УДК/UDC 34.03

# Причины и последствия отзыва банковских лицензий

Очаковский Виктор Александрович
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN-код: 7014-2561

Пахомова Ксения Юрьевна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: incognito.k1@mail.ru

**Аннотация**

Процесс очистки банковской системы посредством отзыва лицензии у банков, который был запущен регулятором в конце 2013 года, безусловно, является целесообразным и обоснованным. До 2013 года в больших масштабах регулятор не проводил политику, направленную на существенное уменьшение числа банков. Центральный Банк ранее практиковал отзыв лицензий, однако индивидуальной характеристикой настоящей сферы является как рост числа отзывов, так и места, которые занимают данные банки в банковской системе. В статье рассмотрены основные причины, которыми руководствуется регулятор в процессе отзыва лицензий, такие как: санация банковского сектора; подготовка к кризису — слабые и уязвимые банки лучше ликвидировать раньше ответственного периода и тем самым минимизировать все отвлечения и неполадки; рост доверия российских граждан к банковскому сектору; для удержания рубля от падения. Положительных сторон отзыв банковских лицензий отражает в себе больше, чем негативных. Предпринимаемые ЦБ РФ меры направлены на выполнение крупных целей, увидеть результат которых возможно будет только по прошествии некоторого времени.

**Ключевые слова:** лицензия, Центробанк, отзыв лицензии.

# Reasons and Consequences of Revocation of Bank Licences

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN Code: 7014-2561

Pakhomova Kseniya Yuryevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: incognito.k1@mail.ru

**Abstract**

The process of clearing the banking system, by revoking a licence from banks, which was launched by the regulator in late 2013, is certainly expedient and justified. Until 2013, the regulator did not pursue a policy aimed at significantly reducing the number of banks on a large scale. The Central Bank has previously practiced revocation of licences, but the individual characteristic of this sphere is both the growth in the number of references and the places that these banks occupy in the banking system. The article considers the main reasons that the regulator bears in the process of revoking licences, such as sanation of the banking sector; preparation for the crisis - weak and vulnerable banks should be better eliminated before the critical period and thereby minimize all distractions and failures; the growth of confidence of Russian citizens in the banking sector; to keep the rouble from falling. In general, the positive sides of the revocation of banking licences are more than negative ones. The measures taken by the Central Bank of the Russian Federation are aimed at the fulfillment of large-scale objectives, the result of which will probably be seen only after some time.

**Key words:** licence, Central Bank, revocation of licence.

В научной литературе нередко можно найти точки зрения, в которых банковскую систему именуют «кровеносной системой экономики»,

что, безусловно, не лишено смысла. И проводя аналогию с данным термином, можно отметить, что банковская система, как и кровеносная, требует к себе постоянного внимания, а когда это необходимо, своевременной очистки.

Процесс очистки банковской системы, по средствам отзыва лицензии у банков, который был запущен регулятором в конце 2013 года, является целесообразным и обоснованным.

До 2013 года в больших масштабах регулятор не проводил политику, которая направлена на существенное уменьшение числа банков. Центральный Банк ранее практиковал отзыв лицензий, однако индивидуальной характеристикой настоящей сферы является как рост числа отзывов, так и места, которые занимают данные банки в банковской системе.

За 2015 год лицензия была отозвана у сто первого банка и НКО. Наиболее большим из которых стали «Российский кредит» (45-е место по размеру активов), «Пробизнесбанк» (51-е место) и «СБ Банк» (85-е место) и «НОТА-банк» (97-е место).

К числу банков, потерявших лицензию за 2016 г. отнесено 5 банков, которые находились первой сотни финансовых организаций по размеру активов, 4 — во вторую, 13 — в третью и 14 — в четвертую. Наиболее масштабными из банков, лишившихся лицензии стали «Внешпромбанк» (40-е место), «Интеркоммерц» (67-е место), «Росинтербанк» (68-е место), «Финпромбанк» (94-е место) и «БФГ-Кредит» (99-е место) [1].

За 2017 год регулятор отозвал лицензии у 41 кредитной организации.

На наш взгляд, основными причинами, которыми руководствуется регулятор при отзыве лицензии, являются следующие:

1. Санация банковского сектора. Маленькие банки, не способные на конкуренцию, ухудшающие отрасль в целом. Изъятие лицензий у данных банков осуществляется в интересах сообщества.

2. Подготовка к кризису — слабые и уязвимые банки лучше ликвидировать раньше ответственного периода и тем самым минимизировать

все отвлечения и неполадки. Исходя из чего, действия, проводимые сегодня Центральным банком, весьма обоснованы.

3. Рост доверия российских граждан к банковскому сектору. Это мнение экс-министра экономического развития РФ Алексея Улюкаева [2]. Однако, данное мнение, на наш взгляд, далеко не однозначно, т. к. у экономически неграмотных граждан данные события вызывают зачастую недоверие к банкам, как следствие — отток людей в большие или государственные банки.

4. Для удержания рубля от падения. В научной литературе нередко встречается мнение о том, что при падении рубля у руководства есть только два решения: или девальвация, или протекция рубля (покупка долларов, создание рублевого дефицита). Первый вариант — наносит удар по простым гражданам, во втором случае — удар приходится на банки: меньше денег в системе — многие не смогут выполнять обязательства перед вкладчиками, далее отзывы лицензий. И в интересах граждан ЦБ выбирает второй вариант [3].

Вкладчики, боясь отзыва лицензий маленьких банков, начали активно переносить свои вклады в большие банки, вероятность потери лицензии, которых значительно меньше. Однако есть вкладчики, которые используют то, что их вклады страхуют Агентства по страхованию вкладов и при выборе банка не переживают за отзыв лицензии, им интерна исключительно наибольшая процентная ставка по вкладу, для получения максимальной выгоды, не увеличивая при этом риск.

Удар от отзыва лицензий ложиться на представителей небольшого бизнеса, что происходит за счет того, что их счет не защищен страховкой и после отзыва лицензии они не имеют средств для продолжения реализации своей деятельности. Что приводит к тому, что организации, держащие свои финансы в маленьких банках, сильно рискуют утратить их. Что ведет к монополизации банковского сектора и скоплению денежных средств в крупных банках.

В общем, отзыв банковских лицензий отражает в себе больше положительных сторон, чем негативных. Предпринимаемые ЦБ РФ меры

направлены на выполнение крупных целей, увидеть результат которых возможно будет только по прошествии некоторого времени.

Начатый процесс отзывов лицензий, безусловно, будет длиться до тех пор, пока регулятор не придет к своим целям. Есть вариант, что этот момент настанет тогда, когда все банки будут на сто процентов отвечать требованиям законодателя, или тогда, когда число банков придет к определенному оптимальному уровню (по мнению многих экспертов, это 200–300 банков).

## Список литературы

1. Глухова А. С. Анализ вкладов физических лиц в коммерческих банках. URL: http://old.fa.ru/projects/mknrsa/skireports/3/Кредитно-экономический факультет/Глухова А.С.pdf (дата обращения: 10.12.2016)

2. Баширов И. Р. Отзыв лицензий причины и последствия // И.Р.Баширов //Международный бизнес менеджмент. Т. 9. № 5. С. 726–728.

3. Банки, у которых отозвали лицензии в 2016 году // ТАСС. URL: http://tass.ru/info/3489344