

О РОЛИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ В СИСТЕМЕ НЕБАНКОВСКИХ ИНСТИТУТОВ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА

Богданов С.Н.

Чебоксарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Чебоксары, Россия (428025, пр. М. Горького, 24), e-mail: rector@coop.chuvashia.ru

Определены характерные особенности небанковских и микрофинансовых организаций в России; выделены, получившие наибольшее распространение среди небанковских институтов, кредитные кооперативы и микрофинансовые организации; оценена деятельность кредитных потребительских кооперативов, создающих условия для возникновения и развития отдельного сегмента микрофинансового рынка – средств населения, консолидированных в фондах финансовой взаимопомощи КПК, выявлена значимость кредитных кооперативов в системе небанковских институтов рынка: взаимная обеспеченность процентов, уникальность кооперативов, состоящих в некоммерческой форме организации, нацеленности на удовлетворении финансовых потребностей пайщиков, а не на извлечении прибыли, управление на основе выборности органов управления на ежегодных отчетно-выборных собраниях пайщиков, членстве пайщиков, основанных на принципах обязательственного права.

Ключевые слова: кредитный кооператив, пайщики, микрофинансирование, небанковский институт, финансовый рынок, взаимная обеспеченность процентов, микрозайм.

ON THE ROLE OF CREDIT COOPERATIVES IN THE SYSTEM OF NON-BANK INSTITUTIONS OF THE REGIONAL MARKET

Bogdanov S.N.

Cheboksary cooperative Institute (branch) of the ANO IN the Centrosoyuz of the Russian Federation "Russian University of cooperation", Cheboksary, Russia (428025, D.M. Gorkogo, 24), e-mail: rector@coop.chuvashia.ru

Characteristic features of non-Bank and microfinance institutions in Russia; dedicated, the most widespread among non-banking institutions, credit cooperatives and microfinance organizations; evaluated the activity of credit consumer cooperatives, creating conditions for the emergence and development of the individual segment of the microfinance market – public funds, consolidated in the financial mutual funds the CPC identified the importance credit cooperatives in the non-banking system of market institutions: mutual security interest, the uniqueness of cooperatives, consisting in the form of a non-profit organization, focused on meeting the financial needs of shareholders, not for profit, governance based election management bodies at the annual election meeting of shareholders, the membership of the shareholders, based on the principles of the law of obligations.

Keywords: credit cooperative, shareholders, microfinance, non-Bank institution, financial market, mutual security interest microloans, the membership of the shareholders, based on the principles of the law of obligations.

На финансовом рынке получили свое развитие отдельные виды небанковских кредитных институтов, небанковских расчетных и платежных организаций, лизинговых, микрофинансовых организаций, организаций кредитной кооперации. Все они могли быть объединены под общим названием небанковских микрофинансовых институтов, хотя следует признать, что микрофинансовая область уже фактически традиционно считается небанковской. Сектор микрофинансового рынка часто непривлекателен для банков из-за высокого фактора риска и отсутствия достаточного залогового обеспечения, относительно низкой доходности вследствие обременительной и дорогостоящей процедуры оформления кредита по сравнению с небольшой суммой финансирования, которая требуется мелким заемщикам. И все же микрофинансовые организации и кредитные кооперативы рассматриваются совокупно из-за высокой схожести их кредитной практики. Они имеют

общий клиентский сегмент, близкие условия по продуктам, сходные условия регулирования. Указанные выше количественные параметры рынка распределяются примерно поровну. Экспертное сообщество также склонно агрегировать данные институты [4].

Сегмент небанковского кредитования в России является достаточно специфичным, поэтому ряд ученых рассматривает его как отдельный вид, отличающийся от микрофинансовой сферы, прежде всего, регулированием и лицензированием.

