ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС В РОССИИ: ПОЧЕМУ БАНКИ ЛИШАЮТСЯ ЛИЦЕНЗИИ

Гюнтер Ирина Николаевна

к.э.н., доцент,

Широкая Светлана Юрьевна

студентка СПО №1,

АНО ВО «БУКЭП»,

г. Белгород, Россия

THE ECONOMIC CRISIS IN RUSSIA: WHY BANKS ARE DEPRIVED OF LICENSES

Gunther Irina Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Shirokaya Svetlana Yurievna

student of secondary vocational education number 1,

ANO VO "BUKEP",

Belgorod, Russia

Аннотация. Банковский сектор очень чувствителен к изменениям в области, как мировой экономики, так и экономики нашей страны. В любое время банковский сектор подвержен разным видам рисков, зависящих от множества факторов: снижение экономической активности граждан, замедлением темпов роста экономики страны, географическое положение объекта, различные виды предлагаемых услуг и т.д.

Abstract. The banking sector is very sensitive to changes in the field of both the world economy and the economy of our country. At any time, the banking sector is exposed to different types of risks, depending on many factors: a decrease in the economic activity of citizens, a slowdown in the growth of the country's economy, the geographical location of the facility, various types of services offered, etc.

Ключевые слова: банк, клиенты, кризис, банковский сектор, кредиты, депозиты, лицензия.

Keywords: bank, clients, crisis, banking sector, loans, deposits, license.

На фоне экономического кризиса 2020 года, произошедшего в связи со сложной ситуацией не только в России, но и во всем мире, из-за пандемии COVID-19, который появился, когда российская и мировая экономика уже проявляла признаки замедления, банковская система России столкнулась с целым рядом проблем.

Пандемия коронавируса оказала серьезное влияние на российские банки - под ее влиянием сократились реальные доходы граждан, а также упала выручка и доходы большинства предприятий. В России, в результате такой сложной обстановки, прослеживается уменьшение денежных средств в банковских вкладах и также депозитах, используемые для покрытия расходов граждан и различных юридических лиц, которые не покрываются нынешними сократившимися заработками. Такое положение дел приводит к тому, что сокращается ресурсная база большинства российских банков, что привело к понижению их ликвидности. Помимо этого, из-за уменьшения доходов клиентам банков стало достаточно сложно отвечать по своим обязательствам, в том числе по кредитным договорам. В результате такого сложного положения, в котором оказался банковский сектор, увеличивается часть проблемных кредитов в банках, что привело к тому, что получить кредит стало намного сложнее, потому что банки ужесточили свои требования на новые кредиты. Из-за такой ситуации почти 26% банков России показали убытки.

«Центральный банк РФ с поддержкой Правительства РФ уже в середине марта 2020 года, когда пандемия только начала набирать обороты, представил первые меры содействия российской экономики и банковского сектора. ЦБ РФ позволил банкам работать с заемщиками в сфере туризма и транспорта. А Правительство РФ, в свою очередь, предоставляло государственные гарантии для этого. Вследствие таких мер, прослеживается сокращение займов, так что долговая нагрузка никаким образом не сказалась на стабильности организации этих отраслей» [4].

Банковский сектор РФ в 2020 году пережил ряд значительных изменений. Не только качественные свойства банковских продуктов и услуг подлежали изменениям, но также система регулирования банковской деятельности и даже сама структура банковского рынка были затронуты этими событиями.

К главным направлениям изменений, которым была подвержена банковская система, относятся существенное уменьшение количества кредитных организаций, увеличение концентрации активов в банковском секторе и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций.

«На начало 2020 года количество кредитных организаций составляло 442, из которых 402 банка. Как считают

некоторые экономисты, такое количество банков велико для российской экономики. Столько банков в России – это «пережиток наследия 90-х годов прошлого столетия», ведь только недавно в нашей стране работало более 1000 банков. Как считают ведущие эксперты, для экономики России достаточно 150-200 банков» [2].

Главным условием уменьшения количества кредитных организаций стала денежная политика Центрального Банка РФ, которая сориентирована на оздоровление банковского сектора. Такая политика не является чем-то новым или неожиданным, ведь Банк России ежегодно отзывал лицензии у кредитных организаций, деятельность которых негативно сказывалась на работе всего банковского сектора в целом. Таким образом, только за последние 9 лет Центральный банк РФ отозвал лицензии более чем у 450 кредитных организаций, что составляет 43% от общего числа участников банковского рынка.

