

DOI:10.26726/1812-7096-2020-03-174-180

**АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ
РАЗВИТИЯ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ**

Аннотация. *Цель работы.* Анализ ситуации, сложившейся в современных условиях в сфере контроля и надзора за банковской деятельностью в Российской Федерации. *Метод.* Проведен статистический анализ изменений, в котором рассматриваются структура кредитования, качество ссудного портфеля небанковских организаций и оценка их эффективности. При проведении анализа использовались отчетные данные ЦБ РФ, а также исследования и научные труды российских экономистов. *Результаты.* В ходе проведенного анализа были выявлены некоторые проблемы, среди которых существенной проблемой для совершенствования банковского надзора и контроля можно назвать недостаточный уровень развития риск-менеджмента. В статье рассматриваются особенности небанковских организаций. Анализируется рынок небанковского сектора, выявляются их перспективы в России. Анализ функционирования контроля и надзора за банковской деятельностью предполагает изучение общего количества действующих в стране банков, а также его динамику за период 2018–2019 гг. Для полноты анализа изучена сегментация банков с отозванной лицензией по рейтингу объемов активов в 2018 г. Поскольку собственные ресурсы банка являются фундаментом его деятельности и показателем его надежности, на основании данных ЦБ РФ проведен анализ собственного капитала банков в 2019 г. *Область применения результатов.* Результаты исследования могут быть использованы при изучении современного состояния и тенденции развития небанковских организаций в РФ. *Вывод.* Таким образом, можно сделать вывод, что в целях контроля банковской системы в предстоящий период будет также продолжена работа по укреплению координации мер, принимаемых при выполнении возложенных на нее функций. Иначе по наихудшему сценарию банковская система может стать источником проблем, способных сбросить российскую экономику в новую рецессию.

Ключевые слова: банковская система, небанковские организации, финансовые услуги.

IBRAGIMOV MAGOMED KAMILOVICHbachelor of 4 years of study, profile " Finance and credit"
Of the "Dagestan state University",
e-mail: zegnym982@gmail.com**UMAVOVA LEILA ARSENALIEVNA**post-graduate student of the Department of Audit
and economic analysis, Dagestan state University,
e-mail: umavova@gmail.com**ANALYSIS OF THE CURRENT STATE AND TRENDS DEVELOPMENT
OF NON-BANKING ORGANIZATIONS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Abstract. *Purpose of work.* Analysis of the current situation in the sphere of control and supervision of banking activities in the Russian Federation. *Method.* A statistical analysis of changes has been carried out, which examines the structure of lending, the quality of the loan portfolio of

non-banking organizations and the assessment of their effectiveness. The analysis used the reporting data of the Central Bank of the Russian Federation, as well as research and scientific works of Russian economists. **Results.** In the course of the analysis, some problems were identified, among which a significant problem for improving banking supervision and control can be called the insufficient level of risk management development. The article discusses the features of non-banking organizations. The market of the non-banking sector is analyzed and their prospects in Russia are revealed. The analysis of the functioning of control and supervision of banking activities involves studying the total number of banks operating in the country, as well as its dynamics for the period 2018-2019. For completeness of the analysis, we studied the segmentation of banks with a revoked license by the rating of asset volumes in 2018. Since the Bank's own resources are the Foundation of its operations and an indicator of its reliability, an analysis of banks' equity capital in 2019 was conducted based on data from the Central Bank of the Russian Federation. **Scope of the results.** The results of the research can be used to study the current state and development trends of non-banking organizations in the Russian Federation. **Conclusion.** Thus, it can be concluded that in order to control the banking system in the coming period, work will also continue to strengthen the coordination of measures taken in the performance of its functions. Otherwise, in the worst-case scenario, the banking system could become a source of problems that could throw the Russian economy into a new recession.

Keywords: banking system, non-banking organizations, financial services.

Введение. В последнее время в социальном секторе произошли некоторые изменения, что повлияло на работу некоммерческой структуры. Также вышли в свет новые законы, появились новые конкуренты, изменилась общая обстановка, и все это, конечно, привело к рассмотрению общепринятых вопросов.

В центре внимания знатоков в данной сфере – устойчивость и неопределенность небанковских организаций, отсутствие ряда этапов для оценки их вклада в облагораживание общественной жизни населения [1]. Из этого следует, что данный сектор в России недостаточно изучен, ни теоретически, ни практически.

