

УДК 336.62

ББК 65.261

Nagumanova Elena Valeryevna,
competitor of the department of the theory of finance,
credit and taxation
of Volgograd State University,
Volgograd,
e-mail: LenaNagumanowa@mail.ru

Нагуманова Елена Валерьевна,
соискатель кафедры теории финансов,
кредита и налогообложения
Волгоградского государственного университета,
г. Волгоград,
e-mail: LenaNagumanowa@mail.ru

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

DEVELOPMENT OF THE CREDIT COOPERATION IN FOREIGN COUNTRIES

В статье рассматривается формирование и развитие системы кредитной кооперации в зарубежных странах. Из проведенного анализа следует, что распределение пайщиков и активов кредитных кооперативов в мире неравномерно, но общим является выделение внутри системы кредитной кооперации специализированных функциональных подразделений. Раскрыта роль кредитных кооперативов в финансировании сельского населения и мелких предпринимателей. Предложены модели систем кредитной кооперации по их функциональной направленности. Системы кредитной кооперации в зарубежных странах находятся в постоянном развитии, адаптируясь к меняющимся экономическим условиям. В стране одновременно может действовать несколько вертикальных систем. Совершенствуются их организационные модели, появляются новые формы и типы кредитных кооперативов.

The article examines the formation and development of credit cooperation in foreign countries. Based on the analysis it is clear that the distribution of shareholders and assets of credit cooperatives in the world is uneven, but the common is the allocation of specialized functional units within the system of credit cooperation. The role of credit cooperatives in financing rural population and small entrepreneurs has been revealed. The models of the systems of credit cooperation according to their functionality have been proposed. The systems of credit cooperation in foreign countries are in constant development being adapted to changing economic conditions. The country can simultaneously operate several vertical systems. Their organizational models are improved, new forms and types of credit cooperatives are appeared.

Ключевые слова: кредитная кооперация, сбережение, международный денежный перевод, пайщик, кредитный союз, общество взаимного страхования, заем, региональная касса, финансовая поддержка, модель кредитной кооперации, универсальная модель.

Keywords: credit cooperation, savings, international money transfer, shareholder, credit union, fraternal society, loan, regional booking, financial support, model of credit cooperation, universal model.

Анализ зарождения и развития кредитной кооперации в мире представляет интерес для России в силу длительного и непрерывающегося временного периода ее существования в одних странах и, напротив, бурного развития за короткий промежуток времени – в других; специфики организационного построения ее системы, а также специфики

экономического механизма функционирования самих кооперативов, их взаимодействия как со своими членами, так и с внешними структурами.

Формирование и развитие кредитной кооперации как одной из форм финансовой деятельности имеет страновую специфику. Отношения кооперации показали свою исключительную жизнеспособность в различных кризисных ситуациях, что подтверждается исторической тенденцией.

Опыт становления кредитной кооперации в мире показывает, что во всех странах кредитные кооперативы возникали тогда, когда для этого создавались объективные предпосылки в виде потребности кредитования мелких товаропроизводителей в условиях рыночного хозяйствования.

В Германии, считающейся родиной сельских кредитных кооперативов, послужила созданию кредитных кооперативов необходимость увеличения производства сельскохозяйственной продукции [1]. Увеличение производства продукции требовало повышения уровня интенсивности сельскохозяйственного производства, что в значительной степени определялось дополнительными вложениями в него и потребностью в финансовых средствах.

Впоследствии в ряде стран многие сельские кредитные кооперативы в силу закономерностей экономического развития теряли свою аграрную принадлежность и по составу своих членов и характеру операций превращались в универсальные кредитные организации, обслуживающие предприятия агробизнеса и других секторов экономики не только своих стран, но и зарубежных.

Общей причиной появления кооперативных кредитных учреждений во всех странах являлись: недостаточность финансирования сельского населения и мелких предпринимателей со стороны банковских структур, нежелание банков работать с мелкими заемщиками, высокие процентные ставки в них, а также просто неразвитость банковского сектора.

