Арзамасова Екатерина Львовна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Московский политехнический университет»

г. Москва

Землянская Надежда Владимировна

студентка

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы при Президенте РФ»

г. Москва

DOI 10.21661/r-530106

К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** в статье рассматриваются основные проблемы и тенденции работы банковской системы Российской Федерации, степень влияния отзыва лицензий Центральным банком России на функционирование реального сектора экономики. Банковская система является составной частью единой экономической системы страны и, как следствие, отражает все происходящие в ней изменения, оказывая свое влияние на экономическую безопасность страны.*

***Ключевые слова:** банковская система, банковский сектор, лицензирование банков.*

Банковская система играет существенную роль в обеспечении устойчивого и полноценного развития экономики на современном этапе. Ее влияние на экономику обусловлено посредством денежного предложения и оказания комплекса финансовых услуг основным субъектам хозяйствования.

В сфере обеспечения устойчивости финансовой системы усилия Банка России направлены на снижение вероятности, предотвращение и ограничение негативного влияния различных шоков. Для того, чтобы своевременно реагировать на усиление рисков, Банк России регулярно проводит мониторинг и оценку рис-

ков банковского сектора и некредитных финансовых организаций, что одно-значно проявилось в отзыве лицензий Банком России у коммерческих банков. В 2019 году с рынка исчезнут еще примерно 50 банков, по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА» [1]

Наблюдается явная тенденция по увеличению количества банков, прекративших свою деятельность таким способом. Динамику изменений можно увидеть на рис. 1 [2].

Рис.1. Количество изъятых лицензий у банков

По мере уменьшения количества кредитных организаций происходит одновременное их укрупнение, которое в основном касается большинства банков с государственным участием. С точки зрения развития экономики этот феномен противодействует развитию свободной конкуренции, так как большое количество отзывов лицензий побуждает многие банки добровольно покидать рынок. Однако, с позиции государственного регулирования данные действия Банка России являются его реакцией на увеличивающийся отток капитала посредством кредитных организаций. Таким образом, сокращение общего количества банков

и увеличение капитала банков с государственным участием лишь способствует оздоровлению экономики.

В статье необходимо разобраться в причинах и предпосылках изъятия лицензий банковских организаций, а также выявить влияние данных событий на экономику страны и жизнь населения, в частности.

Отметим, что прежде, чем начать анализ, следует определиться, что такое лицензия и на каких основаниях ее могут отозвать.

Банковская лицензия представляет собой юридическое основание на осуществление финансово-кредитных операций банковских учреждений (выдача кредитов, депозитов, валютные и расчетные операции, открытие счетов).

В России лицензирование и отзыв банковских лицензий от лица государства осуществляет Центральный банк Российской Федерации в соответствии с ФЗ №395–1 «О банках и банковской деятельности». В статье 20 указанного закона приводится довольно большой перечень причин отзыва лицензий.

Однако среди наиболее часто встречающихся причин применения «высшей меры» к провинившемуся банку аналитики выделили четыре основные группы [3]:

- утрата активов;
- проведение незаконных операций;
- неплатежеспособность (потеря ликвидности);
- вывод активов.

Эксперты констатируют, что в большинстве случаев у лишенного лицензии банка наблюдается не одно основание для ее отзыва.

По данным исследования ВШЭ, доля рухнувших банков, которые были уличены регулятором в незаконных операциях, в течение прошедших трех лет колебалась в ограниченных пределах и составляла немногим более 50%.

Этот спад коррелирует с тем, что в позапрошлом году резко выросла доля банков, лишенных лицензий по «экономическим» статьям: из-за утраты активов и неплатежеспособности. Так, если в 2015 году эта доля составляла чуть менее 30%, то годом позже она возросла почти в три раза и достигла 85,6%.

Рис.2. Динамика количество действующих кредитных организаций на основе данных Банковской статистической бюллетени

В годовом отчете 2018 ЦБ представлена динамика количества действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций, в которой отражен снижение действующих кредитных организаций на 33,9% по сравнению с 2016 годом. Единственный вид кредитных организаций, которые показали прирост на 17% – кредитные организации, имеющие право на проведение операций с драгоценными металлами.

Рис. 3. Динамика количества действующих кредитных организаций

Анализируя статистику [4] и новостные сводки, можно сделать вывод о том, что в настоящее время многие коммерческие банки перестали быть гарантами безопасности данных и денежных средств клиентов. Об этом свидетельствуют

утечка данных клиентов именитых банков. В таком контексте банковские организации становятся рассадниками преступлений, негативно влияющие на финансовую и экономическую безопасности страны.

Согласно данным отечественных и зарубежных источников, преступные посягательства на информацию (прежде всего утечка конфиденциальной информации и злоупотребление конфиденциальной информацией) занимают одно из первых мест среди основных факторов риска, отрицательно влияющих на результаты экономической деятельности. По оценке отечественных и зарубежных исследователей кадры банка являются важнейшим внутренним источником риска.

Таким образом, банковская система выбрала не тот путь для развития через финансово-экономические преступления. Периодический отзыв лицензии свидетельствует о том, что коммерческим банкам необходимо отчищаться и отказываться от сомнительных банковских операций, которые в кратко- и среднесрочном периодах будут гарантировать повышение репутационных рисков. В целях стабилизации банковской системы ко всему прочему необходимо усовершенствовать правовое регулирование, систему безопасности банков, а также контроль и надзор за деятельностью банков, для чтобы не допускать такого количества отозванных лицензий. Безусловно, зачистка финансово-экономических преступников делает банковскую систему намного прозрачнее, однако в первую очередь это сказывается на финансовой ситуации потерпевших клиентов.

Список литературы

1. Рейтинговое агенство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>
2. Вестник Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/publ/vestnik/year/2019/>
3. И.В. Никулина. Банковская система России: проблемы развития и взаимодействие с ВУЗами / И.В. Никулина // Известия Томского политехнического университета. – 2016. – №6. – С. 22.

4. Обзор банковского сектора Российской Федерации №196 за февраль 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

5. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/publ/bbs/>

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 5 апр. 2013 г.) О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) // Консультант-Плюс. – М., 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>