Методы исследования. Небанковским кредитным организациям уделяется незаслуженно мало внимания, хотя они являются полноправными представителями банковской системы России, и деятельность некоторых из них впечатляет. В последнее время произошли существенные изменения не только в развитии бизнеса этих кредитных организаций, но и в законодательном регулировании их деятельности [2]. Опыт развитых стран показывает, что при эффективной деятельности небанковских финансовых институтов может быть достигнут значительный экономический эффект. Оно определяется в способности эффективно и рационально влиять на рост инвестиционных ресурсов в экономике страны, удовлетворяя потребности экономических субъектов в необходимом капитале, что особенно актуально для России в современных условиях при формировании инвестиционно-инновационной модели развития национальной экономики и ее финансовой системы [3].

Таблица 1

**Структура кредитования небанковскими организациями
(с 01.10.2017 г. по 01.01.2019 г., в % к итогу) [4]**

Займы финансовым организациям	10,7
Займы прочим юридическим лицам	19,1
Займы юрид. лицам	70,2

Исходя из табл. 1, можем отметить, что наибольшую долю займов выдано юридическим лицам [5].

С 1 января 2017 г. по 1 января 2019 г. совокупный ссудный портфель ипотечных организаций увеличился, составив 190,6 млрд руб. или 72,7% (рис. 1).

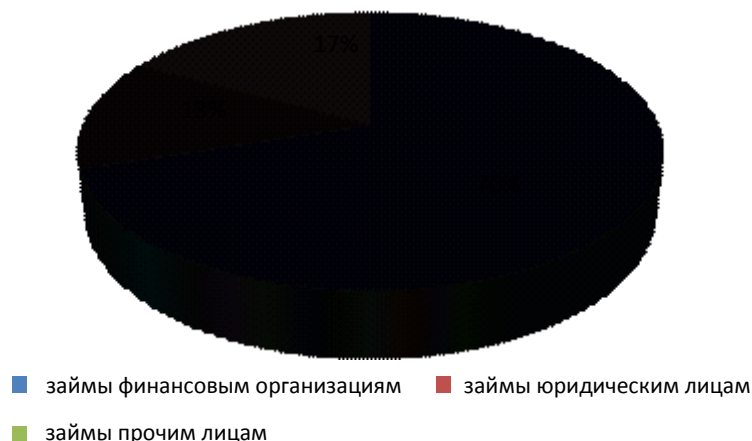


Рис. 1. Структура кредитования небанковскими организациями

В структуре кредитного портфеля ипотечных организаций с 1 января 2017 г. по 1 января 2019 г. доля стандартных кредитов практически не изменилась и также составляет 97,1%, сомнительных – 4,3%, безнадежных – 0,8%. Так, доля стандартных кредитов составляет 95,3%, сомнительных – 5,0%, безнадежных – 0,4% [6].

Далее можем рассмотреть в табл. 2, рис. 2 качество ссудного портфеля небанковских кредитных организаций, из которых видно, что стандартные кредиты составляют 92,7% от общего числа кредитов, сомнительные кредиты – 3,3%, безнадежные кредиты – 4,0%.

Таблица 2

**Качество ссудного портфеля небанковских организаций
(с 01.10.2017 г. по 01.01.2019 г., в %) к итогу [7]**

Стандартные займы	92,7
Сомнительные займы	3,3
Безнадежные займы	4,0



Рис. 2. Качество ссудного портфеля небанковских организаций [8]

Перемены в жизни участников МФО в последнее время стали более частыми (рис. 3). Так, с начала текущего года действует трехкратный лимит на сумму долга. Например, по кредиту в 5 тыс. руб. компании не могут рассчитывать проценты более чем на 15 тыс. руб.

Свое влияние на рынок МФО оказывает и ужесточение норм резервирования на потери. На этом фоне прогнозы о дальнейшем сокращении участников рынка МФО приобретают совсем иную окраску. Будем внимательно следить за этими тенденциями.