Общим моментом зарождения кредитной кооперации в большинстве стран является их организация на первом этапе в виде простейших кредитных учреждений и создания горизонтальной сети первичных учреждений – ссудных и ссудосберегательных касс, обществ взаимного кредита, различных товариществ. Однако дальнейший их рост неизбежно приводил к формированию вертикальных структур – региональных кредитных организаций, а в отдельных странах – национальных. Таким образом, в разных странах сложились двух- или трехуровневые системы кредитной кооперации.

Кредитные союзы во всем мире постоянно работают над повышением уровня финансовой грамотности населения. Например, Национальная федерация кредитных союзов Гватемалы (FENACOAC), которая занимается вопросами повышения финансовой грамотности, за 50 лет помогла вырасти числу кредитных союзов до 400 с сетью из 190 филиалов, 1 миллиона членов и активами более 902 млн долларов [2].

Только 25 кредитных союзов являются членами FENACOAC, но при этом они обслуживают 90% общего количества членов кредитных союзов в стране.

Федерация обеспечивает кредитные союзы учебными программами. Но наиболее важный проект, организованный совместно с WOCCU, – это создание частного фонда, гарантирующего возврат сбережений – до 12500 долларов на человека. Это дает членам кредитных союзов конкурентные преимущества по сравнению с банками Гватемалы, которые гарантируют возврат сбережений только в размере 2500 долларов.

Кроме того, FENACOAC объединяет их членов под общим брендом, что позволяет кредитным союзам проводить единые маркетинговые мероприятия по стране и получать преимущества за счет консолидации своих бюджетов.

Международные переводы являются ключевым продуктом кредитных союзов Гватемалы. Около 60% всех эмигрировавших из Гватемалы в Америку живет в Лос-Анджелесе (Калифорния), поэтому FENACOAC установил партнерские отношения с Лигой кредитных союзов Калифорнии, чтобы обеспечить денежные переводы и сделать их менее затратными. В свою очередь, Калифорнийская лига изучила идею общего бренда Федерации с целью использования этого опыта для усиления кредитных союзов США.

Система кредитных союзов Польши одна из быстро растущих и наиболее успешных в мире. За последние 20 лет количество действующих кредитных союзов достигло 2000 с 2,5 млн членов.

Таблица 1

Динамика развития рынка кредитных союзов в Польше

Год	Количество филиалов	Количество пайщиков, тыс.	Активы, тыс. в злотых PLN	Сбережения, тыс. в злотых PLN	Займы, тыс. в злотых PLN
1992	13	14	4277	3565	2985
2011	1934	2315	15591124	14518197	10906655
2012	1956	2574	16519100	15121965	10977684

Источник: [3, с. 22].

Причины успешного развития кредитных союзов Польши – лидеры кооперативного движения Польши были связаны с профсоюзной организацией «Солидарность» и политической партией.

Польское движение использовало помощь WOCCU в создании национальной профессиональной кооперативной ассоциации кредитных союзов – NACSCU. Она предоставляет структурные инструменты и поддержку кредитным союзам Польши. Кредитные союзы Польши также используют общий бренд. В Польше кредитные союзы известны под названием SKOK, что является сокращенным вариантом фразы «кредитный союз» на польском языке. Это означает, что кредитные союзы Польши конкурируют друг с другом в области привлечения новых членов, но сотрудничают в маркетинговом позиционировании. Бренд SKOK широко известен в Польше, каждый кредитный союз в рамках SKOK сохраняет свою идентичность, а общий бренд дает возможность даже малым кредитным союзам конкурировать с более крупными.

Также кредитные союзы через свои профессиональные ассоциации используют общие «операционные офисы». NACSCU обеспечивает централизованную обработку данных, электронные банковские услуги, защиту депозитов, расчетные услуги и источники капитала.

Система кредитных союзов Польши внедрила страхование депозитов с целью повышения доверия к системе. Также она имеет общество взаимного страхования, обслуживающее систему кредитных союзов и ее членов. Страхование, предоставляемое кредитными союзами, охватывает ряд областей, в том числе страхование жизни, недвижимости, путешествий и бизнеса.

Кредитные союзы Польши предоставляют своим членам продукты инвестиционных фондов, индивидуальные пенсионные счета и другие услуги, что позволяет членам кредитных союзов повышать благосостояние в долгосрочной перспективе путем инвестирования в Польшу и другие страны.

Кредитные союзы Польши работали также над развитием движения кредитных союзов в регионе. Польская система помогла вместе с WOCCU росту кредитных союзов в других странах, включая Азербайджан, Беларусь, Молдову, Украину и Россию.

Система кредитных союзов США состоит из 7000 кредитных союзов и 90 миллионов членов.

В США много кредитных союзов, предоставляющих своим членам современные услуги, включая возможность осуществления операций онлайн или с помощью мобильного смартфона. Кредитные союзы имеют сервисные организации, которые обеспечивают функции кооперативного операционного офиса, как, например, клиринг чеков и обработка данных. Сервисные организации кредитных союзов также помогают членам покупать акции и облигации для инвестирования и планирования пенсий. Система кредитных союзов функционально сильна, но она менее кооперативна по сравнению с системами Польши и Гватемалы.

Большинство американцев, у которых нет чековых и сберегательных счетов, имели один из них раньше, а это значит, что они приняли решение жить вне финансовой системы. Общей причиной является то, что плата, которую взимают банки, слишком высокая. Поэтому кредитные союзы продолжают играть важную роль в обеспечении доступности финансовых услуг для этой группы населения.

Конгресс США наделил полномочиями Национальную администрацию кредитных союзов (NCUA), позволяя кредитным союзам, которые в основном обслуживают людей с низким уровнем дохода, делать ряд операций, которые иначе были бы запрещены. Выделяя такие кредитные союзы, работающие с низкодоходной категорией населения, организация получает доступ к дополнительным источникам фондов и ресурсов. Это получение депозитов от людей, не являющихся членами кредитных союзов, предложение вторичных счетов капитала и возможные исключения

относительно стандартных лимитов по количеству членов, которым кредитный союз может предоставить займы.

«Низкодоходные кредитные союзы» стали повсеместно наиболее успешными кредитными союзами. Как группа «низкодоходные кредитные союзы» были лидерами среди всех кредитных союзов по кредитованию в период рецессии 2008–2009 годов. В период между декабрем 2007-го и мартом 2012 года «низкодоходные кредитные союзы» увеличили объем займов на 11 млрд долларов, или на 57,6%. За тот же период времени все американские кредитные сою-

зы вместе взятые увеличили займы на 45 млрд долларов, или 8,6%. Банки и сберегательные учреждения уменьшили кредитование примерно на 500 млрд долларов, или 6,3% [2, с. 83]. Во время самой тяжелой рецессии средний доход с активов «низкодоходных кредитных союзов» практически удвоился с 2009 года, просрочка была стабильной, а объем списания уменьшился.

Из приведенных данных следует, что распределение пайщиков и активов кредитных союзов в мире неравномерно (табл. 2).

Таблица 2

Кредитные союзы в странах мира в 2012 году

Страна	Количество пайщиков, млн человек	Количество кредитных союзов, ед.	Активы, млн долларов
Польша	2,5	2000	80
США	90	7000	650000
Гватемала	1	400	902
Украина	14,5	785	1023
Канада	11	1059	212862
Ирландия	3	494	13500

Источник: составлено автором.

Большая часть активов и пайщиков сосредоточена в странах Северной Америки. В этих же странах и наибольшая доля экономической активного населения являются пайщиками кооперативов.

Построение систем кредитной кооперации в каждой отдельной стране определяется социально-экономической структурой общества, архитектурой банковской системы, государственной политикой по отношению к малому и среднему предпринимательству и другими факторами. Однако выполняемые каждым уровнем функции практически идентичны по странам. Низовые кредитные кооперативы являются универсальными кредитными учреждениями, хорошо осведомленными о конъюнктуре местных рынков и своей клиентуре, с которой они взаимодействуют на доверительной основе. Их функции ограничиваются направлением пайщиков и их сбережений в систему кредитной кооперации, выдачей займов членам кредитных кооперативов, созданием паевых и резервных фондов.

