Лапина Е.Н.,
соискатель,
Ставропольский государственный аграрный университет

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ

Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация на финансовом рынке Ставропольского края является одной из новых конкурентоспособных структур, способствующей активному развитию агробизнеса. В тоже время она сталкивается с проблемами, ограничивающими ее успешное развитие. Предлагаемая модель системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в регионе позволит расширить горизонты работы кооперативов и решить ряд актуальных кооперативных проблем на мезоуровне.

Становление рыночных отношений в России обусловило появление огромного числа проблем, связанных с функционированием сельхозтоваропроизводителей. Одной из таких проблем, оказывающих непосредственное влияние на эффективность деятельности сельскохозяйственных предпринимательских структур, является низкий уровень финансовой поддержки, выраженный в остром недостатке собственных финансовых ресурсов, снижении инвестиций в отрасль и ограниченных возможностях региональных бюджетов. В этой связи одним из способов решения проблемы должен стать поиск альтернативных источников финансирования.

На современном этапе развития АПК страны наибольшую значимость приобретает сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация как важнейший источник финансового самообеспечения и взаимопомощи. Сельская кредитная потребительская кооперация обеспечивает решение проблем инфраструктуры села, занятости сельского населения и привлечения рабочей силы в сельхозпроизводство, формирования гибкой системы кредитования различных категорий товаропроизводителей.

Однако отсутствие в течение долгого времени кредитной кооперации в аграрном секторе страны и стихийный характер ее возрождения на сегодняшнем этапе обусловили необходимость глубокого и всестороннего изучения современных крестьянских кредитных кооперативных формирований, особенно на региональном уровне, исследования проблем их создания и развития, выработки наиболее выгодных и эффективных форм функционирования.

Современная сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация в целом представляет собой систему, состоящую из совокупности об-

разующих ее элементов. Основой формирования и функционирования сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации являются кооперативы первого уровня, которые могут объединяться в кооперативы вышестоящих уровней, создавая тем самым законченные системы кредитной кооперации на уровне регионов и страны в целом.

В разных странах сложились различные системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, что обусловлено историческими традициями, масштабами территории страны, характером ее банковской системы и другими факторами. В европейских станах функционируют трехступенчатые системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, в США действует двухуровневая система [5].

При формировании современной сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперативной системы России был учтен опыт кооперативных систем стран Европы. В соответствии с единой Концепцией развития системы сельской кредитной кооперации в рамках реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» предусматривается создание многоуровневой системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов: кооперативы первого и второго уровня и межрегиональный кооператив «Народный кредит», который впоследствии может трансформироваться в кредитные организации.

Однако в России до реализации нацпроекта уже существовала и другая система - та, что развивалась самостоятельно. Проведенные исследования свидетельствуют что, в России сегодня действуют две параллельные финансовые системы, что, конечно, не отвечает первоначальной идеи единой органичной структуры сельскохозяйственной кооперации. Кроме того, региональные системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации имеют различную структуру. Среди российских регионов наиболее распространена ситуация, когда кооперативы первого уровня действуют обособленно друг от друга. И только в некоторых из них ведётся активная работа по созданию регионального кооператива.

Практика доказывает, что там, где действует двухуровневая система, развитие кредитной кооперации осуществляется намного эффективнее. Здесь значительно расширился охват сельского населения кредитной кооперацией. Так за последние два года финансовая помощь селянам кредитными кооперативами составила около 5 млрд. руб. Кроме того, ежегодно увеличиваются объёмы выдачи займов селянам, что способствует увеличению материально-технической базы сельхозтоваропроизводителей, созданию рабочих мест, решению социальных вопросов на селе. Таким образом, положительный опыт российских регионов, в которых функционируют законченные региональные системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, свидетельствует, с одной стороны, о явных преимуществах такой организационной структуры, с другой стороны – о необходимости её создания повсеместно. При этом необходимо учитывать особенности каждого региона,

в том числе организационно - экономические предпосылки и уровень развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации.