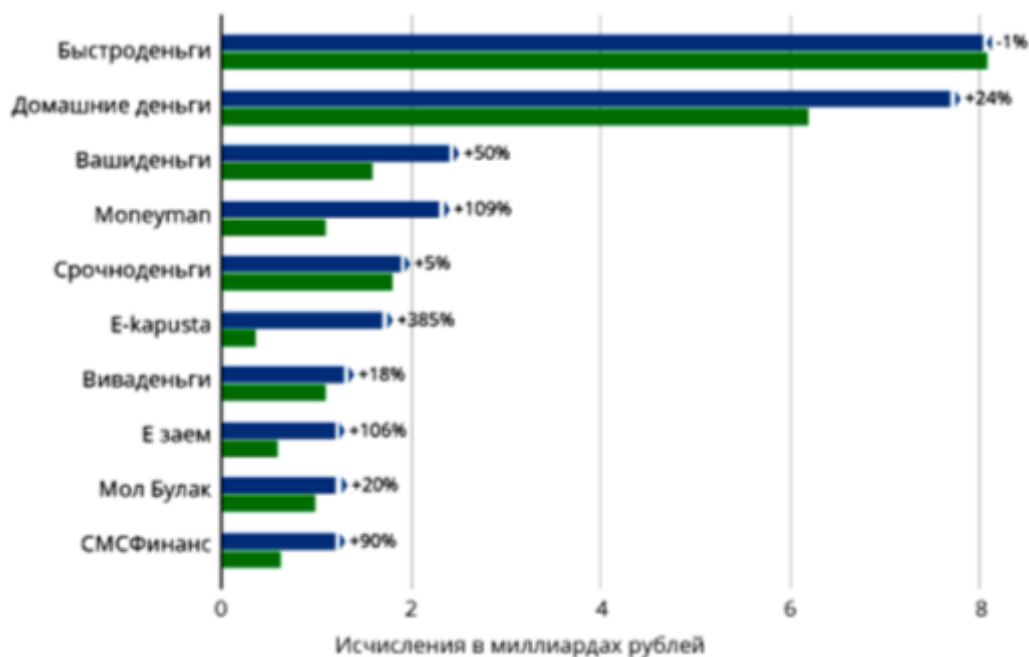


Рис. 3. МФО-лидеры по размеру выручки за 2018 г. [9]

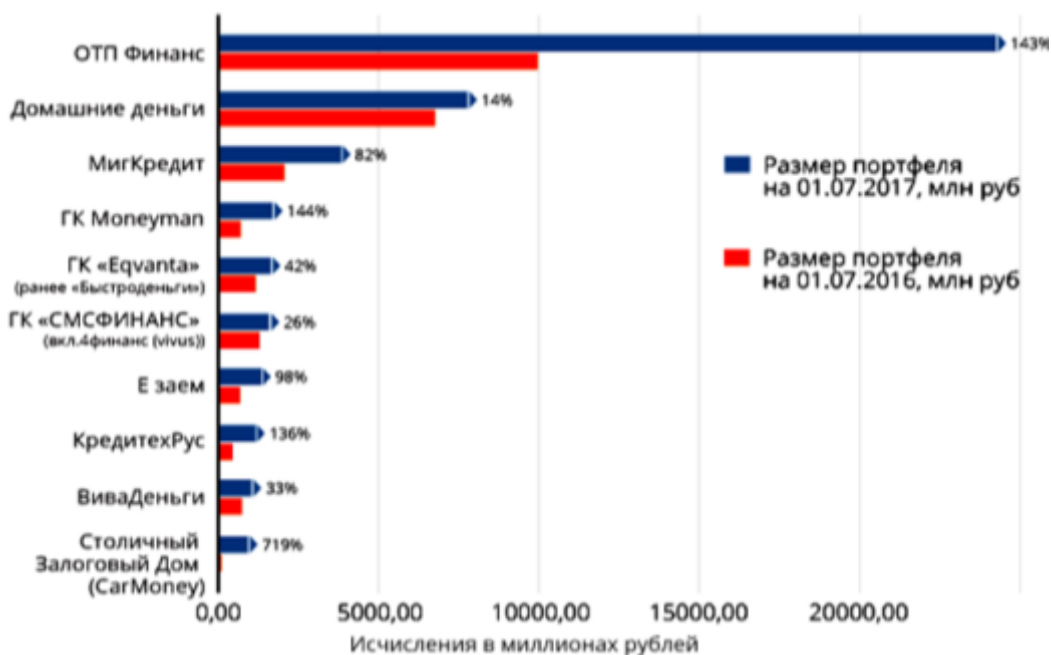


Рис. 4. Портфели микрозаймов МФО, объемы выдачи за 2018 г. [10]

За 2018 г. портфель МФО вырос с 88 до 121 млрд руб., сообщает RAEX (Эксперт РА) (рис. 4). Столь сильный рост в 2018 г. (+35%), в первую очередь, обусловлен накоплением проблемных долгов на балансах МФО (около 15 млрд руб. или половина прироста), а также с активностью крупнейших «банковских» МФО, доля которых, по нашим оценкам, на конец 2018 г. составляет около 25% рынка [11].