Региональные кооперативные кредитные структуры (региональные кассы) действуют в рамках своей территории и занимаются выдачей ссуд кредитным кооперативам на рефинансирование их кредитной деятельности за счет собственных источников и перераспределения ресурсов других низовых учреждений, проведением расчетов между ними, надзором за их деятельностью, предоставлением им информационных и консультационных услуг.

Национальные кооперативные кредитные учреждения работают в интересах всей системы кооперативного кредита в стране. Их функции практически аналогичны региональным кредитным учреждениям, но только применительно непосредственно к ним. В то же время они, делегируя полномочия снизу, выступают в качестве представителей от всех кооперативных кредитных учреждений во взаимоотношениях с законодательными и исполнительными органами власти, с другими кредитными учреждениями как внутри страны, так и за рубежом.

Согласно традициям отдельных стран осуществляется и организационное оформление регионального и национального уровня кредитной кооперации. В таких странах, как Нидерланды, Германия, Франция, Япония, США, Швеция, на региональном и национальном уровнях формируются кооперативные банки, входящие в число ведущих банковских структур этих стран и имеющие международ-

ное признание. Это «Раобанк» (Нидерланды), «Креди Агриколь» (Франция), «Норинчукин банк» (Япония), «Дойче Генноссеншафт банк» (Германия), Американский банк для кооперативов (Ко Банк). В Швеции региональные банки объединены в Союз кооперативных банков, возглавляемый Центральным кооперативным банком. Во Франции на национальном уровне интересы кооперативных банков представляют две организации – государственная и частная.

Инициаторами организации кредитных учреждений в одних странах являлись сами потенциальные члены, в других – государство, в третьих – международные общества. Этот процесс получил соответственно название «снизу» и «сверху». Участие государства в становлении и развитии кредитной кооперации проявляется по трем направлениям: обеспечение законодательной базы данного процесса, организационная поддержка этих учреждений, финансовая поддержка.

Общим моментом для всех стран с развитой рыночной экономикой является принятие законодательных и других регулирующих актов деятельности кредитных кооперативов и проведение политики благоприятствования их развитию уже на раннем этапе их становления. В странах, где развитие кооперации проходило сверху, принятие законов опережало начало самого процесса, а там, где оно зарождалось снизу, – законодательство следовало за этим процессом и даже отставало от него.

Участие государства в организации кредитных кооперативов, как правило, сопровождалось и их финансовой поддержкой. Например, при создании фермерской кредитной системы в США, в соответствии с которой было образовано 12 федеральных земельных банков, в качестве первоначального капитала им было выделено правительством 125 млн долларов. Долг государству был окончательно выплачен только в 1968 году, то есть по истечении 52 лет.

В ходе развития по мере роста членства, объема деятельности и укрепления экономического положения кооперативов происходило, как правило, их полное отделение от государственных структур и прекращение государственной финансовой поддержки.

Большое разнообразие типов кредитных учреждений в отдельных странах объединяется в три группы моделей систем кредитной кооперации по их функциональной направленности. Ими являются [4, с. 74]:

1. Кооперация, ориентированная на предоставление потребительского кредита только своим членам (типовая модель – «кредитные союзы» в США, Ирландии и других странах).

2. Кооперация, действующая в строго очерченной сфере хозяйственной деятельности (типовая модель Farm Credit System (США) и «Креди Агриколь» во Франции), обслуживающая фермеров. На долю «Креди Агриколь», например, приходится 80% рынка финансовых услуг, предоставляемых сельскохозяйственному сектору экономики.

3. Универсальная модель, в которой звенья системы обслуживают все формы движения капитала в сфере мелкого и среднего предпринимательства независимо от его отраслевой и иной принадлежности (получила развитие в странах с универсальными банковскими системами). В одной и той же стране одновременно может функционировать несколько вертикальных кооперативных кредитных систем.

