

УДК 336.7

© Э. А. БЕЗУГЛЫЙ<sup>1</sup>, В. В. ШАХОВ<sup>2</sup>, А. Ф. АГАРКОВ<sup>3</sup>, Е. Л. ГЛУШКОВ<sup>4</sup>, 2018

<sup>1,2,3,4</sup> Белгородский юридический институт Министерства  
внутренних дел Российской Федерации им. И. Д. Путилина  
(БелЮИ МВД России им. И. Д. Путилина), Россия

E-mail <sup>1,2,3,4</sup>: eduardbezugly@mail.ru

## РОЛЬ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

*В статье проводится исследование роли небанковских кредитных организаций (НКО) в национальной банковской системе Российской Федерации. Рассмотрено отличие НКО от коммерческих банков, выделены типы НКО. Проведен анализ динамики структурных показателей количества российских НКО, сведения о которых внесены в единый государственный реестр юридических лиц. Сделан вывод о необходимости функционирования небанковских кредитных организаций, являющихся жизнеспособным финансовым институтом.*

**Ключевые слова:** небанковская кредитная организация (НКО), банковская система, финансовые услуги, кредитные средства, заемные средства, микрофинансирование, микрозайм, финансовые услуги, кредитование, центральный контрагент.

### **Введение**

В связи с проведением ряда мероприятий, связанных с изменением функционирования российского банковского механизма, возникает множество практических проблем, касающихся организационного устройства кредитно-банковской системы государства и функционального использования ее составных частей. После проведения ряда исследований российской банковской системы были сделаны выводы о том, что современное гражданское общество пришло к пониманию о потребности создания и внедрения различных финансово-кредитных организаций (учреждений) многообразных видов, правомочных предельно удовлетворять требования банковского рынка по обширному спектру сформировавшихся потребностей в финансовых услугах. В связи с этим встал актуальный вопрос об определении места и роли в банковской системе Российской Федерации небанковской кредитной организации [6, с. 41].

Сегодня в современной банковской и денежной системе Центральный банк Российской Федерации и коммерческие банки играют важную роль в становлении хозяйственной жизни государства —

им отводится посредническая роль, которая заключается в привлечении свободных денежных средств вкладчиков путем принятия их на депозиты (что приводит к накоплению временно свободных денежных средств физических лиц). Если посмотреть на коммерческие банки с другой стороны, то можно сделать выводы, что они предоставляют данные средства под определенный процент различным экономическим субъектам через ссуды. Это и приводит к тому, что банковская система в каждой стране является частью системы кредитования [16, с. 12].

Кредитно-финансовая деятельность является таким регулятором, с помощью которого трансформация на денежном рынке перерастает в изменения на рынке товаров, что способствует тому, что государственная банковская система является элементом кредитной системы. Кредитная система включает в себя банковские и небанковские (специализированные) кредитные организации, которые, в свою очередь, выполняют функции посредников в кредите.

*Цель исследования* – проанализировать роль и значение функционирования небанковских кредитных организаций в финансовой системе Российской Федерации, показать особенности их деятельности в сравнении с деятельностью коммерческих банков.

Небанковская кредитная организация (НКО) – это специализированная кредитная организация, которая имеет право, основываясь на лицензии и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные российским законодательством [14, с. 306].

Функционирование небанковских кредитных организаций в российской банковской системе широко распространено. Это объясняется тем, что, в первую очередь, достаточно мягкие требования предъявляются к подобным экономическим субъектам во время их создания. Основное отличие НКО от коммерческих банков заключается в следующих пунктах:

- спектр оказываемых банковских операций;
- нормативное регулирование коммерческой деятельности;
- возможность открытия филиалов и дочерних организаций;
- ограничения по размещению временно свободных денежных средств;
- другие [4, с. 137].

Таким образом, для осуществления каких-то определенных банковских операций экономическому субъекту проще создать НКО, чем пытаться выполнить сложные и серьезные запросы, установленные ЦБ РФ для получения банковской лицензии.

