

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ УКРАИНЫ: ПРИРОДА И ПРОБЛЕМЫ

АЛЕКСЕЕВ И. В.

доктор экономических наук

АЛЕКСЕЕВА Н. Б.

Львов

Кредитный союз – это неприбыльная организация, основанная физическими лицами, профессиональными союзами, их объединениями на кооперативных началах с целью удовлетворения потребностей ее членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг за счет объединенных денежных взносов членов кредитного союза [1, ст. 1]. Все члены кредитного союза имеют равные права, в том числе в случае голосования на общем собрании, независимо от размера паевого и других взносов [1, ст. 2, ч. 2, п. 2]. Самоуправляемая организация, функционирующая на началах добровольного вступления членов, кредитный союз (КС) призван удовлетворять потребности своих членов в дополнительных средствах в случае возникновения некоторой необходимости.

Исследованию проблем формирования и функционирования кредитных союзов на Украине посвящены работы, которых не так уж и много в сравнении с комплексом проблем, встающих в этой сфере финан-

совых отношений. Нормативная база формируется законом Украины [1] и распоряжениями Госфинуслуг (укр.– Держфінпослуг) [2; 3]. В практической плоскости следует обратить внимание на материалы, носящие, преимущественно, учебный и методический характер [4; 5]. В теоретическом плане следует отметить работы Л. А. Примостки, Р. Р. Коцовской и др. Однако в теоретическом плане проблемы кредитных союзов исследуются недостаточно. Одной из причин тут следует назвать, наверное, небольшой объем финансовых операций, осуществляемых КС в сравнении с коммерческими банками (КБ). Так, 152 коммерческих банка по состоянию на 01.09.2010 г. имели активы в объеме 836955,7 млн грн [6, с. 6]. А вот 150 кредитных союзов Национальной ассоциации кредитных союзов Украины (НАКСУ) по состоянию на 01.07.2010 г. имели активы в объеме 686,541 млн грн [7, с. 29]. Разница в масштабах деятельности совершенно очевидна. Да, можно говорить о неполном списке банков и неучтенных тут кредитных союзах Всеукраинской ассоциации кредитных союзов (ВАКС), а также тех союзах, которые не входят в состав названных ассоциаций. Все же, сколько не добавляй к 0,08% (приблизительно столько, составляют активы КС к общему активу коммерческих банков), все равно их весовые категории будут разными. Одновременно следует отметить весомость фактора КБ для рынка финансовых

услуг кредитных союзов. Пересечение интересов при отмеченном соотношении активов безусловно будет не в пользу КС.

Также проблемой для исследователей является преимущественное размещение КС в небольших городах, районных центрах, в селах, где кредитная кооперация когда-то зарождалась, где и поныне она может помочь лучше, нежели банковское обслуживание с его залогами, сложными процедурами оформления (часто непонятными для рядовых граждан без специальной финансовой подготовки), с рисками утраты имущества и земли для потенциальных заемщиков.

Главной проблемой в условиях финансово-экономического кризиса для современных кредитных союзов Украины является непонимание природы кредитной кооперации, содержания и задач кредитного союза. Такое непонимание присуще как членам союзов, которые не имеют, как правило, соответствующей финансовой или экономической подготовки (в отличие от руководителей КС, к которым такие требования предъявляются), так и некоторыми работниками, осуществляющими государственное регулирование этой сферы финансовой деятельности (даже при наличии требуемого образования). В одних КС учредители ориентировались на банковские процедуры и правила, в других – на правила, по которым функционируют субъекты предпринимательского сектора экономики. Некоторая часть учредителей КС просто рассчитывала на них как на источник получения денежных средств от других граждан и строила откровенно финансовые пирамиды, накапливая заимствованные средства и давая лишь обещания будущих кредитов (например, на жилье, на автомобили). Ключевым вопросом для решения названных проблем, на котором мы остановимся, является выяснение природы отношений финансовой кооперации, выявление причин и последствий возникновения определенных финансовых интересов у людей, которые и приводят к созданию кредитных союзов.

Кредитные союзы приобрели значительное распространение в Украине. Если в 2007 г. было 800 КС в Украине, то максимальной численности – 829 они достигли в 2008 г., а ныне (на 2-й кв. 2010 г.) их насчитывается 702 [6, с. 4]. Следует отметить, что в Европе Украина по количеству кредитных союзов занимает первое место. По состоянию на 01.01.2010 г. в нашей стране было зарегистрировано 729 КС, а в странах, которые в рейтинге идут второй и третьей, – в Ирландии – 503 КС, в Великобритании – 453 КС. В России 130 КС [7, с. 17]. Да, мы уступаем ирландцам по количеству членов союзов: 2,19 млн членов против 2,955 млн членов в Ирландии, однако несколько опережаем Польшу (2,026 млн членов), опережающую нас по активам. По активам украинские КС (532,3 млн долларов США) уступают ирландским КС (20052,2 млн долларов США), польским КС (4042,4 млн долларов США), британским КС (1072,3 млн долларов США). Однако развитие кредитной кооперации приобрело значительное распространение даже в сравнении с европейскими странами. Если сравнивать с североамериканским регионом, то оно не в пользу Украины и

Европы. В США насчитывается 7708 КС, в Канаде – 945 КС. Активы соответственно составляют: в США – 896823,977 млн долларов США, в Канаде – 229693,74 млн долларов США. Но главным является участие в кредитных союзах значительного количества населения: в США 91156643 члена КС, в Канаде – 10818031 член КС [7, с. 18]. И хотя мы отстаем от ведущих стран мира по ряду параметров, все же тенденции развития кредитных союзов у нас позитивные. Об этом свидетельствуют не только количество КС и их членов, активы и развитие кредитного портфеля, но и наличие двух мощных общенациональных ассоциаций НАКСУ и ВАКС, а также непосредственное внимание властей к формированию законодательной и нормативной базы для формирования, функционирования КС и регулирования этого сегмента финансового рынка.