Проведенные исследования показали, что Ставропольский край является регионом развитого сельскохозяйственного производства. На долю сельского хозяйства в валовом региональном продукте приходится до 18%. В течении последних пяти лет преобладают позитивные тенденции повышения уровня производства. В тоже время финансовые результаты деятельности сельхозпредприятий показывают, что практически каждое третье предприятие аграрной отрасли остается убыточным. На наш взгляд наиболее значимой проблемой в настоящий момент времени является низкий уровень инвестиций в агарный сектор экономики региона. Сельскохозяйственные предприятия, крестьянские (фермерские) хозяйства и личные подсобные хозяйства региона испытывают острую потребность в дополнительных финансовых ресурсах. Однако сами сельхозтоваропроизводители обладают ограниченными ресурсами, а действующая система банковского кредитования усложняется необходимостью наличия залогового имущества и недостаточно развитой филиальной сетью банков в сельской местности.

Эти проблемы частично способна решить сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация, функционирующая в регионе с 2003 года. Однако, изучение деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Ставропольского края свидетельствует о низкой доли функционирующих кооперативов в числе созданных (7 из 20 кооперативов) и неустойчивом финансовом положении действующих кооперативов.

Основными проблемами кооператив на современном этапе является недостаток денежных средств для удовлетворения в полном объёме потребностей членов кооперативов, неэффективная кредитная и сберегательная политика. Причина этого, с одной стороны, во многом обусловлена принятием экономически необоснованных управленческих решений, определяющих текущую деятельность кооперативов и стратегию их развития. А с другой стороны – отсутствием единой региональной системы кредитной кооперации и низкой степенью государственной поддержки, в том числе за счёт ограниченных возможностях регионального бюджета.

В этой связи мы считаем, что в регионе существует необходимость создания системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации отличной от действующих систем других регионов и российской системы в целом. Особенностью такой системы на наш взгляд должно стать создание кредитной организации в виде кооперативного банка или небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитные и кредитные операции (НДКО). Создание подобной кредитной организации в Ставропольском крае по нашему мнению обусловлено высокой потребностью кредитных кооперативов в дополнительных инвестиционных ресурсах и отсутствием гарантийного и залогового фондов в регионе.

Изучение исторического опыта развития сельскохозяйственной кре-

дитной потребительской кооперации в дореволюционной России и современного мирового опыта показало, что наивысшей ступенью функционирования кредитной кооперации является создание кооперативных банков. Примером тому служит создание в 1909 году кооперативного акционерного банка, получившего наименование «Московский Народный банк». Следует отметить, что при создании Московского Народного банка учитывался опыт центральных банков кооперативного кредита Германии, Венгрии, Австрии, Италии, которые были созданы во второй половине 19 века [4]. В настоящее время кооперативные системы многих европейских стран в целом и кредитной кооперации в частности также не обходятся без участия кооперативных банков [5].

В соответствии с требованиями Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» минимальный размер уставного капитала для создаваемых банковских организаций должен составлять не менее 5 млн. евро в рублёвом эквиваленте [2]. Для потенциальных учредителей банка в лице кредитных кооперативов региона это достаточно высокое значение.

В этой связи в соответствии с банковским законодательством мы видим альтернативу кооперативному банку в виде создания НДКО в системе сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации региона. Принципиальными особенностями модельной НДКО на наш взгляд являются:

- организационно-правовая форма;
- требования к учредителям (дольщикам);
- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых НДКО;
- состав операций, осуществляемых НДКО.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» НДКО может быть создана на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [3]. Однако Федеральный закон от 8.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» устанавливает, что кредитные кооперативы не вправе покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, за исключением приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг [1]. В этой связи создание модельной НДКО возможно в форме любого хозяйственного общества за исключением акционерного.

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» определяет, что учредителями НДКО могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Основным требованием к учредителю НДКО служит его устойчивое финансовое положение, оценка которого производится в целях установления, в

первую очередь, достаточности чистых активов (собственных средств) приобретателя для приобретения долей (акций) кредитной организации. В частности, если учредителями НДКО выступают некоммерческие организации, оценка достаточности их собственных средств осуществляется путем сопоставления совокупной величины приобретаемых долей (акций), рассчитанной по цене их размещения (реализации), с итогом раздела III «Капитал и резервы» формы № 1 «Бухгалтерский баланс». Если сумма итога по этому разделу равна либо превышает совокупную стоимость приобретаемых долей (акций) кредитной организации по цене их размещения (реализации), то делается положительное заключение о достаточности собственных средств для оплаты приобретаемых долей (акций) [3].

