

УСТОЙЧИВОСТЬ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ДОВЕРИЯ ПАЙЩИКОВ

В статье рассматривается отрицательная динамика уровня доверия общества к институтам финансово-кредитной системы, в том числе кредитным кооперативам, по ряду показателей в 2011 г. Приведен анализ развития системы кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных союзов) на основании фактических материалов Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU). Предложено применение адекватных стратегических и тактических мер для улучшения ситуации.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кредитный союз, кредитный кооператив, динамика показателей развития, недоверие к учреждениям финансово-кредитной системы.

Одним из направлений обеспечения стабильности институтов кредитно-финансовой системы и одновременно условием повышения качества обслуживания является наличие взаимопонимания и доверия между соответствующим учреждением и потребителями его услуг. Тема зависимости развития финансового сектора от уровня доверия со стороны общества не нова, отражена в научных экономических исследованиях и анализе практики. В работе Бейджота Уолтера «Ломбард-стрит: описание денежного рынка», опубликованной в 1873 г., отмечено: «Кредит – расположение одного человека доверять другому – сингулярное меняющееся явление. В Англии после прихода большой беды все становятся подозрительными друг к другу. Как только это бедствие миновало, все уже опять всем доверяют» [1].

Обострение дискуссии по поводу потери доверия к финансовым институтам вызвано последним мировым финансовым кризисом. Значительная часть финансовых аналитиков склоняется к признанию массовой потери доверия к учреждениям финансово-кредитной системы и их услугам. Так, в издании «Report on the European Economy» Европейской экономической консультативной группы (EEAG) замечено: «Одним из важных факторов, которые могут объяснить очень быстрое ухудшение экономической деятельности, был крах в доверительном управлении. Начиная с лета 2008 г. что-то очень важное было уничтожено: в первую очередь доверие посредников друг к другу, а затем доверие инвесторов к финансовому сектору» [2].

Изучением данной проблемы занимается и научно-исследовательское учреждение «Высшая школа экономики» совместно с телеканалом «Финансовое образование. РФ». Мониторинг финансового поведения россиян показал, что почти поло-

вина граждан не уверена в возможности разрешения в соответствии с действующим законодательством любого спора с финансовой организацией. При этом обобщенный индекс доверия населения к финансовым институтам на протяжении последних лет вел себя нестабильно: в октябре 2008 г. он начал резко снижаться, в марте 2009 г. падение остановилось и начался медленный подъем, а с декабря 2010 г. – снова падение [3].

Конечно, материалы социологического опроса не могут в полной мере адекватно оценивать ситуацию, но они могут быть использованы в качестве некоторого индикатора. Определенным «измерителем» недоверия общества к кредитно-финансовой системе можно считать потерю престижа профессии финансового работника. Так, в 1980-е и 1990-е гг. в Германии работа в банке была мечтой каждого студента и школьника, являясь синонимом стабильности и процветания. Если владелец жилья узнавал, что его потенциальный квартиросъемщик – банковский служащий, договор найма жилья оформлялся немедленно. После 2008 г. все изменилось. Порой работники учреждений финансовой сферы начали стыдиться назвать место своей работы, так как достаточно большая часть населения традиционной Европы уверена в исходе кризиса от финансистов. Ярлык причастности к кризису приклеен настолько прочно, что большинство не хочет вдаваться в детали – какие операции и каких финансовых учреждений являются рискованными [4].

Все ли учреждения финансово-кредитной сферы ощущают данные проблемы или же только банки? В рамках данной статьи проведем анализ развития системы кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных союзов) на основании фактических материалов Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU).

* © Лукашевич В.А., 2012

Лукашевич Валентина Алексеевна (KBW-Pinsk@yandex.ru), кафедра банковского дела Полесского государственного университета, 225710, Республика Беларусь, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.

Таблица 1

Динамика численности кредитных союзов [5]

Страна	Число кредитных кооперативов						
	На 01.01. 2009 г. (шт.)	На 01.01. 2010 г. (шт.)	Темп роста 2010 г. к 2009 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (шт.)	Темп роста 2011 г. к 2010 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (шт.)	Темп роста 2012 г. к 2011 г. (%)
Беларусь	13	14	107,69	17	121,43	20	117,65
Велико-британия	473	453	95,77	480	105,96	405	84,38
Ирландия	508	503	99,02	498	99,01	494	99,2
Канада	1 008	945	93,75	877	92,8	813	92,7
Польша	62	62	100,0	59	95,16	59	100,0
Россия	142	130	91,55	130	100,0	235	194,62
США	7 969	7 700	96,62	7 491	97,29	7351	98,13
Украина	828	729	88,04	679	93,14	610	89,84
В целом в мире	49 793	49 330	99,07	52 945	107,33	51013	96,35