Таблица 1

Сравнительная характеристика небанковских и микрофинансовых организаций в России

Показатели	Небанковские кредитные организации	Микрофинансовые организации
Виды организаций и направления их деятельности	1) небанковские депозитно-кредитные организации осуществляют кредитование физ. и юр. лиц в широком сегменте; выпуск банковских гарантий, предусмотрены в законодательстве с 2001 г.; 2) небанковские расчетные и платежные организации, осуществляющие денежные переводы, электронные платежи, клиринговые расчеты, инкассаторские услуги и пр.	3) кредитные кооперативы оказывают финансовую взаимопомощь его членам – пайщикам; 4) микрофинансовые организации осуществляют кредитование физических и юридических лиц в небольших объемах на цели, связанные с потреблением и развитием малого бизнеса
Преимущества	универсальность кредитной деятельности, отсутствие ограничений по размещению средств (сумма, срок, залог и пр.)	относительно широкие возможности привлечения средств (в том числе от физических лиц).
Недостатки	узкий канал привлечения ресурсов (срочные депозиты юридических лиц); сложные регулятивно-надзорные требования, приближенные к банковским (по лицензированию, нормативам, отчетности и пр.); не получили распространения по причине организационной сложности	специфические ограничения в привлечении и размещении ресурсов (для микрофинансовых организаций – по сумме, для кредитных кооперативов – по признаку членства)
Количество по состоянию на 01.01.2014 г.	зарегистрировано 2 организации с объемом активов около 0,2 млрд. руб. и 58 небанковских расчетных и платежных организаций [2]	зарегистрировано около 7,5 тыс. организаций, совокупный кредитный портфель 68 млрд. руб. [5]

Однако в целом формат небанковских кредитных организаций является жизнеспособным. Они сумели занять нишу, которая является слишком специфичной для банковских структур и закрытой с точки зрения нормативных требований для других небанковских институтов [4]. Небанковские депозитно-кредитные организации на практике являются неработающим институтом, лизинговые компании специализируются на инвестициях в основной капитал и тесно связаны с банковскими кредитами. Отмечается мнение, что в текущем виде небанковские депозитно-кредитные организации имеют слабые перспективы развития. Изменение ситуации возможно при смягчении требований к их деятельности (расширении каналов привлечения ресурсов, упрощении порядка регулирования и надзора), однако это не отвечает современной политике Банка России. Скорее всего, со временем этот формат может быть упразднен в пользу развития

микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов [4].

Наиболее универсальными и обладающими значительным потенциалом роста являются микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и ломбарды. Они имеют общий клиентский сегмент и конкурируют по ряду продуктов. Клиентами преимущественно являются лица, которые не могут или не хотят финансироваться в банках (не подходят под банковские методики, имеют проблемы с кредитной историей, нуждаются в быстром финансировании и пр.). В последнее время ежегодный прирост портфеля этих организаций составлял до 40 %³. Рассматриваемый сегмент небольших краткосрочных кредитов является общим для банковских и небанковских структур. Последние занимают нишу, связанную с повышенным кредитным риском: это клиенты, которые по объективным либо субъективным причинам не получают банковские кредиты. Полагаем, что в среднесрочной перспективе такой сегмент будет расширяться, при этом основным риском для небанковских институтов является нарастание просроченной задолженности [3].

По оценкам специалистов ведущих российских банков, доля малого и особенно микробизнеса, имеющего доступ к банковским кредитным ресурсам, в настоящее время составляет 15–20 % [5].

Наблюдающие сокращение филиальной сети банков, до 2014 г. стабильно действующих в малых городах и поселках. Если даже Сбербанк закрывает свои отделения в сельской местности, то население оказывается вне системы обеспечения доступных финансовых услуг. И в этих условиях огромное пространство освобождается для недобросовестных организаций. Все больше рекламы, и все выше проценты, масса организаций из других регионов привлекают средства у населения. А поскольку все они ничем не связаны, то все чаще рядовой гражданин оказывается один на один в условиях финансового и экономического кризиса и не может в одиночку противостоять всем негативным последствиям.

Кредитный потребительский кооператив – это объединение людей, которые организуют эту структуру для того, чтобы на принятых на общем собрании условиях привлекать денежные средства пайщиков и размещать их.

Кредитные кооперативы имеют отраслевую специфику, как сельскохозяйственные, жилищные и др., и позитивный опыт развития как в России, так и за рубежом.

Именно кредитные кооперативы сегодня являются наиболее массовым представителем рынка услуг микрофинансирования в России, доля которых ежегодно увеличивается и составляет 2/3 от общего числа объектов инфраструктуры микрофинансирования. Наибольшее распространение среди небанковских институтов получили кредитные кооперативы и микрофинансовые организации (таблица 2).

Таблица 2

Характеристика форм небанковских институтов КПК и МФО

Кредитный потребительский кооператив (КПК)	Микрофинансовая организация (МФО)
1. По организационно-правовой форме	
некоммерческие организации: кредитные потребительские кооперативы (КПК) первого и второго уровня и их объединения, союзы, некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации (СРО) и др.	хозяйственное общество или товарищество, общество с ограниченной ответственностью, их объединения, союзы, автономные некоммерческие организации, некоммерческого партнерства, ломбарды, микроинвестиционные фонды и др.
2. Законодательное регулирование	
Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации"	Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива - пайщиков. Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива. Возврат займа членом кредитного кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами [1].	юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения, (за исключением бюджетных учреждений), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в установленном законом порядке. Основным содержанием микрофинансовой деятельности является предоставление микрозаймов – займов в сумме, не превышающей 1 млн. руб.
3. Виды наименований	
по терминологии кредитные и одновременно некредитные организации, ссудно-сберегательные по механизму привлечения средств, кассы взаимопомощи, сберегательная касса, центр сбережений и др.	небанковские микрофинансовые организации и структуры различных организационно правовых форм, инвестирующие микрофинансовые средства

(составлено автором)

Схожесть КПК и МФО заключается в механизме выдачи займов, который является основным продуктом, приносящим доход. Категория заемщиков, с которой работают кредитные кооперативы и МФО, идентична. Это средний класс, малообеспеченные граждане. Отличие заключается в целях деятельности организации и круга лиц, которые получают выгоды от деятельности организации.

КПК представляет собой форму финансовой взаимопомощи граждан. Так, в кредитном кооперативе все решения принимает группа людей, и максимизацию прибыли как свою основную задачу это сообщество перед собой не ставит. Всё это сказывается на величине процентных ставок по займам, которые отличаются в том и другом микрофинансовой институте. Важно отметить, что и в условиях кризиса кредитные кооперативы не перестают выдавать потребительские займы, оставаясь верными своему кооперативного принципу и механизму взаимопомощи. Кооперативы также продолжают принимать личные сбережения на более выгодных условиях, чем большинство местных банков, предоставляя возможность

своим членам сберечь свободные денежные средства от инфляции. Лишь местный кредитный кооператив, проверенный временем и имеющий надежный механизм финансовой взаимопомощи, регулируемый законом и саморегулированием оказывают помощь населению как в сбережении денежных средств, так и в получении займов. Именно поэтому КПК заслужили доверие и доказали свою состоятельность особенно в условиях кризиса.

Кредитные потребительские кооперативы являются одним из действующих финансовых институтов, которые управляются их членами и основаны на началах взаимопомощи. Привлечение свободных средств населения и объединение их в кредитных обществах (это могут быть кредитные, сельскохозяйственные, потребительские кооперативы, общества (союзы) и т.д.) переходит рамки разовой помощи в рамках взаимного кредитования, приобретая форму финансовой услуги, оказываемой населению. Российская и зарубежная практика деятельности кредитных кооперативов демонстрирует один из эффективных институтов по формированию финансово грамотного гражданского общества.

Деятельность КПК создает условия для возникновения и развития отдельного сегмента микрофинансового рынка – средств населения, консолидированных в фондах финансовой взаимопомощи КПК.