Учитывая интересы региональных кооперативов и требования действующего российского законодательства мы считаем, что создать НДКО в регионе можно в 2009 году. Учредителями (дольщиками) могут выступить действующие кооперативы, функционирующие с 2006 года и ранее. На момент создания модельной НДКО названному требованию будут отвечать только 4 кооператива: СК СКПК «Содружество», СКПК «Русь», СКПК «Нацпроект - Юг», СКПК «Бизнес-Кредит». Именно эти кооперативы могут выступить в качестве учредителей (дольщиков) НДКО. По мере развития кооперативного движения в регионе к числу дольщиков могут добавиться другие кредитные кооперативы.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых НДКО, который определяется нормативными актами Банка России, должен составлять 500 тыс. евро в рублёвом эквиваленте. Вклад в уставный капитал НДКО может быть произведён строго за счёт собственных средств в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

При этом размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой кредитной организации не может превышать 20 процентов её уставного капитала.

Учитывая тенденцию роста курса Евро в течении 2006-2008 в среднем на 1,3 процентных пункта ежеквартально, мы полагаем, что к 2009 году рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала модельной НДКО должен составлять не менее 19 млн. руб.

На начало 2008 года совокупный собственный капитал названных кооперативов составлял 22 млн. руб. Очевидно, что этих средств достаточно для внесения в полном объеме в уставный фонд модельной НДКО. Кроме того, в

целях укрепления финансовой независимости кооперативы могут увеличить собственный капитал за счёт паевых взносов. Прогнозное значение собственного капитала кооперативов к 2009 году составит в целом 34 000 тыс. руб. Таким образом, мы наблюдаем наличие потенциальной финансовой возможности для создания НДКО в регионе.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» НДКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий.

На наш взгляд создание НДКО позволит сформировать завершенную региональную систему сельской кредитной кооперации в Ставропольском крае (рис. 1). В предлагаемую систему мы включаем взаимосвязь кредитной кооперации с потребительской, представленной страховыми, снабженческо-сбытовыми и обслуживающими кооперативами. Следует отметить, что в регионе на начало 2008 года было зарегистрировано кроме кредитных 66 потребительских кооператива, в том числе снабженческо-сбытовых – 25, перерабатывающих – 16, страховых – 2, прочих видов деятельности – 23. Из них осуществляют хозяйственную деятельность только 16. Одной из проблем и фактором, обуславливающим низкую долю функционирующих кооперативов в общем их количестве, является отсутствие или недостаток финансовых ресурсов. При этом потребительские кооперативы различных видов не имеют опыта работы друг с другом, за исключением кредитных и страховых.

В этой связи мы считаем, что одним из направлений развития кредитной кооперации региона должно стать взаимовыгодное сотрудничество между всеми субъектами сельскохозяйственной потребительской кооперации. С одной стороны кредитные кооперативы получат выход на новую нишу кредитной системы региона. С другой стороны СПоКи приобретут дополнительный источник инвестирования в виде займов в кредитных кооперативах.

На наш взгляд в результате создания НДКО между членами модельной системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации будут организованы следующие взаимосвязи:

1. «Кредитные кооперативы - Члены кооперативов» предусматривает движение финансовых потоков, с одной стороны, между кредитным кооперативом и членами кооператива в виде внесения членских взносов членами кооператива в кооператив для формирования паевого фонда, с другой стороны - осуществление операций по привлечению займов от членов и ассоциированных членов и выдаче займов членам кооператива.

Рисунок 1 – Предлагаемая модель системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Ставропольском крае

2. «Кредитные кооперативы - Коммерческие банки - НДКО» имеет в виду кредитование кредитных кооперативов в коммерческих банках в целях увеличения Фонда финансовой взаимопомощи кооператива за счёт заёмных средств. Следует отметить, что в регионе на сегодня не одному из кооперативов не удалось привлечь кредитные банковские ресурсы в силу отсутствия у кооперативов требуемого банками обеспечения.

