

Т. С. Алексеенко

*Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
Гомель, Беларусь, atcpetr@mail.ru*

МЕСТО И РОЛЬ НЕБАНКОВСКИХ ИНСТИТУТОВ В ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЕ: ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ

В статье рассматриваются основные вопросы правового регулирования и управления небанковских институтов в денежной системе, их роль в финансово-кредитной системе Республики Беларусь, особенности банковских операций в части кредита.

Ключевые слова: *финансовый рынок, небанковские кредитно-финансовые организации: лизинг, микрофинансовые, венчурные, страховые организации; финансово-кредитная система, банковская система, кредит и его виды*

T. Alekseenko

*Belarusian trade and economics university of consumer cooperatives,
Gomel, Belarus, atcpetr@mail.ru*

THE PLACE AND ROLE OF NON-BANKING INSTITUTIONS IN THE MONETARY SYSTEM: PROBLEMS OF REGULATION AND MANAGEMENT

The article discusses the main issues of legal regulation and management of non-banking organizations of the monetary system, their role in the financial and credit system of the Republic of Belarus, features of banking operations in the field of credit.

Keywords: *financial market, non-bank financial organizations: leasing, microfinance organizations, venture organizations, insurance organizations, financial and credit system, banking system, credit and its types*

Современный финансовый рынок – это сложный экономический механизм перераспределения денежных средств между странами, регионами и областями. На нем определяется спрос и предложение денежных средств, капиталов и формируются цены финансовых активов. Развитый финансовый рынок предполагает разнообразие финансовых институтов и финансово-кредитных услуг. В то же время на финансово-кредитном рынке функционируют институты, которые не относятся к банковской или бюджетной системе.

Однако, принимая во внимание то, что лизинговые, микрофинансовые, страховые организации занимаются оказанием финансовых услуг и подлежат специальному регулированию и контролю, они должны быть обозначены и выделены в структуре финансово-кредитной системы Республики Беларусь.

Республика Беларусь, как и другие страны Евразийского экономического союза, долгое время ориентировалась на развитие финансово-кредитной системы с преобладанием банковского сектора. Предпосылкой появления такого феномена, как небанковские кредитно-финансовые организации является наличие давления большого объема информации на банковский сектор экономики. Однако банки ввиду своей многофункциональности не всегда способны удовлетворить потребности клиентов. НКФО являются результатом возрастания

спроса физических и юридических лиц на количество и качество совершаемых банками операций. НКФО предоставляют своим клиентам узкоспециализированные услуги или услуги с высоким риском, осуществляют несколько схожих по своей сути или дополняющих друг друга операций. Так как НКФО ориентированы на работу с конкретным сегментом рынка, возможности по реализации ими финансовых услуг в данном сегменте будут шире, чем возможности банков, что обусловлено лучшим изучением рынка, поиском наиболее прибыльных вариантов конкретной операции, а также способностью принять на себя более высокие риски в сравнении с рисками, принимаемыми банками.

Перечень банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации и их допустимые сочетания, устанавливаются Национальным банком. Таким образом, деятельность НКФО относится к банковскому законодательству. Такого же принципа придерживается и ряд современных экономистов, которые рассматривают небанковские кредитно-финансовые организации как часть банковской системы.

Действительно, небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют свою деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии на проведение банковских операций, выдаваемой Национальным банком. Требования, предъявляемые национальным регулятором к процессу создания и функционирования, во многом схожи с требованиями, предъявляемыми к банкам. Однако небанковские кредитно-финансовые организации не осуществляют в совокупности ключевые банковские операции – их деятельность, как правило, узкоспециализирована, например, НКФО, оказывающие финансовые услуги и не имеющие лицензии НБ РБ, относятся к небанковским финансовым организациям. Лизинговые, микрофинансовые, венчурные, страховые и другие финансовые организации, представленные в Республике Беларусь, не относятся к небанковским кредитно-финансовым организациям и функционируют без получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время НБ РБ является регулятором деятельности лизинговых компаний, микрофинансовых организаций и форекс-компаний. Создаются реестры лизинговых компаний, микрофинансовых организаций и форекс-компаний. НБ РБ разрабатывает нормативные акты по вопросам включения их в реестр, правил проведения ими операций, форм и порядка отчетности.