Ежегодно десятки кредитных организаций подвергаются проблемам с финансовым положением, из-за чего у них появляются трудности с исполнением своих обязательств перед своими клиентами. А некоторые банки, рискуя всем, осуществляют деятельность, которая противоречит законодательству России. В каждом из таких случаев главную роль играет политика Центрального банка РФ, на основе которой происходит отзыв лицензий.

В основном лишение банков лицензии происходит в случае, когда финансовые учреждения нарушают федеральные законы и нормативные акты, которые регулируют деятельность кредитных организаций. «Согласно Федеральному закону №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.12.2020 года), причины отзыва лицензий могут быть условно разделены на 2 группы. К первой относятся те, которые приводят к обязательному лишению лицензии, ко второй же относятся те, которые лишь являются основанием для лишения.

Так, к первой группе относятся:

- несоблюдение правил Банка России, с помощью которых уровень собственных средств и активов соответствует нормативам;
- коэффициент достаточности собственных средств составляет менее 2%;
- несоответствие размера уставного капитала и величины собственных средств нормативам;
- наличие кредитной задолженности и неисполнение в установленные сроки требований по ее погашению.

К причинам, которые могут стать основанием для лишения лицензии, относятся:

1) подделка отчетных сведений;

бнаружение ложных данных, поданных на получение лицензии;

адержка предоставления ежемесячного отчета более чем на 15 суток;

существование банковских операций, не предусмотренных лицензией;

тсутствие банковской деятельности в течение года после выдачи лицензии» [1].

Число кредитных организаций, которые выбыли из банковской системы, напрямую зависело от политики Центрального Банка России. В большей части основные изменения в политике ожидалось из-за сложившейся ситуации в связи с пандемией. Большая часть мер Банка России была принята на промежутке с 1 марта до 30 сентября 2020 года. ЦБ РФ принял решение о продлении доли регуляторных послаблений, о введении новых контр-циклических мер для поддержания благоприятного экономического состояния и о прекращении процесса ряда временных мер, которые были введены в связи с пандемией. Регуляторные послабления способствовали реструктуризации кредитов, дали возможность части заемщикам восстановить свое финансовое положение.

Только лишь благодаря такой политике Банка России большинство сомнительных банков лишились лицензии. Некоторые небольшие кредитные учреждения, которым удалось сохранить устойчивость в довольно сложной обстановке в экономике в связи с пандемией, столкнулись с рядом проблем и трудностей, справиться с которыми у многих не было возможности.

Политика Банка России, направленная на оздоровление банковского сектора, продолжается до сих пор и ее промежуточные итоги положительны: финансовый рынок стал более безопасным. Но на этом останавливаться Банк России не собирается, ведь на фоне пандемии и роста задолженностей в кредитных портфелях небольших кредитных организаций ожидается новая волна отзыва лицензий.

Из-за отзыва лицензий у банков многие жители нашей страны начали сомневаться в банковской системе России, ведь лишились лицензии также и крупные банки, такие как Пушкино, Инвестбанк, Мастер-банк. Вследствие недоверия банковскому сектору, прослеживается снижение заинтересованности граждан хранить свои денежные средства на банковских депозитах. Люди начали считать, что вложения в недвижимость для них более выгодны и надежны, на их взгляд, это наиболее стабильный способ сохранения их собственных средств. Еще одним последствием закрытия банков стало то, что Банк России перераспределил вклады в сторону крупных банков, что негативно сказалось на финансовом состоянии небольших кредитных организаций, ведь теперь концентрация капитала принадлежит крупнейшим банкам России.

Но не только отзыв лицензий Банком России способствовал снижению числа кредитных организаций. В некоторых случаях ликвидация банка проводилась по инициативе собственников, также стали достаточно распространены случаи, связанные со сделками по приобретению или объединению кредитных организаций. В большинстве случаев добровольная ликвидация банков по решению собственников связана не только с ростом

числа проверок и надзорных требований, ужесточением регулирования, а также связана с повышением уровня конкуренции на рынке банковских услуг. Чаще всего банки, не входящие в топ-200 крупнейших, проигрывают в жесткой конкурентной борьбе, а их финансовое положение подвержено ряду серьезных проблем.

