

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ЗНАЧЕНИЕ В ВОЗРОЖДЕНИИ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В УКРАИНЕ

Бондарь А. П., аспирант кафедры банковского дела Киевского национального экономического университета

Согласно временному положению кредитный союз – это гражданская организация, главной целью которой является финансовая и социальная защита ее членов путем привлечения их личных сбережений для взаимного кредитования. Следовательно, круг собственников и клиентов союза ограничивается членством.

Таблица 1.

Основные отличия кредитных союзов от других финансовых учреждений*

Признак	Кредитные союзы	Другие финансовые учреждения
Цели деятельности	Взаимопомощь, уменьшение затрат членов на получение услуг	Получение прибыли собственниками от оказания финансовых услуг клиентам
Статус	Неприбыльная организация	Предпринимательская организация
Организационная форма	Гражданская организация	Акционерное общество, товарищество с полной, дополнительной или ограниченной ответственностью, частная фирма
Управление	Демократическое: каждый член имеет право одного голоса независимо от суммы его вкладов в фонды союза	Количество голосов пропорционально доле в уставном капитале
Собственники	Все члены союза независимо от срока членства. Количество собственников не фиксируется и не ограничивается.	Учредители и акционеры. Количество фиксируется в момент основания и ограничивается определенной величиной
Клиенты	Исключительно члены – собственники кредитного союза	Как правило, лица, не являющиеся собственниками финансового учреждения

Кроме того, союз может направить часть своих средств на кредитование других кредитных союзов и их объединений.

Таким образом, деятельность на основе кооперативных принципов является отличительной чертой кредитных союзов как финансовых организаций. Являясь кооперативными формами хозяйствования в финансово-кредитной сфере, кредитные союзы имеют ряд существенных отличий от других финансовых учреждений (коммерческих банков, ссудосберегательных ассоциаций, пенсионных фондов, страховых, инвестиционных и трастовых компаний и т.п.) (см. табл.1). Основными источниками ресурсов кредитных союзов являются вступительные и членские взносы членов. Вступительный фиксированный взнос вносится единожды при вступлении в кредитный союз. Он переходит в собственность союза, направляясь в резервный или другие фонды. При выходе из союза не возвращается. Членский взнос принадлежит члену кредитного союза на правах собственности. Сумма уплаченных членских взносов определяет долю члена в имуществе кредитного союза и его личную финансовую ответственность по обязательствам кредитного союза. Членские взносы могут иметь сберегательный, паевой, целевой, срочный, обязательный характер в зависимости от политики и практики кредитного союза по работе со сбережениями его членов.

Каждый кредитный союз в Украине, учитывая свою специфику, самостоятельно ищет наиболее привлекательные для него виды, условия, порядок внесения взносов и пользование

* Составлено на основе: Гончаренко В.В. Кредитні спілки як фінансові кооперативи: міжнародний досвід та українська практика. – К.: Наукова думка, 1997. – с. 36.

счетами. Их совокупный размер на 1 мая 1997 года, по данным НАКСУ, составил около 1,3 млн. грн., 300 тыс. из них – средства резервного и иных фондов кредитных союзов Украины.

Основу активных операций кредитных союзов составляет кредитование их членов. Кредиты могут выдаваться как денежные, так и в товарной форме. Согласно сводному отчету НАКСУ, часть ссуд в активах союзов в 1997 году составила 89%, а сумма выданных ссуд, достигла 4,8 млн. грн., лишь 7% из которых – долгосрочные (для сравнения, в январе 1996 года эти показатели составили соответственно 542 тыс. грн. и 13%).

Кредитный портфель кредитных союзов в Украине представлен такими видами ссуд как потребительские, предпринимательские, жилищные, студенческие, благотворительные и др. Наиболее популярными из них являются первые два: потребительские – ввиду небольшого размера ссуды и риска; предпринимательские – в связи с одной из приоритетных задач кредитных союзов в Украине: содействие развитию малого бизнеса.

Срок, на который предоставляются ссуды, в основном не превышает 6 месяцев. Максимально же безопасным является срок от 2 недель до 1 месяца, в течение которого вероятность изменений на финансовом рынке невелика, либо их можно предусмотреть.

Мощным стимулом развития кредитных союзов в Украине стало освобождение с мая 1997 года от налогообложения финансовых результатов их деятельности.