С точки зрения понятийного аппарата, используемого законодательством Республики Беларусь, имеются расхождения касательно места небанковских институтов в финансово-кредитной системе страны. Также можно отметить, что нет единой классификации операций, позволяющих НКФО осуществлять свою деятельность. Исходя из вышеперечисленных данных, можно сделать вывод, что некоторые операции характерны для определенной сферы деятельности организации. Например, операции в организациях, предоставляющих услуги по инкассации денежных средств, идентичны. Таким образом, становится очевидно, что в действующих документах и научной литературе имеются разногласия в определении места небанковских организаций в финансово-кредитной системе. В связи с этим данные положения требуют уточнения. Данная ситуация возникает по нескольким причинам:

- в законодательстве Республики Беларусь отсутствует термин, определяющий группу финансовых институтов (кроме банков);
- в действующих законодательных актах Республики Беларусь (Конституция, Банковский кодекс) имеются расхождения касательно места небанковских институтов в финансово-кредитной системе страны.

Корректировка основополагающих документов в сфере регулирования финансово-кредитных отношений (Конституции и Банковского кодекса) требует особой осторожности. Так, дополнение определения финансово-кредитной системы просто перечнем не учтенных финансовых организаций не решит проблему на долгосрочную перспективу. Небанковские институты стали активно появляться на белорусском рынке в последние годы, соответственно в перспективе ожидается увеличение не только их количества, но и разнообразия. В связи с чем появление нового вида финансового института вновь поставит под сомнение полноту определения финансово-кредитной системы, так как есть вероятность, что часть институтов по причине их малой представленности на рынке и неизученности специфики деятельности не будет учтена в момент внесения корректировки.

Сложившаяся ситуация создает предпосылки для введения нескольких новых терминов и конкретизации действующего понятийного аппарата, используемого в финансово-кредитной сфере Республики Беларусь. Систематизация теоретических аспектов функционирования небанковских финансовых организаций упростит контроль деятельности данных организаций, позволит выработать системные подходы к мониторингу и оценке результатов их деятельности, укрепит позиции данных организаций на финансово-кредитном рынке Республики Беларусь.

Деятельность небанковских кредитных организаций имеет различную направленность. При создании и регистрации небанковская организация выбирает свое наименование, в котором обязательно содержится указание на характер деятельности этой организации посредством использования слов «небанковская кредитно-финансовая организация» либо «НКФО», а также на ее организационно-правовую форму.

Вероятно, следует классифицировать деятельность НКО в Республике Беларусь на основании разделения, представленного в законодательстве Российской Федерации. Это позволило бы систематизировать перечень операций, характерных для тех или иных НКО, что в свою очередь упростило бы правовое регулирование их деятельности.

Функционируя на кредитном рынке, небанковские кредитные организации непосредственно осуществляют возложенные на них функции, основным инструментом которых является кредит. В современном хозяйстве кредит остается существенным источником экономического развития, совершенствуясь вместе с ростом масштабов производства и товарооборота. Такова закономерность его движения, ведь кредит является порождением таких материальных процессов, как увеличение материальных потоков и услуг, которые неизбежно вызывают необходимость использования дополнительных источников финансирования затрат. Таким источником объективно становятся заемные средства. Существование большого разнообразия кредитных продуктов, свобода выбора гибких вариантов при структурировании кредитов, позволяет лучше удовлетворять потребности клиентов с одной стороны, и обеспечить более эффективную деятельность банка (кредитной организации), а также улучшить качество кредитного портфеля с другой. В свою очередь, повышение эффективности потребительского кредитования будет способствовать его развитию как вида деятельности кредитных учреждений, а также популяризации как услуги для населения, что должно положительно сказаться на роли и значении потребительского кредита в экономике в целом. Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах. Вместе с тем, возросшие риски в современных условиях определяют необходимость дальнейшего совершенствования регулирования отдельных видов необеспеченных кредитов физическим лицам с целью создания адекватных резервов