Таблица 2

Динамика численности членов кредитных союзов [5]

Страна	Число членов (пайщиков)						
	На 01.01. 2009 г. (тыс. чел.)	На 01.01. 2010 г. (тыс. чел.)	Темп роста 2010 г. к 2009 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (тыс. чел.)	Темп роста 2011 г. к 2010 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (шт.)	Темп роста 2012 г. к 2011 г. (%)
Беларусь	0,7	0,9	128,57	2,5	277,78	2,5	100,0
Велико-британия	652,2	788,3	120,87	891,3	113,07	984,0	110,4
Ирландия	2 979,5	2 955,0	99,18	3 000,0	101,52	3 070,0	102,33
Канада	10 897,9	10 818,0	99,27	10 763,9	99,5	10 605,8	98,53
Польша	1 856,2	2 026,1	109,15	2 176,5	107,42	2 315,3	106,38
Россия	249,7	207,7	83,18	207,7	100,0	272,0	130,96
США	89 918,5	91 156,6	101,38	91 758,3	100,66	93 379,8	101,77
Украина	2 669,4	2 190,0	82,04	1 631,3	74,49	1 121,5	68,75
В целом в мире	185 320,2	183 916,1	99,24	187 987,0	102,21	196 498,7	104,53

Из данных таблицы 2 видно, что в 2009–2011 гг. мировая система кредитной кооперации развивалась достаточно стабильно с точки зрения роста числа пайщиков. Это обеспечивалось в основном за счет стран с высоким уровнем развития экономики и сильными католическими традициями – Великобритании, Ирландии, Польши, США. Несколько выбилась из этого состава система кредитной кооперации Канады, которая на протяжении последних двадцати лет демонстрировала стабильную положительную динамику. Учитывая, что членами кредитной кооперации являются люди преимущественно со средними и низкими доходами, которые приняли на себя основной удар со стороны последнего мирового финансового кризиса, на наш взгляд, показатели таблицы 2 свидетельствуют никак не о снижении

доверия к системе кредитной кооперации в мире. Вместе с тем негативные тенденции в кредитной кооперации отдельных стран, например в Украине, где за 2009–2011 гг. число пайщиков сократилось более чем в 2 раза, явно свидетельствуют о потере доверия. Это явилось следствием разоблачения множественных фактов мошенничества в системе кредитной кооперации, вызванных несовершенством действующего законодательства и государственного регулирования.

Мировая тенденция снижения числа кредитных союзов на фоне роста численности пайщиков (табл. 1) свидетельствует об укрупнении организаций за счет слияния и объединения. Значительный рост числа кооперативов происходил лишь в странах, где такие системы только формируются, в т. ч. в России и Беларуси. В Беларуси высокие

Таблица 3

Динамика сбережений членов кредитных союзов [5]

	На 01.01. 2009 г. (млн дол. США)	На 01.01. 2010 г. (млн дол. США)	Темп роста 2010 г. к 2009 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (млн дол. США)	Темп роста 2011 г. к 2010 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (млн дол. США)	Темп роста 2012 г. к 2011 г. (%)
Беларусь	0,24	0,59	245,83	1,8	305,08	0,8	44,44
Великобритания	691,8	903,5	130,6	1 002,6	110,97	2 256,4	225,05
Ирландия	16 658,9	17 274,4	103,69	15 877,0	91,87	15 009,1	94,58
Канада	159 103,7	197 826,7	124,34	218 413,1	110,41	122 110,0	55,91
Польша	2 920,4	3 765,9	128,95	4 360,9	115,8	4 242,5	97,28
Россия	177,4	129,6	73,06	129,6	100,0	26,0	20,06
США	691 766,3	763 341,5	110,35	797 303,4	104,45	845 897,6	106,09
Украина	650,3	477,5	73,43	364,2	76,27	160,6	44,1
В целом в мире	995 711,7	1 145 851,2	115,08	1 229 389,4	107,29	1 222 612,1	99,45

Таблица 4

Динамика займов членов кредитных союзов [5]

	На 01.01. 2009 г. (млн дол. США)	На 01.01. 2010 г. (млн дол. США)	Темп роста 2010 г. к 2009 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (млн дол. США)	Темп роста 2011 г. к 2010 г. (%)	На 01.01. 2011 г. (млн дол. США.)	Темп роста 2012 г. к 2011 г. (%)
Беларусь	0,2	0,6	300,0	2,5	416,67	0,8	32,0
Великобритания	658,5	751,5	114,12	794,1	105,67	920,0	115,85
Ирландия	9 966,2	9 243,5	92,75	8 084,3	87,46	6 941,2	85,86
Канада	153 522,8	189 052,6	123,14	212 086,7	112,18	222 218,7	104,78
Польша	2 349,1	2 921,5	124,37	3 277,9	112,2	3 187,2	97,23
Россия	186,9	128,8	68,91	128,8	100,0	206,1	160,01
США	574 752,2	580 454,2	100,99	572 445,2	98,62	586 615,6	102,48
Украина	702,9	493,4	70,19	392,5	79,55	281,3	71,68
В целом в мире	847 034,5	911 752,6	107,64	960 089,3	105,3	1 016 243,7	105,85

показатели объясняются небольшой распространенностью данных учреждений в кредитно-финансовом секторе, и открытие даже одного кооператива обеспечивает высокие темпы роста.