К сожалению, отсутствуют данные об общем количестве кредитных союзов, действующих в Украине, что объясняется, в первую очередь, их регистрацией в местных органах власти по месту регистрации. По данным Канадской Программы развития кредитных союзов в Украине на конец 1997 года было зарегистрировано более 250 кредитных союзов.

Для Крыма идея кредитных союзов была совершенно новой. Первыми, кто начал доводить ее до населения, были кредитные союзы «Одиссей» (г. Феодосия), «Прогресс» и «Провинция» (г. Севастополь), образованные в 1994г. при поддержке Национальной ассоциации кредитных союзов Украины.

Таблица 1.

Сводный отчет о деятельности крымских кредитных союзов за 1995-1999 гг., в грн.

Наименование показателя	На 1.12.1995г.	На 1.10.1996г.	На 1.10.1997г.	На 1.11.1998г.	На 1.03.1999г.
Количество предоставленных отчетов	8	9	6	9	10
Капитал кредитного союза	2648,4	35700,86	67110,55	189274,67	266658,06
В том числе:	2401,9	33699,53	54859,67	147611,65	123359,69
- паевые взносы					
- резервный фонд	26,2	569,19	1723	7684,79	4789,21
- другие фонды	113,5	633	10204,65	31943,87	133686,88
- нераспределенная прибыль	-38,8	509,14	323,23	2034,36	4825,28
Наличность в кассе	101,35	1403,3	1288,33	7806,45	4727,92
Остатки на расчетном счете	179,2	6417,98	2650,63	26912,44	7020,81
Остатки на депозитных счетах	9	80	-	460	460
Долгосрочные кредиты	964,2	60	-	29206,77	84740,44
Краткосрочные кредиты	1316,9	14048,5	47989	123033,04	169377,59
Вложения кредитного союза	77,75	13691,18	15182,59	1855,97	331,3

Развитие кредитных союзов в Крыму можно проследить на основании сводных отчетов об их деятельности, рассчитываемых Крымским региональным управлением НБУ (см. табл.2.).

За 1995-1996 гг. в КРУ НБУ был согласован 21 устав, при этом отчетность представлена лишь девятью кредитными союзами. Уже за эти два года выявлено 5 бездействующих кредитных союзов и 6 несуществующих по указанным ими в их уставах юридическим адресам.

Общий капитал всех кредитных союзов, представивших отчеты на 1.10.1996 г., составил 35.700 грн., в т.ч. паевые взносы 33.700 грн. За этот же период было выдано ссуд на сумму 14.100 грн. Вложения кредитных союзов составили 13.691 грн., в том числе 12.712 грн. – в государственные ценные бумаги.

Самым «богатым» кредитным союзом на конец 1996г. был кредитный союз «Доверие» (г. Севастополь), капитал которого за год вырос с 4.948 до 18.392 грн. Активные операции были представлены в основном вложениями в государственные ценные бумаги. Самым активным кредитором на тот период был кредитный союз «Одиссей», предоставивший ссуды членам союза на общую сумму более 10.000 грн.

На 1997 г. в КРУ НБУ было согласовано 25 уставов; шесть кредитных союзов представили свои отчеты и 4 кредитных союза были ликвидированы. Совокупный капитал отчитавшихся кредитных союзов составил 67.110 грн., что почти в 2 раза превышает этот показатель в 1996г. Бессменным лидером по размерам активов с этого времени становится кредитный союз «Одиссей» (г. Феодосия). Их размер достигает 31.014 грн., что составляет почти половину совокупных активов всех отчитавшихся кредитных союзов.

В 1998г. наметился резкий рост активности граждан по созданию кредитных союзов, что, вероятно, связано с усилением активности международных организаций, помогающих развитию кредитных союзов в Крыму. За этот год в НБУ было согласовано дополнительно 13 уставов. Отчеты прислали девять кредитных союзов, лишь 2 из которых отчитывались и ранее.

В этом же году стала весьма заметной деятельность симферопольского кредитного союза «Единство», приславшего первый финансовый отчет в 1997г. с активами около 1.800 грн. В 1998г. эта цифра составила уже 10.425 грн., а в 1999г. – 11.691 грн.

В 1999 г. еще более укрепил свое положение кредитный союз «Одиссей» (г. Феодосия), капитал которого достиг 145.900 грн.; активизировалась деятельность его коллег по кредитной системе: кредитных союзов «Одиссей» в гг. Керчь и Севастополь. Их совокупные активы увеличились по сравнению с прошлым годом в два раза и достигли 19.540 грн. Пополнил свои фонды до 72.600 грн. и кредитный союз «Черноморский», которые, как и прежде были направлены на долгосрочное кредитование. Рост активов наблюдался в кредитном союзе «Равелин» (г. Севастополь), тогда как в другом севастопольском союзе «Эгида» никаких изменений на протяжении 2-х последних лет согласно отчету не отмечено.