### ***Материалы и методы***

Огромный рост числа НКО произошел после принятия Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», когда в практику вошли платежные НКО (ПНКО). До этого существовало лишь две разновидности НКО – расчетные (РНКО) и депозитно-кредитные (ДНКО). Наибольшее распространение имеют именно расчетные НКО. Этому содействует реализация ими основных операций, таких как: расчетные, платежные, клиринговые, а также функций по купле-продаже иностранной валюты, инкассации, переводов денежных средств и др. [9, с. 58].

Микрофинансирование является схожим с банковским экспресс-кредитованием. Такое финансовое нововведение появилось в коммерческих банках и небанковских кредитных организациях в самом начале XXI в. Подобные финансовые инновации подразумевают выдачу кредитных средств максимально быстро, к тому же при предоставлении минимального пакета документов. Необходимо отметить, что это и есть самый дорогой кредит для заемщика (так как этот вид подразумевает самые высокие процентные ставки). Но все же заемщики, не имеющие возможности по каким-либо причинам получить кредитные средства в банке, за неимением других возможностей прибегают к услугам НКО, если необходимо получить деньги в короткий срок. Поэтому в Российской Федерации быстро развилось применение небанковских кредитных организаций, которые составляют основную часть банковской системы страны и актуальны для участников финансово-хозяйственной деятельности [15, с. 35].

В цивилизованных странах небанковские кредитные организации являются немаловажной частью в секторе экономики. Они предоставляют такие услуги и банковские продукты, которые могут избежать прямой конкуренции с банками. Следовательно, все банковские и небанковские кредитные организации, а также другие специализированные институты переливают между собой огромный объем финансовых ресурсов.

Из-за принятия закона «О национальной платежной системе», который имеет существенное значение для российской банковской системы, были внесены изменения в ч. 3 ст. 1 Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», касающиеся разделения НКО на различные типы. К примеру, законодательно выделены следующие типы НКО:

– имеющие право на совершение переводов денежных средств без открытия счета и проведение связанных с ними иных банковских операций (такие организации получили название «платежные» НКО (ПНКО);

– имеющие право выполнять отдельные банковские операции (так называемые «расчетные» НКО (РНКО) и «депозитно-кредитные» НКО (ДНКО));

– инкассаторские организации;

– ломбарды;

– кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы, кассы взаимопомощи [2, с. 19].

На рисунке 1 представлена квартальная динамика количества НКО (сведения о которых внесены в единый государственный реестр юридических лиц) за 1-4 кварталы 2016 года и 1 квартал 2017 года. Из рисунка видно, что начиная с 2016 года происходит сокращение НКО [10, с. 244].