В других регионах широко распространено использование такой формы обеспечения как предоставление гарантий муниципальными и региональными органами власти, кроме того, здесь сформированы региональные залоговые и гарантийные фонды кредитной кооперации. Отсутствие регионального законодательства в области кредитной кооперации не позволяет сформировать в регионе подобных фондов. В этой связи, учитывая возможность НДКО предоставлять банковские гарантии, мы считаем, что в перспективе

должен активизироваться процесс предоставления кредитов коммерческими банками кооперативам под названный вид обеспечения. Таки образом во взаимосвязи «Кредитные кооперативы - Коммерческие банки - НДКО» целесообразно выделить финансовые потоки и банковские гарантии.

3. «Кредитные кооперативы - НДКО» предусматривает движение финансовых потоков в виде кредитования кредитных кооперативов в НДКО и размещение временно свободных денежных средств кооперативов на депозите кредитной организации.

4. «Кредитные кооперативы - СПоКи» предусматривает движение финансовых потоков в виде кредитования кредитными кооперативами снабженческо-сбытовых и обслуживающих кооперативов.

5. «Кредитные кооперативы - Страховые кооперативы» предусматривает обязанность кредитного кооператива в соответствии с Федеральным законом от 8.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.

6. «НДКО - Коммерческие банки» предусматривает движение финансовых потоков в виде кредитования коммерческим банком НДКО и размещение временно свободных денежных средств НДКО на банковском депозите.

7. «НДКО - Юридические лица - Страховые кооперативы» предусматривает движение финансовых потоков в виде кредитования НДКО юридических лиц, а также привлечение НДКО денежных средств юридических лиц во вклады. Страхование рисков, возникающих в результате этой взаимосвязи, берёт на себя страховой кооператив.

8. «НДКО - Население - Страховые кооперативы» предусматривает движение финансовых потоков в виде кредитования НДКО населения. Страхование рисков, возникающих в результате этой взаимосвязи, берёт на себя страховой кооператив.

9. «СПоКи - Члены кооперативов» предусматривает движение материальных и финансовых потоков. Через систему снабженческо-сбытовых и обслуживающих кооперативов сельхозтоваропроизводители получают возможность доступа к кооперативным средствам производства и выгодной реализации произведённой продукции. За пользование услугами СПоКов члены уплачивают паевые взносы. Страхование рисков, возникающих в результате этой взаимосвязи, берёт на себя страховой кооператив.

Таким образом, создание НДКО в регионе позволит, с одной стороны, построить законченную уникальную систему сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, с другой стороны - решить существующие проблемы на мезоуровне, в том числе:

- привлечение дополнительных финансовых ресурсов в региональную систему сельской кредитной кооперации;

- перераспределение свободных денежных средств между кредитными кооперативами;

- снижение финансовых рисков в деятельности региональной системы сельской кредитной кооперации посредством выдачи банковских гарантий.

Кроме того, следует отметить, что создание законченной системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации окажет существенное влияние на уровень функционирования и развития самих кооперативов. Так по прогнозным данным в ближайшие два года произойдёт увеличение членской базы действующих кооперативов с 8883 до 10 500 членов и ассоциированных членов; паевого фонда – с 3,51 до 4,1 млн. руб.; совокупного объёма активов – 402,2 до 462,5 млн. руб.; количества договоров привлекаемых займов – с 24 318 до 28 450 ед.; объема привлекаемых займов – с 1377,5 до 1600,0 млн. руб.; количества выданных займов – с 14 170 до 16 300 ед.; объема выданных займов – с 1493,6 до 1760,0 млн. руб.; снижение доли просроченной задолженности в портфеле предоставляемых займов в среднем с 18,6% до 15,3%; процентной ставки по выдаваемым займам с 30-35 % до 20-24 % годовых.

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О сельскохозяйственной кооперации: федер. закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ // Консультант Плюс. http: // www. consultant. ru / poisk (02.04.2008)

2. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ " (с изменениями и дополнениями) // Российская газета, N 127 от 13.07.2002

3. Российская Федерация. Банк России. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция от 14.01.2004 № 109-И // Вестник Банка России 20 февраля 2004 года № 15 (739)

4. Анцыферов А.Н. Центральные банки кооперативного кредита. - Издательский дом «Секрет фирмы». – М., 2005. – 360 с.

5. Cooperative Banks and Financial Stability, IMF Working Paper, WP/07/02