В общей сложности в 1999 г. совокупный капитал 10 отчитавшихся кредитных союзов достиг 266.658 грн., кредитов выдано на общую сумму 254.118 грн., из них долгосрочных – на сумму 84.740 грн. По состоянию на 1.03.99 г. в КРУ НБУ согласован 41 устав.

Особое внимание заслуживает кредитный союз «Одиссей», расположенный в г. Феодосии и сосредотачивающий более половины совокупных активов

кредитных союзов Крыма. Он был образован в апреле 1994 года и уже на конец года насчитывал 156 членов, а на 1998г. – около 600 человек. Подобную тенденцию роста имели и активы: в 1994г. – 2.007 грн., в 1995 – 4.993грн., в 1996 – 12.969грн., 1997 – 46.221грн., 1998 – 136.000 грн. и на 1 марта 1999 г. – около 162.000 грн (см. рис.1.). При этом потребительские ссуды составили 61% от общего числа ссуд, коммерческие кредиты – 29%, на оплату лечения, образования – 7%, на развитие частного предпринимательства – 3%. Процентные ставки за пользование ссудой колебались от 36 до 120% годовых в зависимости от назначения кредита, его общей суммы и срока действия». По итогам 1998 года членам- вкладчикам кредитного союза были начислены дивиденды в размере 84% годовых.

В целом, деятельность крымских кредитных союзов характеризуется:

- формированием ссудного фонда преимущественно за счет паевых взносов;
- преобладанием краткосрочных ссуд;
- низкой инвестиционной активностью;
- нестабильным финансовым положением.

Нужно отметить, что большинство успешно действующих кредитных союзов поддерживаются как в техническом, так и в финансовом плане международными организациями. Так, в Крыму действует проект «Развитие кредитных союзов в Крыму», разработанный ООН, согласно которому осуществляется совместная деятельность нескольких специализированных Агентств Организации: Международной Организации по Миграции (МОМ), Программы Развития ООН (ПР ООН) и Программы Помощи в Развитии Кредитных Союзов Украины (ППРКСУ).

Целевой группой проекта были выбраны депортированные лица, которых в Крыму на тот момент проживало более 250 тыс. человек. Причина выбора данной целевой группы –

отсутствие в Крыму ресурсов для эффективного разрешения проблем, связанных с переселением большого количества людей.

Для достижения этих целей при поддержке ПР ООН в Киевском и Судакском районах были созданы кредитные союзы «Салгир» и «Шанс». Им были выделены донорские средства на возвратной основе строго на развитие малого предпринимательства.

Первым кредитным союзом – реципиентом донорских средств стал кредитный союз «Салгир» в г. Симферополе. Помощь была предоставлена в натуральном виде – углем на сумму 40 тысяч гривен и раздана членам союза представителями Программы на беспроцентной основе с условием возврата в наличной денежной форме. Кредитному союзу «Шанс» содействие в развитии было оказано в виде наличных денежных средств на сумму 1832 грн.

Основным координатором проекта выступила МОМ. Ее помощь включает следующие компоненты:

- техническая помощь: проведение семинаров по бухгалтерскому учету, основам деятельности и философии кредитных союзов, бизнес-планированию и т.д.; проведение недельных стажировок в кредитных союзах ППРКСУ в Западной Украине;
- финансовая помощь: предоставление беспроцентной финансовой помощи на возвратной основе с целью содействия кредитным союзам в предоставлении ссуд своим членам и в дальнейшем переход на полную самостоятельность и самообеспечение своей деятельности.

Двумя модельными кредитными союзами стали кредитные союзы «Салгир» (г. Симферополь) и «Шанс» (г. Судак). Союзу «Салгир» была предоставлена помощь, на тот момент (1997 г.) эквивалентная 1000 долларам США. Кредитному союзу «Шанс» средства из фонда МОМ были выделены на общую сумму 66.000 гривен. Кроме того, также во временное пользование была предоставлена оргтехника: компьютер, ксерокс, принтер.

