ФИНАНСОВЫЕ НОРМАТИВЫ В СЕЛЬСКИХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ.

Янбых Р.Г.

Экономический рост в регионах предполагает расширение доступа сельских заёмщиков к кредиту. По подсчётам Российского микрофинансового центра (РМЦ), в России более 400 тыс. потенциальных микрозаёмщиков, а рынок небольших займов оценивается в 700 млн. долларов [1].

Опыт микрофинансирования имеется и на сельских территориях. По данным Минсельхоза России на 1 января 2010 г. в России было создано 1740 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) с членской базой около 200 000 пайщиков, активами, превышающими 10 млрд. рублей, и текущим портфелем займов более 5 млрд. руб. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация представлена в 78 субъектах Российской Федерации, в более чем 1000 сельских поселений.

Большим тормозом развития СКПК является несоблюдение кооперативами рекомендуемых финансовых нормативов деятельности, а также неразвитость системы гарантирования, страхования и резервирования системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Это привело к резкому снижению ликвидности при досрочном изъятии членами СКПК сбережений во время кризиса, поставив отдельные кооперативы на грань банкротства.

Финансовые нормативы для сельских кредитных кооперативов не являются обязательными. В Законе № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (ред. от 19.07.2009) сказано, что «…уставом кредитного кооператива или решениями общего собрания членов кредитного кооператива устанавливаются нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений: размера паевого фонда и размера резервного фонда; собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса; активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств; максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива; величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50 процентов средств этого фонда» (статья 40.1, пункт 9).

Однако в Законе не указано, какой должна быть величина устанавливаемых нормативов, поэтому большинство СКПК воспринимают данную норму лишь как рекомендательную.

Фонд поддержки сельских кредитных кооперативов предлагает закрепить основные финансовые соотношения законодательно [2]. Попытаемся последовательно рассмотреть каждый из рекомендуемых нормативов.

1. Минимальный размер паевого фонда должен составлять не менее 1 (одного) млн. руб. по истечении 2-х лет деятельности кооператива.

По результатам ежегодного социологического и экспертного исследования реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, проводимого ВИАПИ им. А.А. Никонова (далее – мониторинг Государственной программы), в 2010 году более 60 % обследованных СКПК имели паевой фонд менее одного миллиона рублей, а 30 % - в 2 раза меньше требуемого.

В Вологодской области из 18 действующих 7 кооперативов не добирают необходимых 1 млн. руб., хотя успешно работают более 3-х лет. Причиной невысокого размера паевого фонда являются небольшое количество членов кооператива и их низкие доходы [3].

Таким образом, введение данного норматива представляется нецелесообразным, так как большая часть кооперативов не смогут преодолеть его минимальный порог. Стоит подумать о привязке паевого фонда к размеру членской базы и сроку функционирования СКПК.

2. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (соотношения собственных средств и суммы активов кредитного кооператива) не должно быть менее 0,12.

По нашим расчётам, более трети из числа наиболее благополучных согласно рейтингу ФРСКК кооперативов с активами, превышающими 5 млн. руб., норматив выполнить не в состоянии [4]. Лучше обстоят дела в кооперативах, в которые со своим паевым взносом ассоциированным членом вошёл Россельхозбанк. Однако по данным мониторинга Госпрограммы таких кооперативов в выборке только 8 % (со средним паевым взносом 928 тыс. руб.). По информации Россельхозбанка эту программу собираются сворачивать ввиду низкого возврата на средства Банка

[5]. В последние годы программа и так замедлилась: в 2008 г. в паевые фонды 3-х СКПК были внесены 25 млн. руб., в 2009 г. в 12 СКПК - 45 млн. руб. (для сравнения: за 2 года реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в 2006-2007 гг. - 640 млн. руб.) [6].

Элементарные расчёты показывают, что введение данного норматива может нанести кооперативам непоправимый вред.

3. Максимальная сумма денежных средств, привлечённых от одного члена кооператива, должна составлять не более 5 % фонда финансовой взаимопомощи (в Законе «О кредитной кооперации» есть похожий пункт: «максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) должна составлять не более 20 % общей суммы денежных средств, привлеченных от членов кредитного кооператива»).

По мнению руководителей ряда благополучных кооперативов, эта мера представляется правильной – слишком большой сберегательный заём от члена-пайщика поставит кооператив в неудобное положение в случае экстренного изъятия пайщиком своих средств. С другой стороны, можно представить ситуацию, когда на сельской территории ощущается недостаток свободных средств, и в то же время действует запрет на привлечение займа больше определённого объёма. Исторически первые кредитные кооперативы создавались на средства благотворителей – пасторов, помещиков (Райффайзен, братья Лугинины, Васильчиков), которые предоставляли долгосрочную беспроцентную ссуду в качестве первоначального капитала. Впоследствии эта ссуда возвращалась пайщиками. Взнос Россельхозбанка как ассоциированного члена также превышает заданный норматив.