1. Взаимная обеспеченность процентов: высокий гарантированный процент по сбережениям и относительно низкий процент по микрозаймам в ограниченной общности пайщиков. Главное преимущество КПК – предложение реально более высоких процентных ставок по сбережениям для пайщиков. Однако в отличие от других микрофинансовых организаций эти проценты обеспечены процентами за пользование займами таких же рядовых пайщиков, зачастую знакомых друг с другом, проживающих на одной и той же территории или связанных профессиональными или иными интересами. В КПК проценты взаимообеспечены пайщиками, поскольку привлеченные средства могут быть выданы только пайщикам, и по закону не могут вкладываться в какие-либо рискованные проекты.

2. Уникальность КПК состоит в некоммерческой форме организации, т.к. он нацелен на удовлетворение финансовых потребностей пайщиков, а не на извлечение прибыли, которая если образуется, то не присваивается кооперативом, а направляется в фонды резервирования и развития.

3. Пайщики являются собственниками, в отличие от других структур частного характера, даже акционеры банков (хотя это как правило ограниченный круг лиц) могут не являться клиентами банка и не обладают такой широтой участия в непосредственной деятельности банков, как пайщики. Управление в кредитном кооперативе осуществляют выборные органы – правление, ревизионная комиссия, проводятся ежегодные отчетно-выборные собрания пайщиков, которые могут влиять на

принимаемые решения и политику КПК. Они должны быть определены уставом, регламентированы внутренними нормативными актами.

4. Отношения между кооперативом и пайщиками возникают на основе членства, и являются не клиентскими, а кооперативными, основанные на иных принципах и нормах, в частности, на принципах обязательственного права. Кооператив ориентирован на надежность и доступность своих услуг, и оказывает он эти услуги только пайщикам. Рост доходности кооператива идет за счет развития его основной деятельности – за счет доходов от выдачи денег пайщикам им же в займы. Кредитные кооперативы на финансовом рынке, по сути, выступают как пассивные инвесторы.

Основным кризисом в кооперативах может быть только кризис доверия: когда сберегатели поддаются общему волнению и изымают деньги, разрушая отлаженный механизм финансовой взаимопомощи. Следует отметить, что несмотря на кризис, обстановка в кредитных кооперативах в целом сохраняется стабильной. Конечно же не исключаются случаи, когда члены кооперативов, поддавшись общим «паническим» настроениям, приходят в свой кооператив, чтобы досрочно забрать свои сбережения. В такой сложной ситуации, как дефолт, и проявляется истинная политика кредитных кооперативов – их деятельность находится в области «спокойных финансов». Кооперативы находятся в более выгодном положении по отношению к другим субъектам финансового рынка, поскольку, что крайне важно, именно в условиях кризиса, они не рискуют деньгами пайщиков, не вкладывают их средства в рискованные проекты, не покупают рискованные ценные бумаги, все деньги работают только для пайщиков, обращаются внутри кооператива. В этом и преимущество кредитных кооперативов – деньги кооперативов не лежат в банках, а задействованы в малорисковых займах пайщиков, как правило, под соответствующее обеспечение. Поскольку кооперативы являются средством мобилизации, небольших финансовых ресурсов, которыми, располагают их члены, а число их учредителей бывает очень невелико, то на стартовом этапе своей деятельности они, как правило, располагают очень скромными кредитными возможностями.

В целях удовлетворения своих финансовых потребностей и обеспечения своей финансовой устойчивости кредитные кооперативы могут создавать кредитные кооперативы второго уровня. Кредитные кооперативы второго уровня формируют предусмотренные их уставом фонды, привлекают денежные средства своих членов и иные денежные средства в порядке, определенном Федеральным законом и своими уставами, предоставляют займы своим членам в целях удовлетворения их финансовых потребностей, осуществляют иную деятельность, предусмотренную Федеральным законом и уставами кредитных кооперативов второго уровня¹.

