УДК 336.77 DOI: 10.22394/2079-1690-2017-1-4-251-256

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ

Лебедева Наталья Юрьевна преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита, Южный федеральный университет(344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88, к. 215). E-mail: lozanata@mail.ru

Бушнева Татьяна Владимировна магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита, Южный федеральный университет (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88, к. 215). E-mail: byx-uchet@yandex.ru

Галкин Александр Александрович магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита, Южный федеральный университет (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88, к. 215). E-mail: byx-uchet@yandex.ru

Павленко Елена Юрьевна магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита, Южный федеральный университет (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88, к. 215). E-mail: byx-uchet@yandex.ru

Аннотация

В статье акцентируется внимание на небанковских кредитных организациях в современной банковской системе. Приведена подробная характеристика разновидностей небанковских кредитных организаций (НКО), с выделением их места на рынке кредитных услуг. При интеграционном симбиозе между интернет-технологиями, рассмотренными в статье, и денежными операциями, открываются новые горизонты сотрудничества НКО и клиентов, с одной стороны, а с другой – при опоре на опыт прошлых лет совершенствуется весь комплекс услуг применимо для каждой небанковской кредитной организации.

Ключевые слова: *финансовые организации, кредитные организации, банки, небанковские кредитные организации, денежные операции, расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация, небанковская депозитно-кредитная организация, небанковская кредитная организация – центральный контрагент.*

В современных экономических условиях кредитные организации являются одними из важнейших участников финансового рынка не только во всем развитом мире, но и в Российской Федерации. Их деятельность обеспечивает удовлетворения потребностей субъектов гражданского оборота в финансовых ресурсах за счет привлеченных денежных средств.

Опыт развития российской банковской системы объективно привел общество к пониманию необходимости создания кредитных организаций разнообразных видов, способных максимально полно удовлетворять запросы рынка по широкому спектру сформировавшихся и находящихся в стадии формирования потребностей и финансовых услуг. В связи с этим стал актуальным интерес к определению места и роли в банковской системе небанковских кредитных организаций (НКО).. Небанковские кредитные организации, являющиеся частью банковской системы страны, выполняют чрезвычайно важные функции и являются востребованными многими участниками хозяйственной деятельности.

Анализ экономической литературы показал, что НКО в России до настоящего времени были недостаточно изучены. Большинство российских ученых, рассматривая в своих исследованиях НКО, ограничиваются вопросами правового регулирования деятельности НКО и рассмотрением отдельных аспектов их деятельности. Поэтому вопросы деятельности НКО требуют более широкого изучения и пристального внимания.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Соответственно, выделяют три вида кредитных организаций: банки; небанковские кредитные организации (НКО); иностранные банки.

Следует отметить, что в трудах российских ученых понятийный аппарат небанковских кредитных организаций, как и их присутствие в российском банковском секторе, недостаточно изучены. В ходе исследования выявлено, что законодательно введенный термин «небанковская кредитная организация» содержит в себе определенные внутренние противоречия. Законом

закреплено, что данный вид организаций осуществляет «исключительно банковские операции», что ставит под сомнение отнесение такого рода организаций к роду небанковских.

Кроме того, термин «небанковские» используется законодателем и в названии иных групп финансовых институтов, например: «небанковские финансовые учреждения», «небанковские профессиональные кредиторы», что вводит в заблуждение – как профессионалов, так и участников финансового рынка. Подобная трактовка также является барьером в преодолении финансовой безграмотности населения России.

Существуют различные предложения по корректировке названия «небанковские кредитные организации». Например, В.Л. Добин предлагал альтернативный вариант наименования кредитных организаций, основанный на отказе от слова «банк» и обозначении лишь той функции, которая выполняется [15]. Обратное мнение было высказано на первых Парламентских слушаниях по НКО. Обсуждалась целесообразность замены в нормативных документах термина «небанковская кредитная организация» на соответствующее определение их деятельности, например, «расчетный банк» [14]. Небанковские кредитные организации – финансовые организации, которые не являются банковскими учреждениями, но имеют возможность предоставлять ограниченный перечень банковских услуг, установленный Банком России.

Все небанковские кредитные организации (НКО) можно разделить на четыре вида: расчетные (РНКО) [3]; депозитно-кредитные (НДКО); платежные (ПНКО); НКО – центральный контрагент [1].

Самым распространенным видом НКО являются РНКО, которые осуществляют следующие операции: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц; купля-продажа безналичной валюты; инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов; ведение профессиональной деятельности на биржах, рынке ценных бумаг.

Стоит отметить, что круг дозволенных для выполнения операций зависит от лицензии, выданной данной расчетной небанковской кредитной организации.

РНКО не имеют права привлекать во вклады средства юридических и физических лиц, открывать банковские счета физическим лицам и проводить по ним расчеты, также небанковские кредитные организации не должны участвовать в Системе страхования вкладов. Иными словами основной целью деятельности РНКО является обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов. Для этого РНКО необходимо максимально минимизировать риск ликвидности и кредитный риск посредством внесения в учредительные документы следующих пунктов: исключение деятельности по привлечению средств юридических и физических лиц; размещение своих средств в рамках установленных нормативов только:

а) в долговые обязательства РФ;

б) в облигации и депозиты ЦБ РФ;

в) в кредиты и депозиты в банках-нерезидентах развитых стран и банках-резидентах России с рейтингов не ниже «BBB» от агентств «Standard & Poor's», «Fitch Ratings»

г) в долговые обязательства развитых стран с рейтингом не ниже «BBB» от агентств «Standard & Poor's», «Fitch Ratings».

Так как РНКО должны обеспечивать своевременное исполнение платежей своих клиентов, их ликвидность должна быть на максимально высоком уровне. Если для банков Центральный Банк РФ установил норматив мгновенной ликвидности (отношение высоколиквидных активов к обязательства банка) (Н2) ≥15%, то для НКО значение данного нормативно установлено ≥ 100% . Значит, что все средства клиентов и собственные средства РНКО находятся в высоколиквидных активах, и при необходимости любой платеж клиента может быть выполнен, вне зависимости от его размера.

Таким образом, клиенты РНКО уверены, что проблем с оплатой их договорных обязательств со стороны НКО не будет, это очень важно, особенно с проведением расчетов по договорам с иностранными контрагентами, так как международные договоры предусматривают большие штрафы за просрочку оплаты. Немалое значение срочность платежа имеет и в связи с колебаниями курса валют. РНКО осуществляют определенный перечень банковских операций с низким риском, имеют высоко установленное значение норматива мгновенной ликвидности, что позволяет клиентам не беспокоится о сохранности их средств и срочности проведения необходимых платежей.

Особенности развития ПНКО в России. Главной движущей силой создания платежных небанковских кредитных организаций в отечественной банковской системе являлся ввод нового определения электронного денежного средства в Российском законодательстве. Федеральный

закон «О национальной платежной системе определения денежных средств» от 27.06.2011 №161-ФЗ устанавливал конкретное и емкое определение.

Электронным денежным средством обозначается такое денежное средство, которое предварительно предоставлено одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета для исполнения денежным обязательств лица, посредством электронных средств платежа.

Само же определение небанковской платежной кредитной организации в законодательстве отсутствует, однако, например, направления деятельности встречаются часто – в научной литературе и значительно реже – в нормативной базе. Платежные НКО получают лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 25 к Инструкции № 135-И, после чего имеют право: осуществления мгновенных платежей в пользу третьих лиц без открытия счета, в том числе с использованием терминалов самообслуживания [5]; создания и обслуживания электронных кошельков [12]. При обращении к статистическим данным Банка России о соотношении доли каждой НКО в общей структуре, отображается неравномерное соотношение небанковских кредитных организаций (рис. 1):



Рис. 1. Структура небанковских кредитных организаций

Очевидно преобладание расчетных НКО над платежными и депозитно-кредитными юридическими лицами – 49 против 11 и 4 соответственно. С другой стороны, нельзя не отметить тот факт, что если за период 2009 – 2015 гг. было создано 6 расчетных, 11 платежных и 3 депозитно-кредитных небанковских организаций, то уже с июня 2014 года по июнь 2015 было учреждено 10 ПНКО [7].

