ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КООПЕРАТИВНОГО ТИПА В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЗА РУБЕЖОМ.

В связи с бурным развитием сельскохозяйственной кооперации в современной России всё чаще стали говорить о многовековом успешном отечественном и зарубежном опыте функционирования системы кооперативного кредита. Интересно разобраться, что из этого опыта можно и необходимо использовать в текущий момент для сельских кооперативов нашей страны, только начинающих свою деятельность.

Действительно, во многих странах мира специфические проблемы мелкого сельского кредита решались путем создания специализированных кооперативных кредитных институтов. Некоторые кооперативные банки входят в первую двадцатку коммерческих банков по размеру собственного капитала и широте операций. Это голландский РАБОБАНК (Rabobank), сеть германских Райффайзен-банков (Reiffeisen-banken), французский Креди-Агриколь (Credit Agricole), американская Фарм Кредит Систем (Farm Credit System). Отличительной чертой этих банков является их кооперативное происхождение: в свое время все они были созданы на основе кредитных кооперативов, поддерживаемых (Германия, Швеция) или инициированных (США, Франция, Япония) государством. Динамичное развитие современных кредитных кооперативов и их банков в странах бывшего социалистического содружества (Центральный кредитный союз в Литве, Союз кредитных кооперативов в Болгарии, Хранильне-кредитные Службы в Словении и т.д.), а также развивающихся экономиках - Таиланде (Банк для сельского хозяйства и сельскохозяйственных кооперативов - The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives), Индонезии (Деревенские банки Ракьят - The Village Banks (Unit Desa) of Bank Rakyat Indonesia), в Бангладеше (Грамин Банк - Grameen Bank), - доказывает, что схема кредитования сельского сектора путем объединения средств самого населения при предоставлении гарантий правительства под часть их обязательств, работает весьма успешно.

В основе успеха кооперативных кредитных учреждений лежит коллективная ответственность (своеобразная круговая порука) членов за взятый кредит и нетрадиционное распределение прибыли (пропорционально взятому кредиту, а не накопленному паю). Демократический контроль за деятельностью кооператива со стороны пайщиков способствует тому, что взятый ими совместно кредит обеспечивается в том числе и их неформальными соседскими отношениями (здесь как раз есть возможность избежать ассиметрию информации и риски, связанные с плохим знанием клиента). Именно поэтому государство и банки рискуют меньше, работая с кооперативными объединениями пайщиков, нежели отдельно с каждым мелким заемщиком (не говоря уже о значительном сокращении административных издержек на обслуживание кредита банками). Такие кредитные институты обычно выводят под специальные кооперативные, анти-трастовские и налоговые законы. Во многих странах государство берет на себя гарантии под занимаемые кооперативами средства у внешних кредиторов (например, в США Федеральная корпорация по финансированию фермерского кредита - Federal Farm Credit Banks Funding Corporation выпускает специальные облигации для привлечения свободных средств денежного рынка, на 100 % гарантируемые федеральным правительством).

Остановимся на самых известных кооперативных банковских систем.

Farm Credit System (Система кредитования фермеров США – СКФ) была создана по инициативе Конгресса США в 1916 г. для того, чтобы обеспечить сельское хозяйство надежным источником кредита. Первое упоминание о СКФ можно найти в 1908 г., когда президент Теодор Рузвельт создал специальную Комиссию по изучению жизни в сельской местности (Country Life Comission). В то время займы, предоставляемые коммерческими банками сельскому хозяйству, если и были доступны, то лишь на краткосрочных условиях и под недоступный процент. До 1913 г. американским банкам вообще законодательно запрещалось давать кредиты сроком более чем на 5 лет. Первые выводы Комиссии гласили: "отсутствие условий для кредитования сельского хозяйства на доступных для фермеров началах". Именно после этого в течение нескольких лет и даже декад правительственная Комиссия разрабатывала основы кредитной системы для сельских районов.

По поводу принятия закона в Конгрессе велись широкие дебаты о том, какой именно должна быть американская система кредитования сельского хозяйства. До принятия решения было обсуждено более 100 предложений, которые можно формализовать в виде трех основных подходов к проблеме [1]:

* Маленькие, независимые земельные банки, создание которых пользуется поддержкой государства (не финансовой); частный капитал. Сторонники этой концепции особо выделяли отсутствие правительственных субсидий; но критики возражали, что именно это ориентирует деятельность владельцев банка на достижение максимально возможной прибыли, и снижение процентной ставки для фермеров снова будет недоступным.

* Двенадцать федеральных земельных банков являются собственностью самих заемщиков; часть средств принадлежит правительству; финансирование осуществляется посредством частной покупки кредитов, освобожденных от налогов. Сторонники кооперативной структуры указывали на удешевление процентной ставки

для заемщиков; критики не одобряли спонсорство государства и последующие за этим затраты.

* Прямые государственные ссуды фермерам, приветствуемые организациями сельскохозяйственных производителей, но категорически отвергаемые большинством политиков.

Дебаты продолжались в течение всего 1914 г. и привели к созданию в 1915 г. Совместного Комитета по Сельским Кредитам, в результате деятельности которого и появился компромисс 1916 г.

Законодатели выбрали кооперативную кредитную структуру, базирующуюся на 12 Федеральных земельных банках. Было использовано 125 млн. долл. правительственных стартовых денег, которые были переданы СКФ через частных инвесторов. Следует добавить, что все выданные государством кредиты в период становления СКФ были выплачены банками системы до 1968 г. и с этого времени она стала собственностью её заёмщиков.

Интересный факт: два главных разработчика законодательной базы СКФ позже стали авторами самого значительного Акта, вошедшего в историю как Акт Стигала-Гласса, регламентирующего деятельность всей банковской системы США.

Создание СКФ совпало по времени с началом первой мировой войны - периода, весьма благоприятного для американских фермеров, поскольку Европа как никогда нуждалась в продовольствии. Но в послевоенные годы цены на сельскохозяйственную продукцию пошли вниз, и фермеры Америки снова стали испытывать дефицит в краткосрочных кредитах.

В настоящее время СКФ состоит из 5 Банков (CoBank, AgFirst, