

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

## К вопросу о системе лицензирования коммерческих банков в Российской Федерации

Научный руководитель – Арзамасова Екатерина Львовна

*Землянская Надежда Владимировна*

*Студент (специалист)*

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Факультет национальной безопасности, Москва, Россия

*E-mail: nadyaz99@yandex.ru*

Банковская система является составной частью единой экономической системы страны и, как следствие, отражает все происходящие в ней изменения, оказывая свое влияние на финансовую безопасность страны.

Изменения внутренней и внешней среды, усиления роли фактора неопределенности развития экономической системы обуславливают появление угроз, которые преимущественно имеют финансово-экономический характер. Учитывая это, вопрос обеспечения финансовой безопасности становится не только национальным приоритетом государства, но и носит глобальный характер.

\*\*\*

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

По мере уменьшения количества кредитных организаций происходит одновременное их укрупнение, которое в основном касается большинства банков с государственным участием. [2]

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

\*\*\*

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 лишённого 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, лишённых 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%.

\*\*\*

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. [4]

Анализируя статистику 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. 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.

### Источники и литература

- 1) Рейтинговое агенство «Эксперт РА»: <https://raexpert.ru/>
- 2) Вестник Банка России: <https://cbr.ru/publ/vestnik/year/2019>
- 3) Обзор банковского сектора Российской Федерации № 196 за февраль 2019 года: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs\\_196.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf)
- 4) Статистический бюллетень Банка России : <https://cbr.ru/publ/bbs/>
- 5) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 5 апр. 2013 г.) О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - М., 2013. -Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>