Одно из существенных причин этому являлось увеличение капитала банков, что повлекло за собою изменение статуса многих юридических на НКО: банк «Кавказ-Гелиос» стал расчетной НКО, банк «Зеленокумский» – кредитно-депозитной НКО, которая вскоре обанкротилась [8]. Рост числа платежных НКО вызывает объективные вопросы о сопутствующих ему причинах, а также о возможных перспективах в отношении качества и гибкости услуг, предлагаемых ПКО как субъектов конкурентной борьбы в банковской системе.

«TNS Россия» изучила степень популярности электронных платежей у жителей крупных городов. Выяснила, за что они чаще всего платят онлайн и непосредственно сам способ перечисления. Исследование проводилось в феврале – марте этого года, в нем участвовали россияне в возрасте 18 – 55 лет из городов с населением более 700 тыс. человек в шести федеральных округах и городов Дальневосточного региона с населением от 600 тыс. человек. Участники опроса пользуются интернетом минимум раз в неделю. Рассмотрим соотношение ПНКО в интернет-банкинге – рис. 2 [17].

Как можно заметить, и «WebMoney», и «Яндекс. Деньги» сохранили свою популярность. Лидером все-таки является элемент кредитной организации с десятилетиями истории – «Сбербанк Онл@йн», что, скорее всего, произошло благодаря годам плодотворной работы и совершенствованию обслуживания в самом КБ.

Россияне используют разные способы онлайн-оплаты: банковские карты, интернет-банкинги, электронные кошельки и платежи через СМС. Метод оплаты часто зависит от назначения платежа: через интернет-банкинг и СМС чаще платят за сотовую связь, а с карт и из кошельков — за покупки в интернет-магазинах. Интересно, что лишь 54% интернет-пользователей оплачивают онлайн-заказ наличными курьеру.

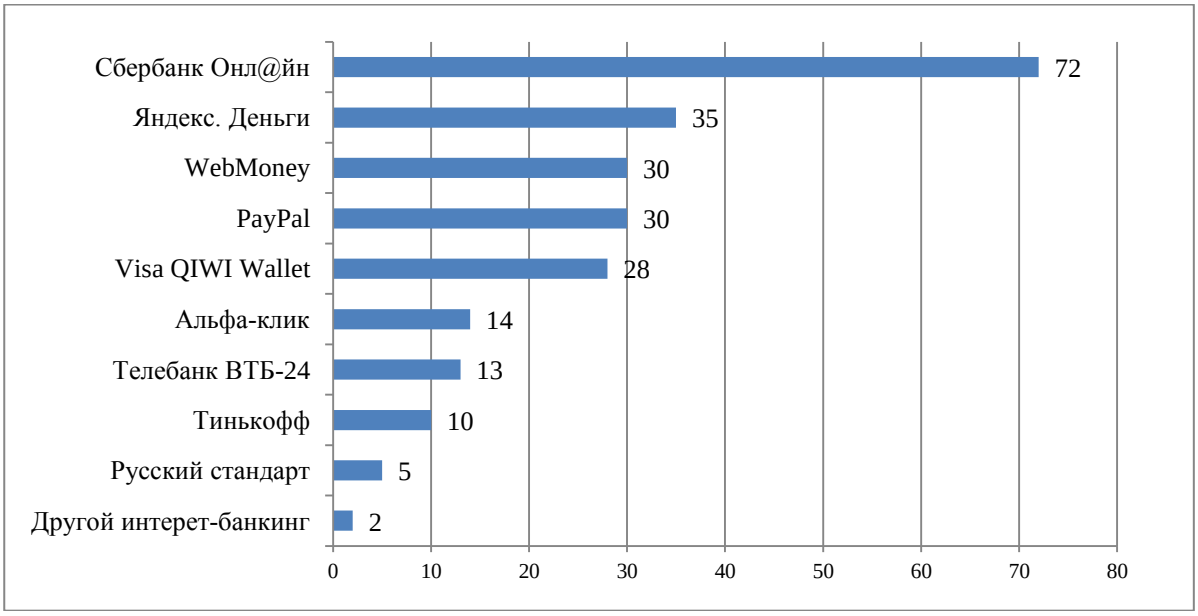


Рис. 2. Рейтинг платежных НКО в интернет-банкинге за 2016 год

В среднем по России электронными кошельками минимум раз в год пользуются 62% опрошенных. Больше всего пользователей кошельков среди жителей Юга (67%) и Дальнего Востока (69%). В других регионах этот показатель совпадает со средним по стране или отличается совсем незначительно: в Москве – 63%, на Урале и в Санкт-Петербурге – 62%, в Сибири и Приволжье – 61% и 60% соответственно. Активное распространение мобильного интернета позволило россиянам значительно увеличить платежи со своих электронных устройств. Благодаря последним в целом по стране из электронных кошельков перечисляют денежные средства 38% пользователей; через СМС – 49%, с банковских карт – 55%. Лидером являются приложения интернет-банкингов с долей в 61%, что может позволить динамично развиваться ПНКО при условии дальнейшего взаимодействия.