Более наглядно уровень доверия участников кредитных кооперативов можно увидеть, проанализировав данные важнейших показателей их работы: объемов привлеченных сбережений и предоставленных займов пайщикам (табл. 3 и 4).

Данные таблицы 3 отражают достаточно стабильное развитие мировой системы кредитной кооперации в 2009–2010 гг. и соответствие заявленному принципу деятельности: популяризации бережливости и развитие сбережений пайщиков. В частности, за 2009 г. сбережения пайщиков в Великобритании выросли на 30,6 %, в Канаде — на 24,34 %, в Польше — на 28,95 %. За 2010 г. эти показатели составили соответственно 10,97, 10,41 и 15,8 %. Относительно стабильно развива-

лись и кредитные союзы США, хотя темпы роста объемов сбережений пайщиков несколько ниже среднемировых. При этом следует учитывать, что именно в финансовом секторе США кризис стартовал и оказал довольно разрушительное воздействие. В 2011 г. в деятельности кредитных кооперативов большинства стран допущено снижение объемов сбережений. Особенно настораживают негативные тенденции в Канаде, где за 2011 г. произошло снижение сбережений пайщиков почти в два раза. Однако незначительное снижение числа пайщиков позволяет автору делать заключение об отсутствии основания потери доверия со стороны общества. В Беларуси и России, где значительный отлив сбережений произошел на фоне роста числа пайщиков, потеря доверия, может быть, актуальна, хотя ситуация вызвана серьезными финансовыми проблемами и, возможно, отсутствием корпоративного опыта в национальных системах кредитной кооперации.

Однако в ряде стран в данный период темпы роста объемов сбережений имеют положительную динамику. Так, в Великобритании и США они составили 225,05 и 106,09 % соответственно. Особенно очевидно финансовое благополучие английских пайщиков кредитной кооперации, объяснимое в большей мере стабильностью национальной денежной системы.

Общая картина развития заемных операций кредитных кооперативов в мире отражает стабильную положительную динамику за весь анализируемый период, что свидетельствует об их востребованности. Особенно популярны займы у пайщиков кредитных союзов Великобритании, Канады, США. Достаточно стабильно функционирующая в предыдущие годы система кредитной кооперации Польши в 2011 г. имела снижение объемов предоставленных займов, но это логически сопоставимо с динамикой сбережений этого периода. Негативные тенденции показателей кредитных кооперативов Ирландии отражают общее экономическое состояние в стране. Обвальные показатели сбережений и займов кредитных кооперативов Беларуси также логически взаимосвязаны. Кардинально иная ситуация в России, где высокие темпы роста объемов предоставленных займов обусловлены привлечением внешних ресурсов при значительном оттоке сбережений пайщиков. Это свидетельствует о вступлении кредитной кооперации России на путь коммерциализации своей деятельности за счет отступления от принципа взаимопомощи.

Таким образом, результаты проведенного анализа дают возможность автору сделать вывод о наличии серьезных проблем, связанных в том числе и с потерей доверия со стороны пайщиков кредитных кооперативов Беларуси, России и Украины. Однако вывод не может быть полным без анализа аналогичных показателей других секторов финансово-кредитной системы, в частности банков (табл. 5).

Поскольку показатели банковской статистики по привлечению средств во вклады и депозиты Беларуси, России и Украины за 2009–2011 гг. имеют положительную динамику, то речи не может идти о падении доверия к данным учреждениям. Стабильная отрицательная динамика банковской системы Украины по объемам предоставленных кредитов скорее свидетельствует о снижении платежеспособности кредитополучателей и ужесточении правил кредитования. Таким образом, однозначно следует признать, что системы кредитной кооперации Беларуси, России и Украины существенно утратили ранее завоеванные позиции при отсутствии внешних объективных финансовых причин. Выход из сложившейся ситуации следует искать в концентрации внутреннего потенциала.