Сложная ситуация, в которой оказались небольшие кредитные организации, способствовала тому, что доля крупнейших российских банков значительно возросла, ведь увеличилось число объединенных банков. Крупные федеральные банки, такие как Совкомбанк, Бинбанк, ВТБ, ФК Открытие, приняли активное участие в слиянии с другими банками. Объединение с рядом региональных банков позволило усилить позиции в отдельных регионах, увеличить клиентскую базу. Как считают многие эксперты, решения небольших кредитных организаций об объединении с наиболее крупными банками является вполне обоснованными и более выгодными для них.

Сложно сказать, хорошо ли или плохо для клиентов такое снижение количества банков. Конечно, прежде всего, они могут понести убытки при ликвидации кредитных организаций, это будет в любом случае. С одной стороны, можно не сомневаться в надежности оставшихся банков, а вот с другой, произойдет снижение конкуренции на рынке банковских услуг, что может привести к негативным изменениям для клиентов в стоимости банковского обслуживания, ведь крупным банкам больше не надо будет конкурировать с небольшими кредитными организациями. Такое положение может также сказаться на качестве банковского сервиса.

2020 год стал для банковской системы годом серьезных потрясений. Самое большое влияние оказали две волны оттока денежных средств с вкладов граждан. Для крупных банков это, конечно, не принесло больших проблем, а вот для небольших кредитных учреждений это привело к проблемам с ликвидностью и выполнением обязательств. Очень неблагоприятно на деятельность небольших кредитных структур оказало снижение экономической активности, что негативно отразилось на оборотах по счетам.

Сложившаяся в 2020 году экономическая ситуация, конечно, усложнила деятельность банковской системы, но и без этого узко специализированным и небольшим банкам суждено было уйти с рынка, либо присоединиться к более крупным банкам.

«Чем же закончился 2020 год для банковского сектора России? Конечно, к концу года по сравнению с его началом, когда началась пандемия, ситуация в российском финансовом секторе существенно улучшилась, это проявилось в стабилизации финансовых рынков, постепенном снятии ограничительных мер в России, налаженных процессах работы финансовых организаций в условиях пандемии. Даже несмотря на коронавирус, банковский сектор в такой сложной обстановке показал достаточно высокий уровень прибыли» [3].

А какое же количество кредитных организаций лишилось своих лицензий? На конец 2020 года количество кредитных организаций составило 411, из которых 371 банк и 40 НКО. Таким образом, Центральный банк РФ лишил лицензии 31 банк (около 7,5% от общего числа кредитных организаций). К удивлению многих экономистов, такое количество отозванных лицензий не стало чрезмерно большим, как это ожидалось. Подводя итоги, можно сказать, что даже в такой сложной ситуации российский банковский сектор устойчиво смог преодолеть все трудности и не понести достаточно крупные потери.

Список литературы:

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020). – Текст: электронный // КонсультантПлюс [сайт]. – URL:

бзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели / Центральный банк – 2020. - №213. Текст: электронный. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения 06.01.2021).

омулев, А. А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 3. – С. 127-138. – URL: <https://creativeconomy.ru/lib/110831> (дата обращения: 06.01.2021) – Текст: электронный.

4. ЦБ объявил о мерах поддержки банков из-за коронавируса. Ведомости. – Текст: электронный. – URL:

List of references:

1. On banks and banking activities: Federal Law dated 02.12.1990 No. 395-1 (as amended on 30.12.2020). - Text: electronic // ConsultantPlus [site]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/b.. (date of access: 07.01.2021).

2. Review of the banking sector of the Russian Federation. Statistical indicators / Central Bank - 2020. - №213. Text: electronic. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (date of treatment 01/06/2021).

3. Pomulev, A. A. The banking sector of Russia: problems and prospects in the context of new challenges // Shadow economy. - 2020. - Volume 4. - No. 3. - P. 127-138. - URL: <https://creativeconomy.ru/lib/110831> (date of access: 01/06/2021) - Text: electronic.

4. The Central Bank announced measures to support banks due to the coronavirus. Vedomosti. - Text: electronic. - URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/03/10/>. (date of treatment 01/12/2021).