Итак, путь платежных НКО имеет более чем двадцатилетнюю историю. Первоначальное развитие было осложнено отсутствием единой законодательной базы, что, однако, позволяло активно интегрировать такой вид бизнеса в «серую» экономику. Появившаяся нормативно-правовая регламентация, с одной стороны, повысила прозрачность деятельности, но, с другой, – оказалась причиной ухода многих ПНКО с рынка.

В настоящее время платежные небанковские кредитные организации не только не ушли из парабанковского сектора, но и продолжили наращивать положительный темп, интегрируясь с новыми формами гибкой оплаты, о чем свидетельствуют статистические исследования за прошлый год.

Новый вид НКО – центральный контрагент. Рамки его деятельности обозначены в Федеральном законе № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Центральным Банком РФ будут установлены границы сочетаний банковских операций для такого вида НКО.

Центральный контрагент – юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров, обязательства из которых подлежат включению в клиринговый пул, имеет лицензию небанковской кредитной организации на осуществление банковских операций, а также лицензию на осуществление клиринговой деятельности и которому присвоен статус центрального контрагента в соответствии с настоящим Федеральным законом. (п. 17 в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 403-ФЗ) [2].

Сущность центрального контрагента заключается в том, что он берет на себя риски по заключаемым участниками в ходе биржевых торгов сделкам. Здесь он играет роль посредника между сторонами: продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца, которые заменяют свои договорные отношения друг с другом соответствующими договорными обязательствами с центральным контрагентом.

Сейчас в России осуществляют свою деятельность три центральных контрагента. Один из них – крупнейшая организация «Национальный клиринговый центр» (НКЦ), входящий в первую

десятку российских банков по величине активов, две остальные – клиринговые организации. Все три центральных контрагента выполняют одинаковую работу и несут схожие риски, но к ним предъявляются различные требования в силу различий их лицензий, поэтому была поставлена задача унификации правил.

Теперь законом введены единые требования к работе центральных контрагентов: они будут иметь две лицензии – клиринговой организации и небанковской кредитной организации.

Заметна определенная деталь: НКЦ имеет более высокий рейтинг по сравнению с любыми другими банками в России. Об этом свидетельствует подтверждение рейтингового агентства «Fitch Ratings» от 24 февраля 2016 года. Обоснование долгосрочного рейтинга в национальной валюте отражает исключительно сильную кредитоспособность банка [10].

Итак, один из самых крупных банков Российской Федерации «Национальный Клиринговый Центр» – центральный контрагент на всех рынках Московской биржи и единственный квалифицированный центральный национальный контрагент со статусом системно значимого субъекта, вынужден будет стать НКО.

Таким образом, проведенный анализ небанковских кредитных организаций как элементов банковской системы Российской Федерации выявил ряд ключевых качеств и некоторых значительных особенностей. Характерной чертой всех НКО является активное и динамичное развитие на исследуемом рынке оказываемых услуг. За последние два десятка лет их число неуклонно растет, несмотря на временные спады ввиду различных финансовых кризисов.

Уверенное лидерство имеют расчетные небанковские кредитные организации. Платежные НКО, занимая срединное положение, обладают большим потенциалом расширения влияния – благодаря плотному взаимодействию с интернет-банкингом. Депозитно-кредитные организации на сегодняшний день имеют незначительное развитие в связи с рядом ограничений, наложенных законодательными органами. Для успешного развития НДКО необходимо снизить фактор излишней правовой регламентации с одновременным проведением открытых каналов связи между регулирующими органами банковского сектора и его отдельных составляющих – как юридических, так и физических лиц. Ощутимый рост интеграционного симбиоза между интернет-технологиями и денежными операциями позволит, с одной стороны, открывать новые горизонты сотрудничества НКО и клиентов, а с другой, – при опоре на опыт прошлых лет совершенствовать весь комплекс услуг применимо для каждой небанковской кредитной организации.