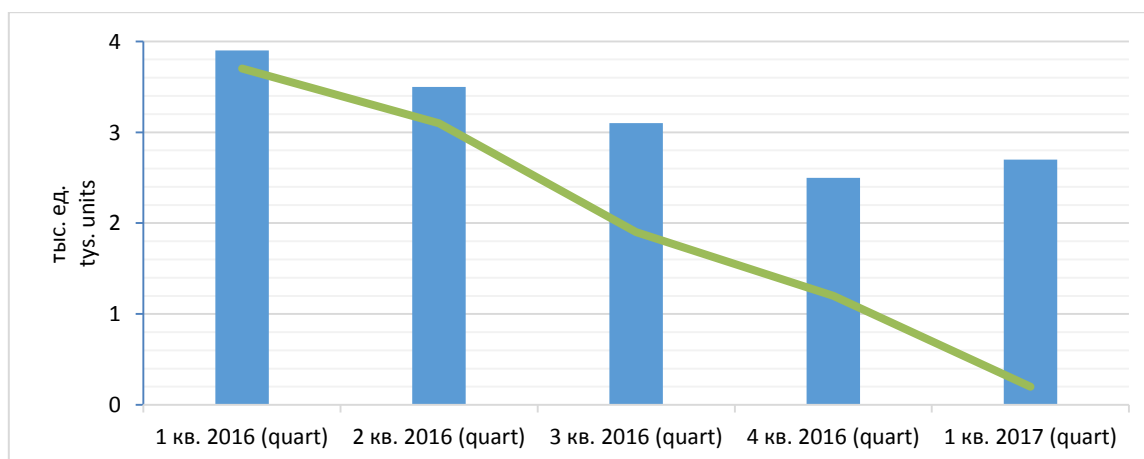


Рис. 1. Квартальная динамика количества НКО в государственном реестре

В то же время микрофинансирование начинает пользоваться огромным спросом как у индивидуальных предпринимателей, так и у юридических лиц. За 2016 год было заключено на 67,9% больше договоров (19,0 млн руб.), чем за предшествующий год, совокупное количество заемщиков достигло 5,1 млн человек (+54,9%). Одновременно с этим общий объем выданных микрозаймов за 2016 год увеличился на 39,4% — до 195,1 млрд рублей, а сумма денежных обязательств по основному долгу на конец 2016 года составляла 88,1 млрд руб. (+25,3%). Это произошло из-за увеличения интенсивности выдачи микрозаймов, так как средняя сумма кредита в 2016 году снизилась до 10,3 тыс. руб. (12,4 тыс. руб. за 2015 год). В процентном отношении на физических лиц приходится 75,7%

портфеля микрофинансирования, на индивидуальных предпринимателей – 13,5%, на юридических лиц – 10,8% [24].

Одновременно с ростом объемов увеличилось и количество договоров, заключенных с физическими лицами. Темпы прироста за год составили 68,4% (увеличение до 19,0 млн договоров). При этом количество краткосрочных кредитных договоров с учетом краткосрочных онлайн-микрозаймов (87,0% всех заключенных договоров с физическими лицами за 2016 год) возросло за год на 75,5% – до 16,5 млн договоров. Средняя сумма кредита физическим лицам по итогам 2016 года снизилась до 9,0 тыс. руб. (10,4 тыс. руб. в 2015 г.).

Величина кредитов, выданных в 2016 году юридическим лицам, возросла на 18,7% – до 13,6 млрд руб. (6,9% от общего объема выданных микрозаймов), индивидуальным предпринимателям – снизилась на 3,6% – до 10,6 млрд руб. (5,4% от общего объема выданных кредитов) [20, с. 190].

Таким образом, объем суммарных выдач кредитов на прогрессивное развитие предпринимательской деятельности в 2016 году составил 24,1 млрд руб. и вырос на 7,8% по сравнению с показателем за предыдущий 2015 год.

По итогам 2016 года чистая прибыль НКО составила 7,9 млрд руб., что на 93,9% больше, чем за 2015 год. Собственный капитал НКО за год вырос на 20,1% и составил 61,4 млрд руб. [5, с. 9].

Объем суммарных выдач кредитов за 2016 год составляет 195,1 млрд руб. Основной прирост кредитов (97%) приходится на кредиты, выданные физическим лицам: их доля в общем объеме за год увеличилась на 3,6 п.п. до 87,6%. Объем таких кредитов увеличился по сравнению с 2015 годом на 45,5% (до 171,0 млрд руб.). Предельную долю (62,1%) в этом объеме занял раздел краткосрочных кредитов с учетом краткосрочных онлайн-микрозаймов [19, с. 95]. В первую очередь это связано с их высокой обращаемостью, так как в категорию краткосрочных кредитов попадают кредиты, фактический срок погашения которых не превышает 30 дней. Наряду с этим, объем краткосрочных кредитов с учетом краткосрочных онлайн-кредитов за 2016 год вырос на 69,1% (до 106,1 млрд руб.). Количество выданных других кредитов физическим лицам с учетом остальных онлайн-кредитов увеличился на 18,4% (до 64,9 млрд рублей). На онлайн-кредиты приходится 16,4% кредитов, выданных физическим лицам в 2016 году [22, с. 17].