Представляется, что данная норма не должна быть закреплена законодательно, а устанавливаться самими региональными системами кооперативов как лучше понимающими текущую экономическую ситуацию. В Вологодском областном потребительском сельскохозяйственном кредитном кооперативе «Вологда-Кредит», например, с 2007 года решением общего собрания максимальная сумма сберегательного займа для члена кооператива закреплена на уровне 10-ти кратного размера его паевого взноса [3]. Такое право самостоятельно определять размер данной нормы необходимо дать и другим кооперативам при разработке внутренней политики.

Кроме того, представляется целесообразным соотносить максимальную сумму займа с привлечёнными от членов кооператива средствами, как это делается в Законе «О кредитной кооперации», а не к фонду финансовой взаимопомощи, который недостаточно чётко определён.

Существует также мнение, что основные финансовые нормативы следует определять на основании отнесения собственных средств, резервного и других фондов к активам (предоставленные займы), как это делается в банковской сфере, а не к пассивам кооператива (привлечённые от пайщиков сберегательные займы) [7]. Однако, вероятно, «..законодатель, имея ввиду социальную, а не коммерческую природу деятельности кредитных потребительских кооперативов, желает обеспечить определённую степень защищённости сбережений пайщиков вне зависимости от того, как ими распорядится кооператив, и возникающих рисков» [7].

Надо сказать, что в законе «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ от 19.07.2009 г. финансовые нормативы сформулированы достаточно строго. Хотя сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы регулируются законом «О сельскохозяйственной кооперации», вопрос, не стоит ли всем кредитным кооперативам использовать одни и те же нормативы, поднимается всё чаще.

Может показаться, что автор выступает против всех рекомендуемых законодателями финансовых нормативов. Это не так. Соблюдение резервных и страховых требований, базовых финансовых соотношений внутрикооперативной деятельности, безусловно, повысит финансовую устойчивость сельских кредитных кооперативов. Уставы многих СКПК уже их содержат. Однако слишком быстрое введение требований их строгого соблюдения может привести к тому, что кредитная кооперация на селе умрёт в течение натального периода. Недавно образовавшиеся ревизионные союзы потребительских союзов испытывают огромные трудности со сбором данных о зарегистрированных на их территории первичных кооперативах. Достоверная информация о деятельности СКПК недоступна даже государственным органам, часто приходится полагаться только на результаты научных обследований. Кооперативам трудно собрать средства для обязательного участия в ревизионном союзе. В такой ситуации стоит подумать прежде всего о помощи ревизионным союзам, компенсации взносов вступающих туда первичных кооперативов, обучении кооперативных кадров, финансовой поддержке стартового капитала в виде субвенций, беспроцентных ссуд или субсидирования процентов по средствам, привлекаемым кооперативами извне. И тогда, через 5-10 лет развития сельской кредитной кооперации, после изучения опыта различных региональных систем и их регулирования ревизионными союзами, можно вводить апробированные финансовые нормативы в законодательство.

Литература

1. Итоги, № 48 (598), 2007.

2. Рекомендации круглого стола «Совершенствование законодательной базы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации», май 2010 г.

3. Председатель ВОПСКК «Вологда-Кредит» Н.Н. Петухова, из письма в Попечительский совет ФРСКК.

4. http://www.ruralcredit.ru/500/503/ (расчёты ФРСКК).

5. Из выступления руководителя отдела РСХБ кредитования сельскохозяйственных кредитных кооперативов А.А. Губина на конференции «Стратегия развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в условиях экономического кризиса» 8 октября 2009 г.

6. Национальный доклад развития сельского хозяйства за 2008, 2009 гг., данные Минсельхоза России и Россельхозбанка.

7. «Финансовые нормативы. Как соответствовать?», материалы круглого стола // Вопросы кредитной кооперации. - № 4 (30), 2009. – С.52-53.

Аннотация: Система кредитной кооперации не может развиваться без финансовых нормативов. Их выполнение всеми кооперативами проблематично из-за недокапитализации. Для накопления стартового капитала необходима государственная поддержка.

Ключевые слова: сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК); система кредитной кооперации; финансовые нормативы.

Abstract: Rural credit cooperation system should establish internal financial ratios. Not every cooperative can meet them due to a low capitalization. State support is needed for start capital accumulation .

Key words: agricultural (rural) credit cooperative; system of credit cooperation; financial ratios.