Литература

1. Федеральный закон от 29.12.2015 N 403-ФЗ (последняя редакция) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191311/ (дата обращения 13.11.2017).
2. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 06.11.2017).
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения 06.11.2017).
4. Положение Банка России от 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».
5. Приложение 25 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 24.04.2017) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965). – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/ (дата обращения 06.11.2017).
6. Письмо Банка России от 04.09.2013 г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора».
7. Банк России. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic (дата обращения 06.11.2017).

8. Банки.ру. Расчетная НКО «Кавказ-Гелиос» меняет название и переезжает – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7345867 (дата обращения 06.11.2017).
9. Банки-банкроты. Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» банкрот от 03.08.2015 – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://banki-bankroty.ru/nebankovskaya-kreditnaya-organizaciya-zelenokumskaya-bankrot-ot-03-08-2015/ (дата обращения 06.11.2017).
10. Банковская бизнес-школа «Профбанкинг». НКО в банковской системе России. Полный список действующих НКО по состоянию на 23 февраля 2016 года – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.profbanking.com/articles/2803-nko-2016.html (дата обращения 13.11.2017)
11. История платежной системы WebMoney – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.seoded.ru/istoriya/internet-history/webmoney.html (дата обращения 06.11.2017).
12. Платежные небанковские кредитные организации как субъект конкурентной борьбы на отечественном банковском рынке. Эзрох Ю.С. // Финансы и кредит. 2013. № 42 (570). С. 15-24.
13. *Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г.* Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. – М.: Проспект, 2013. – 112 с.
14. *Фролова И.В., Погорелова Т.Г.* Финансовый анализ субъекта предпринимательства– фактор экономического роста // В сборнике: Экономическое развитие России: ловушки, развилки и переосмысление роста: материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией И.В. Шевченко. Краснодар, 2017. С. 231–234.
15. Элекснет. История компании Элекснет – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://elecsnet.ru/about/history/ (дата обращения 06.11.2017).
16. eMoneyNews. Новости и консалтинг. Платежная система PayCash (ПэйКэш) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.e-moneynews.ru/internet-payment-sistems/paycash/ (дата обращения 06.11.2017).
17. eMoneyNews. Новости и консалтинг. «TNS Россия» исследовала популярность онлайн-платежей – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.e-moneynews.ru/tns-rossiya-issledovala-populyarnost-onlayn-platezhey/ (дата обращения 06.11.2017).

Lebedeva Natalia Yurievna, lecturer of the Department of Accounting and Audit, Southern Federal University (to 215, M. Gorky str., 88, Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: lozanata@mail.ru
Bushneva Tatiana Vladimirovna, Master of the Department of Accounting and Audit, Southern Federal University (to 215, M. Gorky str., 88, Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: byx-uchet@yandex.ru
Galkin Alexander Alexandrovich, Master of the Department of Accounting and Audit, Southern Federal University (to 215, M. Gorky str., 88, Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: byx-uchet@yandex.ru
Pavlenko Elena Yurevna, Master of the Department of Accounting and Audit, Southern Federal University (to 215, M. Gorky str., 88, Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: byx-uchet@yandex.ru

PECULIARITIES OF DEVELOPMENT OF NON-BANK CREDIT ORGANIZATIONS IN RUSSIA. EXPERIENCE OF THE PAST TO THE PERSPECTIVE OF THE FUTURE

Abstract

This article draws attention to the place of non-bank credit institutions in the modern banking system. The detailed characteristics of NPO varieties are given with the allocation of their place in the market of non-banking services. With the integration symbiosis between the Internet technologies discussed in the article and monetary operations, new horizons for cooperation between NGOs and clients are opened up, on the one hand, and on the other hand, with the support of the experience of the past years, the entire range of services is improved for each non-bank credit institution.

Keywords: *financial organizations, credit organizations, banks, non-bank credit organizations, cash operations, a settlement non-bank credit institution, a payment non-bank credit institution, a non-bank deposit-credit organization, non-bank credit institution – central counterparty.*