В Российской Федерации такой вид кредитных организаций, как НКО, долгое время оставался бесперспективным и в основном



находился в теневой сфере экономики. Но в последнее время начали происходить заметные изменения в этом направлении. Модифицируется законодательство в части контроля за деятельностью НКО и представленных требований к организации их функционирования. Данные для анализа этого сегмента представлены в разрезе отдельных типов НКО в таблице 1.

Таблица 1

**Количество небанковских кредитных организаций по виду деятельности за 2013-2016 гг.**

<i>НКО по виду деятельности</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>Темп прироста 2016 г. к 2013 г., в %</i>
Расчетные НКО	49	38	39	39	-20,4
Платежные НКО	10	12	13	14	40
Депозитно-кредитные НКО	4	2	–	–	–
Центральный контрагент	–	–	3	3	–
<b>ИТОГО</b>	<b>63</b>	<b>52</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>-11,1</b>

Из показателей, представленных в таблице 1, можно сделать вывод о том, что на протяжении всего анализируемого промежутка времени преобладают РНКО. Такой вид небанковской кредитной организации преимущественно распространен, так как такие организации имеют право оказывать более широкий спектр банковских услуг.

Темп прироста НКО в 2016 году по отношению к 2013 году составил (-20,4%). Это объясняется тем, что с момента наступления экономического кризиса 2014 года ужесточилась политика Центрального банка России в отношении небанковских организаций. Большинство небанковских кредитных организаций лишились лицензий за несоблюдение российского банковского законодательства или обанкротились [17, с. 277].

Возросло количество ПНКО. В 2013 году их число составило 10, в 2014 году – 12, а в 2016 году их численность увеличилась еще на 2 юридических лица (14). Темп прироста показателя 2016 года к 2013 году составил 40%. Это обусловлено более мягкими требованиями к порядку образования платежной небанковской кредитной организации.

По причине введения ограничений, связанных с расчетными операциями, ДНКО не удалось формироваться и совершенствоваться, и в 2016 году в России уже не зарегистрировано ни одной депозитно-кредитной небанковской организации [18, с. 62].

Центральный контрагент за весь анализируемый период является самой немногочисленной группой. В 2015-2016 годах число данного вида НКО составило 3 юридических лица, ранее их не было. Такая небольшая их численность объясняется тем, что к данному виду небанковской кредитной организации предъявляются высокие требования. Уставный фонд вновь созданного центрального контрагента должен составлять 300 млн руб. [3, с. 28].

В целом можно говорить о том, что небанковские кредитные организации являются жизнестойкими кредитно-финансовыми структурами, которые постоянно развиваются [1, с. 304].

В то же время присутствуют определенные проблемы и в правовом упорядочении представителей самого многочисленного сегмента отечественных НКО. Например, к таковым относится активизирование формирования новых форм расчетных НКО, в частности, экономических субъектов, выполняющих функции расчетных центров для банков. Особого внимания требуют проблемы снижения рисков и убыточность бизнеса некоторых расчетных НКО. В основном же для расчетных НКО характерна традиционная и для других разновидностей НКО проблема — их причастность к осуществлению противозаконных банковских операций. В данном случае рекомендацией может быть усиление контрольно-надзорных мероприятий со стороны Банка России с целью своевременного выявления недобросовестных НКО и привлечения их к ответственности [13, с. 25].

### ***Результаты***

В настоящее время кредитные средства стали неотъемлемой частью жизни российского общества, их необходимость возникает, на наш взгляд, в соответствии с потребностями в улучшении жизнедеятельности населения, а также с социальной средой хозяйствования.

Намерения приобретения краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредитов обусловлены широкими возможностями удовлетворения потребностей общества в настоящее время и возникновением обязательства уплаты кредита в последующее время. Тем не менее, при приобретении гражданами услуг по кредитованию им надлежит учитывать источник его погашения, поэтому значительная роль при приобретении кредита отводится его стоимости (проценту по кредиту), что порождает соперничество в бан-

ковской кредитной сфере, и на этой основе поднимается значимость НКО [12, с. 99].