Все средства из целевого фонда МОМ были выданы членам кредитного союза в качестве ссуд. При этом со стороны Агентства ООН было выдвинуто 2 основных условия:

- средства должны быть использованы строго на развитие малого бизнеса. Потребительские и прочие виды ссуд должны выдаваться из фондов, созданных членскими и иными взносами членов кредитного союза;
- проценты по ссудам должны быть максимально приближены к банковским.

Таким образом, первый этап деятельности МОМ в Крыму завершен с позитивными результатами. На следующем этапе запланировано создание уже пяти модельных кредитных союзов с оказанием им технической и финансовой помощи. Три кредитных союза уже определены: «Джесарет» (г. Керчь), «Юрт» (г. Белогорск) и «Ресурс» (поселок Ак-мечеть, г. Симферополь). В ближайшее время этим кредитным союзам начнут поступать средства МОМ на развитие малого бизнеса (посредством предоставления ссуд членам союзов).

С двумя другими кредитными союзами договора пока не заключены, но предварительно планируется, что ими станут кредитные союзы в селе Соколиное Бахчисарайского района и поселке Исмаил-Бей г. Евпатории.

За годы существования кредитными союзами был не только накоплен определенный опыт, но и выявились проблемы, которые негативно влияют на их развитие, сдерживают и препятствуют созданию в Украине мощной и полноценной системы кредитных союзов. Это:

- Недоверие населения, вызванное утратой сбережений в Сберегательном банке СССР и последующими банкротствами доверительных обществ, страховых компаний, инвестиционных фондов.
- Проблема согласования устава кредитного союза с НБУ. Согласно Положению НБУ «О согласовании устава кредитного союза» представленный союзом устав должен отвечать требованиям Временного Положения и Типового Устава кредитного союза. Но указанные документы отдельными положениями противоречат друг другу, поэтому не ясно, должен ли кредитный союз за свой устав брать Типовой устав один к одному», или он может, принимая его за образец вносить в него изменения и дополнения согласно своей специфики.
- Усложненный процесс государственной регистрации. Кредитный союз может быть создан в составе не менее 50 человек. Поэтому органы государственной регистрации требуют от кредитных союзов заключения договора об основании кредитного союза

не менее, чем 50 учредителями, подписи которых должны быть засвидетельствованы нотариально, чего на практике достичь затруднительно.

- Отсутствие приспособленной к деятельности кредитных союзов системы бухгалтерского учета и отчетности.

- Проблема разграничения собственности членов и союза. В кредитных союзах существует острая проблема законодательного закрепления того, что все средства союза делятся на две большие группы: собственные и привлеченные. Собственные средства принадлежат всем членам на правах коллективной собственности. Привлеченные средства принадлежат на правах собственности другим лицам, которые передают их кредитному союзу во временное пользование на определенных условиях. Поэтому кредитный союз не может отвечать этими средствами по собственным обязательствам.

- Ограниченность видов деятельности. Кредитные союзы Украины имеют очень ограниченные возможности для инвестирования свободных средств, что негативно влияет на эффективность их развития.

- Отсутствие национальной системы защиты вкладов, страхования активных операций. Вклады членов большинства кредитных союзов Украины фактически ничем не обеспечены. Резервный фонд в большинстве союзов недоформирован, либо не формируется вовсе. В октябре 1997 года была принята «Методика определения кредитов (других видов задолженности) нестандартными при создании небанковскими финансовыми учреждениями страхового резерва». Однако, на практике этой методикой кредитные союзы не пользуются, формируя резервный фонд лишь «для приличия».

- Проблема лимита остатка наличности в кассе. средства, находящиеся в кассе кредитного союза нельзя считать кассовой выручкой, так как они являются средствами членов, а не союза, засчитываются на отдельные счета и должны быть возвращены членам по их требованию. Кроме того, нахождение средств в кассе и выдачи их из кассы союза характеризуются большими мало прогнозируемыми колебаниями со значительной амплитудой в разные дни. Поэтому применение расчета средних кассовых показателей для кредитного союза является необъективным, так как не отвечает его реальным потребностям.

- Отсутствие центрального координирующего органа кредитных союзов, который бы способствовал их взаимной кооперации.

Приведенные выше проблемы являются лишь частью тех трудностей, с которыми сталкивается каждый кредитный союз в отдельности. Но вопреки существующим проблемам, движение кредитных союзов в Крыму продолжает набирать обороты, постепенно приближаясь к отметке, когда их можно с уверенностью назвать целиком соответствующей идее кредитной кооперации.