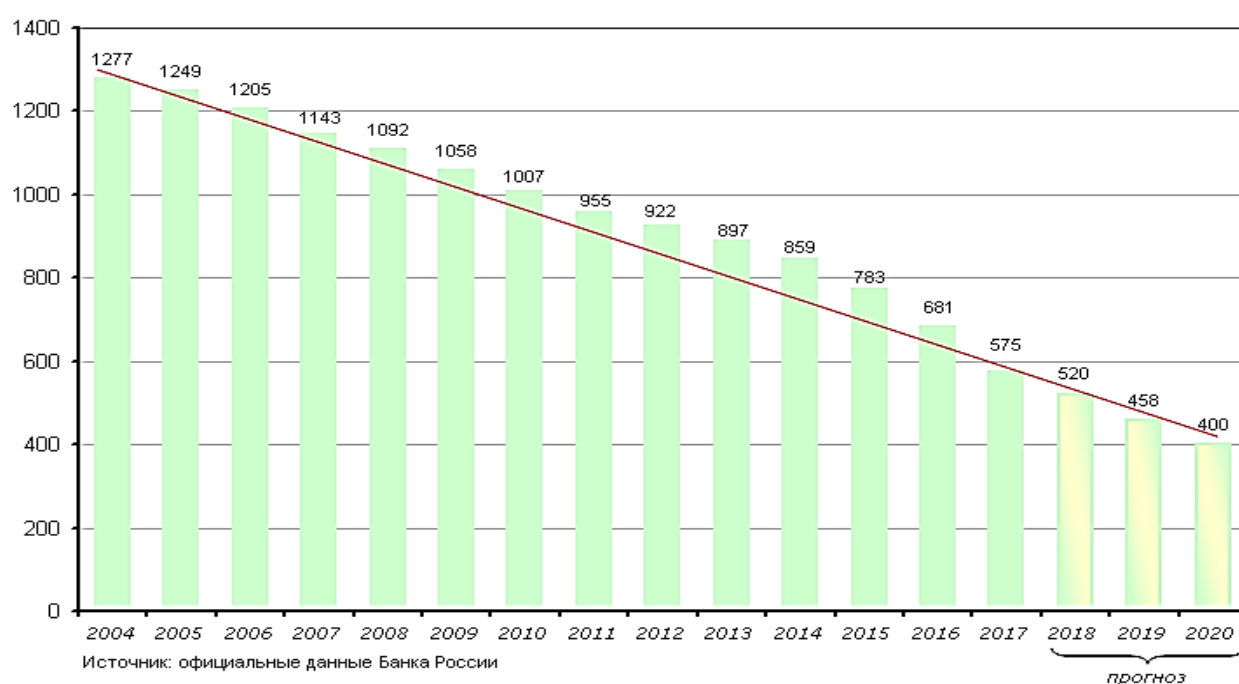


Рис. 1. Снижение числа банков в РФ в 2004–2017 гг. и прогноз до 2020 г. [3]

На рис. 1 видно, что до 2020 года намечен четкий тренд неуклонного снижения количества действующих банков в РФ.

Таким образом, можно сделать вывод, что запущенный процесс отзывать лицензий однозначно будет продолжаться до тех пор, пока регулятор не достигнет своих целей. По мнению одних экспертов этот момент настанет тогда, когда все банки начнут соответствовать установленным требованиям, а, по мнению других тогда, когда численность банков достигнет определенного оптимального уровня (200–300 банков).

Список литературы

1. Миронова Д.Д. Сравнительный анализ деятельности банков РФ / Д.Д. Миронова, А.В. Иванова // Инновационные технологии научного развития. – 2017. – С. 190–194.
2. Черкесова Э.Ю. Роль антикризисного управления в современных условиях развития экономики России / Э.Ю. Черкесова, Г.П. Довлатян, В.С. Морозова [и др.] // Перспективы развития Восточного Донбасса: Материалы VI-й международной и 64-й Всероссийской науч.-практ. конф., апрель 2015, г. Шахты / Южно-Рос. гос. политех. ун-т (НПИ) им. М.И. Платова. – Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ), 2015. – С. 383–389.
3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.profbanking.com> (дата обращения: 22.10.2017).