Общее число действующих заёмщиков микрофинансовых организаций на конец сентября 2018 г. составило 8,4 млн человек, прирост которого составил 78% за один год. Оно свидетельствует о высоком спросе на микрокредиты. Однако при этом стоит отметить, что катализатором такого роста является не ухудшение экономической ситуации, а, скорее, наоборот: развитие малого бизнеса и спрос на потребительские микрозаймы [12].

Структура общего портфеля микрозаймов «деньги до зарплаты» определяет достаточную долю – около 22%. Практически столько же – 20% – кредиты малому и среднему предпринимательству. Львиную долю составляют потребительские займы – около 58%.

Политика Центрального банка РФ направлена на повышение доступности кредитов и развитие малого и среднего бизнеса. В уходящем году были внесены изменения в нормативные акты Банка России, которые предполагают, что с 1 января 2019 г. при расчете нормативов достаточности собственного капитала для МФО вводится пониженный коэффициент риска по микрозаймам для малого и среднего бизнеса [13].

В связи с этим проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели, подвергающиеся чрезмерному нормативному регулированию, считаются особенно очевидными. Для дальнейшего развития небанковских организаций минимальный размер уставного капитала может быть уменьшен [14]. Этот вариант (создание дифференцированной системы надзора) регулируется законом и соответствует современным международным стандартам финансово-кредитной деятельности. Критерии должны зависеть не от официального статуса кредитной организации, а от масштаба выполняемых операций и не должны поощряться, но должны быть уместными.

Вторая категория небанковских кредитных организаций по смыслу закона включает небанковские кредитные организации, которые работают в сфере депозитного и кредитного бизнеса [15].

Сегодня система микрофинансовых организаций сформировала группу организаций, основной проблемой которых является поиск источников финансирования для расширения кредитной деятельности [16]. Среди организаций, которые столкнулись с этой проблемой, следует выделить:

- частные фонды поддержки малого бизнеса, созданные с помощью целевого финансирования от спонсоров и учредителей;
- региональные фонды для малых предприятий на местном и государственном уровне, перспективы развития которых, в частности, связаны с прогрессом реформы местного самоуправления;
- региональные и федеральные кредитные союзы могут привлекать средства, равные размеру мелких и средних кредитных организаций [17].

Однако для получения кредитов необходима прогрессивная политика российских банков. Меры по содействию развитию небанковских организаций включают в себя:

- введение упрощенной процедуры регистрации небанковских организаций в банках (сокращение перечня необходимых документов и времени проверки);
- выявление конкретных требований к составу и структуре органов власти;
- обеспечение конкретных обязательных стандартов и резервных требований;
- упрощенные бухгалтерские процедуры [18].

Преобразовав микрофинансовые организации в расчетные небанковские организации, вы можете создать надежный интерактивный канал между этими организациями и финансовыми рынками и предоставить им дополнительные возможности для доступа к кредитным ресурсам.

Результаты. В условиях рыночной экономики небанковские организации призваны обеспечить согласованность деятельности инвесторов и заемщиков, вкладчиков и предпринимателей. Одни из них заинтересованы в выгодном (прибыльном и безрисковом) размещении своих временно свободных финансовых ресурсов [19]. При этом должны обеспечиваться относительно легкая доступность к своим вложенным средствам и их достаточно высокая ликвидность. Другие же участники финансовых отношений стремятся выгодно использовать вкладываемые средства с целью получения как можно более высоких прибылей [20].

Выводы. Подводя итоги, можно сделать вывод, что сущностью небанковских организаций являются финансовые посредники (банки и небанковские финансовые институты), обеспечивающие эффективность кредитных отношений, стимулирующие кредиторов переводить средства заемщику, играющие решающую роль.