под возможные потери. Банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения давно самостоятельно принимают решения о предоставлении кредита. Более разнообразие кредитных продуктов, широта выбора гибких вариантов при структурировании кредитов дает возможность лучшего удовлетворения потребностей клиентов с одной стороны, и обеспечения более эффективной деятельности кредитной организации, и улучшения качества кредитного портфеля с другой. В свою очередь, повышение эффективности потребительского кредитования будет способствовать его развитию как вида деятельности кредитных учреждений, а также популяризации как услуги для населения, что должно положительно сказаться на роли и значении потребительского кредита в экономике в целом.

Анализ показывает, большинство банков расширяют сферу своей деятельности за счет предоставления узкоспециализированных услуг, таких как предоставление лизинга или страхования. Действуя на кредитном рынке, они увеличивают объемы своей деятельности. Предполагается, что клиенты отдадут предпочтение непосредственно организациям, оказывающим данные услуги на профильной основе, имеют хорошую репутацию и действуют на профессиональном рынке длительный период времени. Следовательно, данные операции лучше передать профильным организациям и сместить фокус на непосредственное их развитие как самостоятельных субъектов кредитно-финансового рынка.

Небанковские кредитные организации наряду с банками образуют кредитную систему государства. В отличие от банков, НКО могут выполнять только отдельные банковские операции, состав и допустимые сочетания которых устанавливаются для них действующим в стране законодательством.

Данные организации являются специализированными, причем основным видом деятельности у них могут быть как банковские операции (например, факторинг), так и другие операции, относящиеся к финансовой деятельности (страхование, дополнительное пенсионное обеспечение, финансовый лизинг, дилерская и брокерская деятельность и т. д.).

В Республике Беларусь НКО находятся в стадии становления, для них характерны небольшие объемы операций на финансовом рынке и незначительное разнообразие видов. В настоящее время функционируют в основном лизинговые компании, страховые организации, микрофинансовые организации и некоторые другие. Отсутствуют такие институциональные инвесторы, как инвестиционные фонды (компании) и негосударственные пенсионные фонды, деятельность которых ориентирована на долгосрочные инвестиции. Между тем формирование эффективной структуры небанковских кредитно-финансовых организаций в Беларуси в настоящее время весьма актуально для инвестиционного обеспечения экономического роста и решения социальных задач.

Предлагается сохранить определение НКФО. Однако рассмотренные организации, как и другие, что часто встречаются в научной литературе и выделяются как НКО, необходимо классифицировать и дать исчерпывающий перечень относящихся к финансовым организациям, для устранения недостатков законодательства и предупреждения недопонимания.

На сегодняшний день наиболее развитым финансовым сектором в Республике Беларусь остается банковский. Банковская система выступает локомотивом всего финансового сектора нашей страны, в ней сконцентрированы основные финансовые средства, используются современные информационные технологии, наилучшие международные стандарты.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 25 окт. 2000 г. № 441-3 [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 13 нояб. 2023 г. № 312-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=11031&p0=hk0000441>. – Дата доступа: 20.03.2024
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 7 дек. 1998 г. №198-3 [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 5 января 2024 г. № 344-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=НК9800218>. – Дата доступа: 18.03.2024.
3. Некредитные финансовые организации [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/> – Дата доступа: 16.03.2024.
4. Постановление Правления Национального банка РБ № 149 от 29.03.2018 г. «Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)» [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/7440>. – Дата доступа: 15.03.2024.