Кредитные союзы являются формированиями кредитной кооперации. Они возникли и развились в мире как товарищества лиц, денежные средства которых были довольно ограниченными для самостоятельного ведения дела. Объединив денежные средства и направив их сначала для развития бизнеса одного (первого) участника, потом для второго, третьего и т.д. участников союза, кредитное товарищество решало таким образом отдельные проблемы совместным кредитным ресурсом. Сотрудничество в кредитной кооперации как правило строилось по признаку определенного вида экономической деятельности (на Западной Украине конца 19 – начала 20-го столетия – это были преимущественно сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность в малых семейных предприятиях). Участники такой кооперации хорошо знали друг друга и не требовали залога, как банки, не устанавливали проценты на уровне, который был для них непосильным, а то и вовсе могли предоставлять кредиты беспроцентно. Конечно, беспроцентная деятельность вряд ли привела бы к расцвету кредитных союзов, который наблюдался в то время в Галичине, а теперь можно отметить в Канаде, США и других странах.

Таким образом, современные кредитные союзы унаследовали паевой характер участия своих членов. Но современные кредитные союзы объединяют лиц, незнакомых между собой, что приводит к просчетам, иногда к злоупотреблениям некоторых руководителей КС. Вместе с тем, те кредитные союзы, где хорошо знают своих членов, успешно прошли период наибольшего обострения финансово-экономического кризиса. В условиях динамичного развития экономики сложно ограничить круг членов КС рамками, присущими союзам прошлых десятилетий. Лишь скрупулезная работа по изучению каждого лица, вступающего в члены КС, снимает целый ряд рисков.

Кредитные союзы в этом смысле имеют определенные преимущества перед банковскими учреждениями. Если банки вынуждены накапливать информацию для кредитной истории каждого клиента, то кредитные союзы, построенные на других принципах, уже имеют достаточно данных о своих членах, которые одновременно могут выступать и выступают как вкладчики денежных средств в союз, так и заемщики.

В коммерческом банке, построенном на началах публичного акционерного общества, всегда можно определить ведущих учредителей, которые вложили значительный капитал и стремятся получить от банковского бизнеса соответствующие прибыли. При необходимости банк может в нужный момент увеличить капитал за счет выпуска акций. Кредитный союз согласно действующему законодательству [1, 2, 3, 4] и признанной природе такого товарищества является учреждением неприбыльным, и в кризис для увеличения капитала ему необходимо увеличивать взносы своих членов – паи. Подобный шаг (увеличение собственной доли отдельного члена в капитале союза) может являться коммерчески непривлекательным и тогда для большинства членов союза нет смысла вкладывать денежные средства в дело, в котором изначально известно об отсутствии надлежащей отдачи. Тут проявляется особая природа кредитных союзов.

Подводя итог, можно сказать следующее. Антикризисные меры в сфере деятельности кредитных союзов в Украине должны формироваться с учетом природы кредитной кооперации, которая лишь незначительным образом похожа на деятельность коммерческих банков. Антикризисные меры должны быть четко размежованы по своим полномочиям между самими кредитными союзами и регулятором в лице Госфинуслуг. При этом следует отдать предпочтение в урегулировании проблем КС непосредственно союзам и их объединениям. Это будет правильно, во-первых, поскольку КС являются автономными, работают со своими членами и с ихними денежными средствами; во-вторых, потому, что они лучше понимают внутренние проблемы союза и его членов. Что касается систематического контроля со

стороны объединений кредитных союзов деятельности отдельных союзов, дополненного периодическими контрольными мероприятиями регулятора, то они должны предупреждать ошибки и злоупотребления. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон України «Про кредитні спілки» № 2908-III від 20.12.2001 р. (із змінами і доповненнями, внесеними Законами України від 10.07.2003 № 1096-IV, 03.03.2005 № 2454-IV, 23.06.2005 № 2704-IV, 17.11.2005 № 3108-IV).
2. Розпорядження Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» № 116 від 11.11.2003 р. (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 6039 від 25.07.2006; № 505 від 25.06.2009).
3. Розпорядження Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг» № 146 від 02.12.2003 р. (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 4039 від 16.05.2005; № 5408 від 21.02.2006; № 5792 від 18.05.2006; № 6868 від 27.02.2007; № 7817 від 14.08.2007).
4. Кредитні спілки в Україні: основні засади діяльності. Навчальний посібник. В 2-х книгах. / За редакцією Оленчика А. Я. – К.: УІРФР, книга перша – 652 с., книга друга – 664 с.
5. **Калустова К. В.** Методичний посібник для членів органів управління кредитних спілок. – К.: НАКСУ, 2010. – 92 с.
6. Україна Бізнес Ревю. Фінансово-економічний тижневик, № 44-45, 7 жовтня 2010 р.
7. Бюлетень кредитних спілок України. – № 5(33), вересень-жовтень 2010 р.