Литература

1. *eMoneyNews. Новости и консалтинг. «TNS Россия» исследовала популярность онлайн-платежей [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.e-moneynews.ru/tns-rossiya-issledovala-populyarnost-onlayn->*

platezhey/ (дата обращения 26.02.2019).

2. Шилкина, Е. А. Место и роль небанковских кредитных организаций в современной кредитной системе РФ // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы : сб. материалов II международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры ; под ред. С.П. Федосовой. 2018. С. 222–225.

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

4. Портал о банках [Электронный ресурс]. – URL : http://www.banki.ru/wikibank/nebankovskaya_kreditnaya_organizatsiya/, свободный.

5. Банк России. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=lic> (дата обращения 11.03.2020).

6. Общие вопросы о НПФ [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.npf-atom.ru/> (дата обращения 10.03.2020).

7. Портал о банках [Электронный ресурс]. – URL : <http://bankir.ru/publikacii/20130311/organizatsiya-operatsii-s-elektronnyimi-dengami-obshchie-i-chastnye-problemy-realizatsii-10003120/> (дата обращения 12.03.2020).

8. Национальная Лига Управляющих : ПИФы и УК [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.nlu.ru/> (дата обращения 12.02.2020).

9. Шамуратова, Г. С. Роль небанковских кредитных организаций в современной кредитной системе // Сб. научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа, 2018. С. 188–193.

10. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций // Микрофинансирование и финансовая доступность / Центральный Банк Российской Федерации. Офиц. сайт [Электронный ресурс]. – URL : http://cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_micro#QA_PAR_64602 (дата обращения 12.02.2020).

11. Лозина, Е. А. Небанковские коммерческие организации в банковской системе России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 18. С. 90–97. – URL : <http://e-koncept.ru/2017/770390.htm>.

12. Официальный сайт ЦБ РФ. – URL : www.cbr.ru (дата обращения 12.02.2020).

13. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/52054.html>. – ЭБС «IPRbooks».

14. Банковская бизнес-школа «Профбанкинг». НКО в банковской системе России. Полный список действующих НКО по состоянию на 23 февраля 2016 г. [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.profbanking.com/articles/2803-nko-2016.html> (дата обращения 11.02.2020).

15. Банки-банкроты. Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» банкрот от 03.08.2015 [Электронный ресурс]. – URL : <http://banki-bankrot.ru/nebankovskaya-kreditnaya-organizatsiya-zelenokumskaya-bankrot-ot-03-08-2015/> (дата обращения 11.02.2020).

16. История платежной системы WebMoney [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.seoded.ru/istoriya/internet-history/webmoney.html> (дата обращения 11.02.2020).

17. Моньякова, А. С., Пасечникова, Т. А. Современное состояние небанковских кредитных организаций в России // От научных идей к стратегии бизнес-развития : сб. статей-презентаций научно-исследовательских работ студентов, магистров, аспирантов, молодых ученых-участников международной межвузовской студенческой конференции. 2018. С. 330–337.

18. Любомудров, Д. В. Небанковские кредитные организации как инструмент для повышения инвестиционной привлекательности российских проектов. – URL : http://www.metal-profi.ru/library/economy/nebankovskie_kred.htm (дата обращения 11.02.2020).

19. Ступак, А. А., Мочалина, О. С. Место и роль небанковских кредитных организаций на денежном рынке РФ // ScienceTime. 2016. № 4. С. 802–808.

20. Тарасенко, О. А., Хоменко, Е. Г. Небанковские кредитные организации : особенности создания и деятельности : монография. – М. : Проспект, 2013.

References:

1. eMoneyNews. Novosti i konsalting. «TNS Rossiya» issledovala populyarnost' onlajn-platezhey [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.e-moneynews.ru/tns-rossiya-issledovala-populyarnost-onlajn-platezhey/> (data obrashcheniya 26.02.2019).

2. SHilkina, E. A. Mesto i rol' nebankovskih kreditnyh organizacij v sovremennoj kreditnoj sisteme RF // Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya nacional'noj finansovo-kreditnoj sistemy : sb. materialov II mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii studentov specialiteta, bakalavriata i magistratury ; pod red. S.P. Fedosovoj. 2018. S. 222–225.

3. Prmuzova, K. S., Razdrokov, E. N. Sovremennoe sostoyanie nebankovskih kreditnyh organizacij v Rossii // NOVAINFO.RU. 2016. № 56. S. 277–279.