Примеры моделей кредитной кооперации:

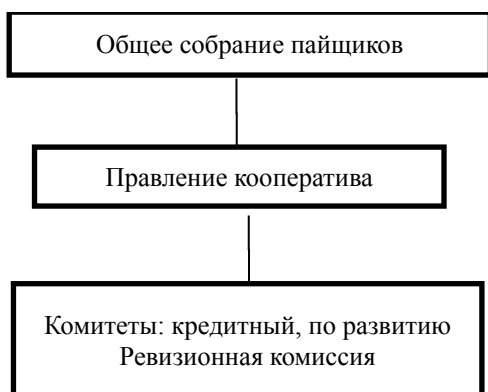


Рис. 1. Кооперация, ориентированная на предоставление потребительского кредита только своим членам
Источник: составлено автором.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Шкляр М. Ф. Кредитная кооперация. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. 348 с.
2. Эрик Л. Р. Влияние на решение социальных и экономических вопросов // Вопросы кредитной кооперации. 2013. № 2. С. 80–84.
3. Кредитная кооперация за пределами России // Вопросы кредитной кооперации. 2012. № 6. С. 12–22.
4. Панаедова Г. И. Основные тенденции развития кредитной кооперации в зарубежных странах // Финансы и кредит. 2005. № 34. С. 71–74.
5. Козенко З. Н. Формирование сельской кредитной кооперации крестьянских (фермерских) хозяйств на основе минимизации рисков при кредитовании // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 4. С. 68–71.

REFERENCES

1. Shklyar M. F. Credit cooperation. M.: Publishing and trade corporation «Dashkov & Co.», 2010. 348 p.
2. Eric L. R. Effect on addressing social and economic issues // Questions of credit cooperation. 2013. # 2. P. 80–84.
3. Credit cooperation outside of Russia // Questions of credit cooperation. 2012. # 6. P. 12–22.
4. Panaedova G. I. The main trends in the development of credit cooperation in foreign countries // Finance and credit. 2005. # 34. P. 71–74.
5. Kozenko Z. N. Formation of rural credit cooperation of peasant farms on the basis of minimizing the risks of lending // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. # 4. P. 68–71.

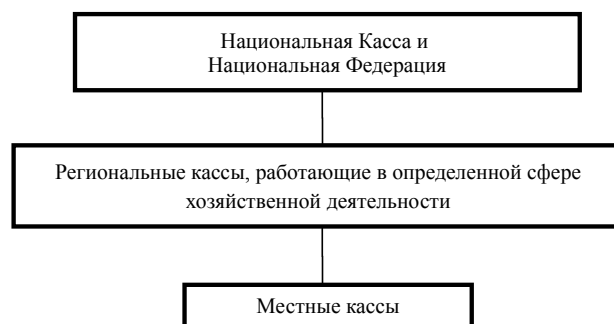


Рис. 2. Кооперация, действующая в строго очерченной сфере хозяйственной деятельности
Источник: составлено автором.

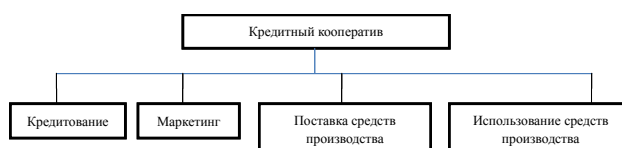


Рис. 3. Кооперация, действующая в строго очерченной сфере хозяйственной деятельности
Источник: составлено автором.

Системы кредитной кооперации в зарубежных странах находятся в постоянном развитии, адаптируясь к меняющимся экономическим условиям. Совершенствуются их организационные модели, появляются новые формы и типы кредитных кооперативов. Происходит концентрация кредитных учреждений и их расслоение на качественно различные группы. Расширяется круг оказываемых финансовых услуг, включая такие новые виды, как факторинг, форфейтинг, лизинг и др. Темпы развития кредитной кооперации выше, а объемы оказываемых услуг шире в тех странах, где она получает государственную поддержку (законодательную, финансовую, организационную).