Появление кооперативов второго уровня связано инициативой объединения ресурсов для осуществления финансовой взаимопомощи, а также с принятием законодательных актов.

Кредитный кооператив второго уровня – некоммерческая организация, созданная на основе членства добровольно участвующих в нем пайщиков – кредитных кооперативов по межрегиональному принципу.

Средства кредитного кооператива второго уровня могут быть использованы для предоставления займов его членам, осуществления своих организационно-хозяйственных расходов, размещены на депозитных счетах в российских кредитных организациях, направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг или на приобретение долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций. При этом максимальная сумма средств, направленная на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, на приобретение долей в уставном капитале или акций российских кредитных организаций, должна составлять не более 20% величины активов кредитного кооператива второго уровня¹.

Участвовать в кооперативе второго не является обязательным, но это может быть полезно как механизм размещения части средств формируемого кооперативами первого уровня резервного фонда (50%, причем на более доходных и надежных условиях), а также как институт сравнительно быстрых и доступных условий привлечения заемных средств для различных целей, например, для ликвидации кассовых разрывов или для финансирования долгосрочных программ кредитования с отсроченными периодами отдачи.

Успешное функционирование большого количества кооперативов разной специализации невозможно без наличия объединяющей структуры.

Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов. Саморегулирование деятельности кредитных кооперативов осуществляется на условиях их объединения в саморегулируемые организации кредитных кооперативов (СРО), создаваемые в целях регулирования и контроля деятельности кредитных кооперативов, являющихся их членами, а также в целях представления и защиты интересов членов саморегулируемых организаций¹. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, обязаны вступить в саморегулируемую организацию, но только в одну. При том, что кредитный кооператив, обязанный быть членом саморегулируемой организации, подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию Банка России в случае нарушения этого условия (1в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ). Однако отсутствует механизм реализации этого требования, поскольку несоблюдения вступления в СРО происходит в около 50% всех зарегистрированных кредитных кооперативах.

Таким образом, в условиях современной российской действительности одно из важнейших мест в области небанковского финансирования реального сектора экономики занимает развитие кредитных потребительских кооперативов, деятельность которых осуществляется на принципах дополнения банковского предложения в секторах, не занятых банками, и которая ориентирована в первую очередь на удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах населения районов, малообеспеченных слоев населения, создание благоприятных условий для начала ведения бизнеса людям, временно утратившим работу, малообеспеченным, но активным слоям населения и предоставление займов субъектам малого предпринимательства, в том числе и индивидуальным предпринимателям, которые не имеют доступа к банковским услугам, не имеют достаточного залогового обеспечения и соответствующей кредитной истории.

Список литературы

1. Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в ред. Федерального закона от 28.06.2014 г. N 189-ФЗ - Режим доступа: Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/> (дата обращения 29.10.2014 г.).
2. Государственный реестр микрофинансовых организаций / Банк России. [М.], 2014. Режим доступа: http://cbr.ru/sbrfr/?PrId=microfinance_org (дата обращения 20.03.2015).
3. Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 год / РМЦ, НАУМИР. [М.], 2014. Режим доступа: http://rmcenter.ru/analytics/materialy_i_publicatsii/ (дата обращения 24.03.2015).
4. Цейко В. И. Кредитная кооперация в странах Западной Европы / В. И. Цейко, С. С. Бурлакова // АПК: экономика, управление. - 2009. - N 11. - С. 85-90
5. Сайт Министерства экономического развития. - www.economy.gov.ru.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики www.gsk.ru.

Рецензенты:

Федоров В.Г., д.с.-х.н., профессор кафедры экономики, менеджмента и агроконсалтинга, ФГБОУ ВПО «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия», г. Чебоксары;

Федорова Л.П., д.э.н., зав. кафедрой экономики, управления и кооперации, профессор Чебоксарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Чебоксары.