4. Portal o bankah [Elektronnyj resurs]. – URL : http://www.banki.ru/wikibank/nebankovskaya_kreditnaya_organizatsiya/, svobodnyj.

5. Bank Rossii. Informaciya o registracii i licenzirovanii kreditnyh organizacij [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=lic> (data obrashcheniya 11.03.2020).

6. Obshchie voprosy o NPF [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.npf-atom.ru/> (data obrashcheniya 10.03.2020).

7. Portal o bankah [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://bankir.ru/publikacii/20130311/organizatsiya-operatsii>

- s-elektronnymi-dengami-obshchie-i-chastnye-problemy-realizatsii-10003120/ (data obrashcheniya 12.03.2020).
8. Nacional'naya Liga Upravlyayushchih : PIFy i UK [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.nlu.ru/> (data obrashcheniya 12.02.2020).
9. SHamuratova, G. S. Rol' nebankovskih kreditnyh organizacij v sovremennoj kreditnoj sisteme // Sb. nauchnyh statej kafedry «Finansy i nalogooblozheniya» Instituta ekonomiki finansov i biznesa. – Ufa, 2018. S. 188–193.
10. Obzor klyuchevykh pokazatelej mikrofinansovyh organizacij // Mikrofinansirovanie i finansovaya dostupnost' / Central'nyj Bank Rossijskoj Federacii. Ofic. sajt [Elektronnyj resurs]. – URL : http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro#QA_PAR_64602 (data obrashcheniya 12.02.2020).
11. Lozina, E. A. Nebankovskie kommercheskie organizacii v bankovskoj sisteme Rossii // Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal «Koncept». 2017. T. 18. S. 90–97. – URL : <http://e-koncept.ru/2017/770390.htm>.
12. Oficial'nyj sajt CB RF. – URL : www.cbr.ru (data obrashcheniya 12.02.2020).
13. Zhukov, E. F. Banki i nebankovskie kreditnye organizacii i ih operacii : uchebnik dlya studentov vuzov, obuchayushchihsya po napravleniyu «Ekonomika» / Zhukov E.F., Litvinenko L.T., Eriashvili N.D. – M. : YUNITI-DANA, 2015 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/52054.html>. – EBS «IPRbooks».
14. Bankovskaya biznes-shkola «Profbanking». NKO v bankovskoj sisteme Rossii. Polnyj spisok dejstvuyushchih NKO po sostoyaniyu na 23 fevralya 2016 g. [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.profbanking.com/articles/2803-nko-2016.html> (data obrashcheniya 11.02.2020).
15. Banki-bankroty. Nebankovskaya kreditnaya organizaciya «Zelenokumskaya» bankrot ot 03.08.2015 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://banki-bankroty.ru/nebankovskaya-kreditnaya-organizaciya-zelenokumskaya-bankrot-ot-03-08-2015/> (data obrashcheniya 11.02.2020).
16. Istoriya platezhnoj sistemy WebMoney [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.seoded.ru/istoriya/internet-history/webmoney.html> (data obrashcheniya 11.02.2020).
17. Mon'yakova, A. S., Pasechnikova, T. A. Sovremennoe sostoyanie nebankovskih kreditnyh organizacij v Rossii // Ot nauchnyh idej k strategii biznes-razvitiya : sb. statej-prezentacij nauchno-issledovatel'skih rabot studentov, magistrrov, aspirantov, molodyh uchenyh-uchastnikov mezhdunarodnoj mezhvuzovskoj studencheskoj konferencii. 2018. S. 330–337.
18. Lyubomudrov, D. V. Nebankovskie kreditnye organizacii kak instrument dlya povysheniya investicionnoj privlekatel'nosti rossijskih projektov. – URL : http://www.metal-profi.ru/library/economy/nebankovskie_kred.htm (data obrashcheniya 11.02.2020).
19. Stupak, A. A., Mochalina, O. S. Mesto i rol' nebankovskih kreditnyh organizacij na denezhnom rynke RF // ScienceTime. 2016. № 4. S. 802–808.
20. Tarasenko, O. A., Homenko, E. G. Nebankovskie kreditnye organizacii : osobennosti sozdaniya i deyatel'nosti : monografiya. – M. : Prospekt, 2013.