Экономический рост в регионах предполагает расширение доступа сельских заёмщиков к кредиту. По подсчётам Российского микрофинансового центра (РМЦ), в России более 400 тыс. потенциальных микрозаёмщиков, а рынок небольших займов оценивается в 700 млн. долларов [1].

Опыт микрофинансирования имеется и на сельских территориях. По данным Минсельхоза России на 1 января 2010 г. в России было создано 1740 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) с членской базой около 200 000 пайщиков, активами, превышающими 10 млрд. рублей, и текущим портфелем займов более 5 млрд. руб. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация представлена в 78 субъектах Российской Федерации, в более чем 1000 сельских поселений.

Большим тормозом развития СКПК является несоблюдение кооперативами рекомендуемых финансовых нормативов деятельности, а также неразвитость системы гарантирования, страхования и резервирования системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Это привело к резкому снижению ликвидности при досрочном изъятии членами СКПК сбережений во время кризиса, поставив отдельные кооперативы на грань банкротства.

Финансовые нормативы для сельских кредитных кооперативов не являются обязательными. В Законе № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (ред. от 19.07.2009) сказано, что «…уставом кредитного кооператива или решениями общего собрания членов кредитного кооператива устанавливаются нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений: размера паевого фонда и размера резервного фонда; собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса; активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств; максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива; величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50 процентов средств этого фонда» (статья 40.1, пункт 9).

Однако в Законе не указано, какой должна быть величина устанавливаемых нормативов, поэтому большинство СКПК воспринимают данную норму лишь как рекомендательную.

Фонд поддержки сельских кредитных кооперативов предлагает закрепить основные финансовые соотношения законодательно [2]. Попытаемся последовательно рассмотреть каждый из рекомендуемых нормативов.

1. Минимальный размер паевого фонда должен составлять не менее 1 (одного) млн. руб. по истечении 2-х лет деятельности кооператива.

По результатам ежегодного социологического и экспертного исследования реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, проводимого ВИАПИ им. А.А. Никонова (далее – мониторинг Государственной программы), в 2010 году более 60 % обследованных СКПК имели паевой фонд менее одного миллиона рублей, а 30 % - в 2 раза меньше требуемого.

В Вологодской области из 18 действующих 7 кооперативов не добирают необходимых 1 млн. руб., хотя успешно работают более 3-х лет. Причиной невысокого размера паевого фонда являются небольшое количество членов кооператива и их низкие доходы [3].

Таким образом, введение данного норматива представляется нецелесообразным, так как большая часть кооперативов не смогут преодолеть его минимальный порог. Стоит подумать о привязке паевого фонда к размеру членской базы и сроку функционирования СКПК.

2. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (соотношения собственных средств и суммы активов кредитного кооператива) не должно быть менее 0,12.

По нашим расчётам, более трети из числа наиболее благополучных согласно рейтингу ФРСКК кооперативов с активами, превышающими 5 млн. руб., норматив выполнить не в состоянии [4]. Лучше обстоят дела в кооперативах, в которые со своим паевым взносом ассоциированным членом вошёл Россельхозбанк. Однако по данным мониторинга Госпрограммы таких кооперативов в выборке только 8 % (со средним паевым взносом 928 тыс. руб.). По информации Россельхозбанка эту программу собираются сворачивать ввиду низкого возврата на средства Банка [5]. В последние годы программа и так замедлилась: в 2008 г. в паевые фонды 3-х СКПК были внесены 25 млн. руб., в 2009 г. в 12 СКПК - 45 млн. руб. (для сравнения: за 2 года реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в 2006-2007 гг. - 640 млн. руб.) [6].

Элементарные расчёты показывают, что введение данного норматива может нанести кооперативам непоправимый вред.

3. Максимальная сумма денежных средств, привлечённых от одного члена кооператива, должна составлять не более 5 % фонда финансовой взаимопомощи (в Законе «О кредитной кооперации» есть похожий пункт: «максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) должна составлять не более 20 % общей суммы денежных средств, привлеченных от членов кредитного кооператива»).

По мнению руководителей ряда благополучных кооперативов, эта мера представляется правильной – слишком большой сберегательный заём от члена-пайщика поставит кооператив в неудобное положение в случае экстренного изъятия пайщиком своих средств. С другой стороны, можно представить ситуацию, когда на сельской территории ощущается недостаток свободных средств, и в то же время действует запрет на привлечение займа больше определённого объёма. Исторически первые кредитные кооперативы создавались на средства благотворителей – пасторов, помещиков (Райффайзен, братья Лугинины, Васильчиков), которые предоставляли долгосрочную беспроцентную ссуду в качестве первоначального капитала. Впоследствии эта ссуда возвращалась пайщиками. Взнос Россельхозбанка как ассоциированного члена также превышает заданный норматив.