Российские НКО имеют определенную специализацию, а также их особенностью является осуществление операций с наименьшей степенью риска финансовых потерь для клиентов.

По организационно-правовым формам небанковские кредитные организации могут быть:

– обществами с ограниченной ответственностью (их доля составляет около 60%);

– акционерными обществами (40%).

Поддержание и развитие НКО, увеличение их доли в российской банковской системе в целом содействует созданию более жесткой конкурентной обстановки на рынке банковско-кредитных услуг, что приводит к повышению их качества и относительному удешевлению для реального сектора и домохозяйств [7, с. 70].

### **Обсуждение**

На российском рынке кредитных ресурсов существует и функционирует множество НКО, и это обосновывается рядом факторов:

– расширение количества различных видов НКО должно обеспечить максимально полное привлечение средств физических и юридических лиц в целях удовлетворения потребностей экономических субъектов в заемных средствах;

– заемщикам предлагаются инновационные нестандартные виды услуг;

– развитие российского фондового рынка за счет предоставления и расширения услуг финансовых посредников;

– финансовые отношения, которые складываются между заемщиком и кредитором, приходят в соответствие с современными рыночными отношениями;

– на финансовом рынке создается здоровая добросовестная конкуренция между НКО и банками;

– НКО и коммерческие банки объединены в единую финансово-кредитную систему Российской Федерации и плодотворно содействуют развитию национальной экономики и повышению ее эффективности [21, с. 135].

Все виды небанковских кредитных организаций направлены на работу с определенным типом заемщиков либо на предоставление определенных видов финансовых услуг. Функционирование данных НКО сконцентрировано первоначально на оказании финансовых услуг ограниченного сегмента рынка и, конечно, на предоставлении услуг специфическому виду клиентов.



Небанковские кредитные учреждения имеют практически двойную подчиненность: во-первых, проводя различные виды кредитно-расчетных операций, НКО руководствуются российским банковским законодательством и требованиями, представленными Центробанком РФ, и во-вторых, данные организации, осуществляя различные виды инвестиционных, страховых, финансовых и залоговых операций, подпадают под регулирование других нормативно-правовых актов и соответствующих министерств и ведомств [8, с. 189].

Таким образом, в целом наличие НКО в национальной финансово-кредитной системе содействует ее стабильности и устойчивости, помогает выходу экономики из кризиса и определяет направления дальнейшего последовательного развития государства.

### **Заключение**

Прежде всего, необходимо учитывать, что первоочередная цель создания любых кредитных учреждений — это удовлетворение потребностей населения в заемных средствах. Значит, небанковская кредитная организация должна успешно воплощать в жизнь желания своего клиента (заемщика). При этом расчетные НКО и депозитно-кредитные НКО по большей части занимаются обслуживанием юридических лиц, однако выполняют некоторые функции и в отношении граждан. Наиболее распространенными видами деятельности НКО являются: открытие и ведение счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, купля-продажа иностранной валюты, осуществление расчетов и различных переводов денежных средств, выдача кредитов [23, с. 94].

Таким образом, очевидным является тот факт, что НКО играют важную роль в банковской системе Российской Федерации, прежде всего это касается их влияния и на публичные, и на частные субъекты правоотношений [11, с. 128]. Деятельность, выполняемая данными НКО, позволяет эффективно и качественно удовлетворять потребности граждан и юридических лиц. Тем не менее, в правовом регулировании организации и деятельности НКО существуют определенные трудности, что актуализирует проблему потребности пересмотра действующего законодательства, регулирующего функционирование НКО, внесения в него изменений и дополнений.

### **Литература**

1. Авагян Г. Л. Банковские и небанковские кредитные институты в национальной финансово-кредитной системе России // Общество и право. 2014. № 1 (47). С. 304-305.

2. Андреева О. В., Файзрахманова Г. Р. Экономическое значение небанковских кредитных организаций в банковской системе России // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2017. Т. 1. № 3. С. 17-22.