Генеральная Ассамблея ООН приняла 18 декабря 2009 г. резолюцию 64.136 о провозглашении 2012 г. Международным годом кооперативов и предложила создать национальные комитеты в странах – членах ООН для подготовки и проведения мероприятий в рамках Международного года кооперативов (Нота ООН от 11 мая 2010 г. № 10.02386). Благодаря этому представители кредитного кооперативного движения имеют возможность организовать:

- образование и информированность населения в области микрокредитования, демократических принципов развития и самоуправления кредитных кооперативов, передового опыта деятельности (публикации, брошюры, социальные сети, местные массмедиа, сайты);

- проведение конференций, форумов, совещаний по продвижению приоритетов кооперативов на местном и национальном уровне; созданию условий равной конкуренции для всех участников рынка финансовых услуг, использованию возможностей банков в поддержке кредитной кооперации;

Таблица 5

Динамика показателей деятельности банков [6; 7; 8]

	На 01.01. 2009 г.	На 01.01. 2010 г.	Темп роста 2010 г. к 2009 г. (%)	На 01.01. 2011 г.	Темп роста 2011 г. к 2010 г. (%)	На 01.01. 2012 г.	Темп роста 2012 г. к 2011 г. (%)
Привлечено средств во вклады (депозиты) физических лиц:							
– Беларусь (млрд руб.);	13 275	18 162	136,81	22 813	125,61	50 640	221,98
– Россия (млн руб.);	5 906 990	7 484 970	126,71	9 818 048	131,17	11 871 363	120,91
– Украина (млн грн.)	209 778	214 597	102,3	279 973	130,46	310 390	110,86
Предоставлено кредитов физическим лицам:							
- Беларусь (млрд руб.);	12 588	15 954	127,04	22 685	142,19	32 621	143,8
- Россия (млн руб.);	3 537 211	3 169 902	89,62	3 725 244	117,52	5 227 319	140,32
- Украина (млн грн.)	275 687	236 251	85,7	208 667	88,32	201 224	96,43

– координацию образовательных программ по повышению потенциала кредитных кооперативов;
 – активизацию формирования системы кредитной кооперации, обеспечивающей защиту интересов кредитных кооперативов и их членов, постановку адекватного регулирования и надзора, повсеместное внедрение требований к соблюдению пруденциальных норм деятельности.

В завершение следует признать, что финансовый кризис ослабил доверие общественности к учреждениям финансово-кредитного сектора, но не ко всем, не повсеместно и не полностью. Объективная оценка ситуации и применение адекватных стратегических и тактических мер позволят не допустить драматического ухудшения общественного восприятия системы кредитной кооперации в странах с трансформируемой экономикой и найти выход, в том числе используя богатый исторический опыт и преимущества международного кооперативного объединения.

Библиографический список

1. Bagehol W. Lombard Street: A Description of the Money Market. London, 1873 / Бейджот Уолтер. «Ломбард-стрит: описание денежного рынка». Лондон, 1973.
2. EEAG: Wie Vertrauen wieder gewonnen werden kann // Ökonomenstimme. 2010. 28 April. URL: <http://www.oekonomenstimme.org/artikel/2010/05/das-vertrauen-in-das-bankensystem-waehrend-der-finanzkrise>.
3. Российская бизнес-газета. №836 (7). URL: <http://www.rg.ru/2012/02/21/gramotnostj.html> / 21.02.2012.
4. Коровин А. Банкиры тоже жертвы кризиса. 12.03.2012. URL: <http://www.forbes.ru/investitsii-column/banki/77072-bankiry-tozhe-zhertvy-krizisa>.
5. Statistical Report. World Council of Credit Unions 2009 / Statistical Report. World Council of Credit Unions 2010 / Informe Estadístico. URL: www.woccu.org / 02.09.2012.
6. Бюллетень банковской статистики. 2012. №1 (127), 31 (139) / Национальный банк Республики Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by> / 02.09.2012.
7. Показатели деятельности кредитных организаций / Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko> / 02.09.2012.
8. Грошово-кредитна статистика / Національний банк України. URL: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=79506&cat_id=74394. 02.09.2012.

*V.A. Lukashevich**

STABILITY OF CREDIT COOPERATION SYSTEM IN THE LIGHT OF SHAREHOLDERS' TRUST

In the article the negative dynamics of the level of trust of society to the institutions of finance and credit system in a number of indicators in 2011 is viewed. The analysis of development of system of credit consumer cooperatives of citizens (credit union) on the basis of facts of World Council of Credit Unions (WOCCU) is given. The application of adequate strategic and tactical measures for improving the situation is suggested.

Key words: credit cooperation, credit union, credit cooperative, dynamics of development indicators, distrust to financial institutions.

* *Lukashevich Valentina Alexeevna* (KBW-Pinsk@yandex.ru), the Dept. of Banking, Polessky State University, Pinsk, 225710, Republic of Belarus.