Представляется, что данная норма не должна быть закреплена законодательно, а устанавливаться самими региональными системами кооперативов как лучше понимающими текущую экономическую ситуацию. В Вологодском областном потребительском сельскохозяйственном кредитном кооперативе «Вологда-Кредит», например, с 2007 года решением общего собрания максимальная сумма сберегательного займа для члена кооператива закреплена на уровне 10-ти кратного размера его паевого взноса [3]. Такое право самостоятельно определять размер данной нормы необходимо дать и другим кооперативам при разработке внутренней политики.

Кроме того, представляется целесообразным соотносить максимальную сумму займа с привлечёнными от членов кооператива средствами, как это делается в Законе «О кредитной кооперации», а не к фонду финансовой взаимопомощи, который недостаточно чётко определён.

Существует также мнение, что основные финансовые нормативы следует определять на основании отнесения собственных средств, резервного и других фондов к активам (предоставленные займы), как это делается в банковской сфере, а не к пассивам кооператива (привлечённые от пайщиков сберегательные займы) [7]. Однако, вероятно, «..законодатель, имея ввиду социальную, а не коммерческую природу деятельности кредитных потребительских кооперативов, желает обеспечить определённую степень защищённости сбережений пайщиков вне зависимости от того, как ими распорядится кооператив, и возникающих рисков» [7].

Надо сказать, что в законе «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ от 19.07.2009 г. финансовые нормативы сформулированы достаточно строго. Хотя сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы регулируются законом «О сельскохозяйственной кооперации», вопрос, не стоит ли всем кредитным кооперативам использовать одни и те же нормативы, поднимается всё чаще.

Может показаться, что автор выступает против всех рекомендуемых законодателями финансовых нормативов. Это не так. Соблюдение резервных и страховых требований, базовых финансовых соотношений внутрикооперативной деятельности, безусловно, повысит финансовую устойчивость сельских кредитных кооперативов. Уставы многих СКПК уже их содержат. Однако слишком быстрое введение требований их строгого соблюдения может привести к тому, что кредитная кооперация на селе умрёт в течение натального периода. Недавно образовавшиеся ревизионные

союзы потребительских союзов испытывают огромные трудности со сбором данных о зарегистрированных на их территории первичных кооперативах. Достоверная информация о деятельности СКПК недоступна даже государственным органам, часто приходится полагаться только на результаты научных обследований. Кооперативам трудно собрать средства для обязательного участия в ревизионном союзе. В такой ситуации стоит подумать прежде всего о помощи ревизионным союзам, компенсации взносов вступающих туда первичных кооперативов, обучении кооперативных кадров, финансовой поддержке стартового капитала в виде субвенций, беспроцентных ссуд или субсидирования процентов по средствам, привлекаемым кооперативами извне. И тогда, через 5-10 лет развития сельской кредитной кооперации, после изучения опыта различных региональных систем и их регулирования ревизионными союзами, можно вводить апробированные финансовые нормативы в законодательство.

Литература

1. Итоги, № 48 (598), 2007.

2. Рекомендации круглого стола «Совершенствование законодательной базы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации», май 2010 г.

3. Председатель ВОПСКК «Вологда-Кредит» Н.Н. Петухова, из письма в Попечительский совет ФРСКК.

4. http://www.ruralcredit.ru/500/503/ (расчёты ФРСКК).

5. Из выступления руководителя отдела РСХБ кредитования сельскохозяйственных кредитных кооперативов А.А. Губина на конференции «Стратегия развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в условиях экономического кризиса» 8 октября 2009 г.

6. Национальный доклад развития сельского хозяйства за 2008, 2009 гг., данные Минсельхоза России и Россельхозбанка.

7. «Финансовые нормативы. Как соответствовать?», материалы круглого стола // Вопросы кредитной кооперации. - № 4 (30), 2009. – С.52-53.

Аннотация: Система кредитной кооперации не может развиваться без финансовых нормативов. Их выполнение всеми кооперативами проблематично из-за недокапитализации. Для накопления стартового капитала необходима государственная поддержка.

Ключевые слова: сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК); система кредитной кооперации; финансовые нормативы.

Abstract: Rural credit cooperation system should establish internal financial ratios. Not every cooperative can meet them due to a low capitalization. State support is needed for start capital accumulation .

Key words: agricultural (rural) credit cooperative; system of credit cooperation; financial ratios.

Назад в раздел

Поделиться...

© «Битрикс», 2001-2006