3. Баламирзоев Н. Л. Кредитные кооперативы и микрофинансовые организации: сходства и различия // Инновационная наука. 2016. № 3-1. С. 27-29.

4. Гришина Е. А. Тенденции развития финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях // Вестник ТИСБИ. 2013. № 1 (53). С. 135-144.

5. Заернюк В. М., Назарова З. М., Ястребинский М. А. Роль небанковских кредитных организаций в системе институционального устройства рынка банковских услуг // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 36. С. 2-11.

6. Зубкова С. В., Мешкова Е. И. Какие банки нужны российской экономике? // Банковское дело. 2014. № 11. С. 41-47.

7. Козловский А. С. Механизмы взаимодействия кредитных закрытых паевых инвестиционных фондов с банковскими некредитными организациями // Финансы и кредит. 2011. № 23 (455). С.67-71.

8. Коротков Д. В. Особенности финансово-правовой ответственности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации // Право и жизнь. 2008. № 119. С. 185-191.

9. Лапшина О. С. Проблемы правового регулирования банковской деятельности на современном этапе // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: Право. 2013. № 2 (14). С. 57-60.

10. Лузина Я. А. Проблемы функционирования небанковских кредитных организаций // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем: сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. Уфа: Аэтерна, 2017. С. 243-245.

11. Мартынов Е. А. Кредитно-банковская система России // Перспективы науки. 2012. № 12 (39). С. 127-130.

12. Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум / под ред. А. Н. Жилкиной. М.: Юрайт, 2015. С. 98-102.

13. Надежин Н. Н. Административно-правовое регулирование предпринимательской деятельности // Административное право и процесс. 2008. № 2. С. 24-27.

14. Надежин Н. Н., Мамин А.С. Небанковские кредитные организации как участники гражданского оборота // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. № 2. С. 305-307.

15. Надежин Н. Н. Участие небанковских кредитных организаций в гражданском обороте: научно-практическое пособие. Белгород: ООНИ и РИД БелЮИ МВД России, 2007. 220 с.

16. Осколкова Н. А. Роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России // Актуальные вопросы права, экономики и

управления: сборник статей VI Международной научно-практической конференции / под общей ред. Г. Ю. Гуляева. Пенза: Наука и Просвещение, 2017. С. 11-14.

17. Прамузова К. С., Раздроков Е. Н. Современное состояние небанковских кредитных организаций в России // NOVAINFO.RU. 2016. № 56. С. 277-279.

18. Рябина Е. В., Рябина Э. Н. Оценка зарубежного и отечественного опыта лицензирования банков и небанковских кредитных организаций // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2012. № 12 (48). С. 62. URL: <http://uecs.ru/marketing/item/1750-2012-12-06-08-34-32>.

19. Тарасенко О. А. Платежные небанковские кредитные организации – новый субъект предпринимательской деятельности в банковской системе России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 1. С. 93-97.

20. Ходикян Ж. Б. Проблемы и направления развития небанковских кредитных организаций в России // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2017. Т. 1. № 2. С. 189-197.

21. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие. М.: Магистр, 2013. 528 с.

22. Эзрох Ю. С. Платежные небанковские кредитные организации как субъект конкурентной борьбы на отечественном банковском рынке // Финансы и кредит. 2013. № 42. С. 15-24.

23. Эзрох Ю. С. Расчетные небанковские кредитные организации как субъект конкуренции на отечественном банковском рынке: альтернативный подход к оценке // Проблемы прогнозирования. 2015. №3. С. 89-103.

24. Центральный Банк Российской Федерации // Информационно-аналитические материалы. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций. 2016. №4. URL: [http://rusmicrofinance.ru/news/articles/article\\_3688.html](http://rusmicrofinance.ru/news/articles/article_3688.html).

*Статья поступила в редакцию 31.05.18 г.*

*Рекомендуется к опубликованию членом Экспертного совета канд. экон. наук, доцентом Е. С. Поротькиным*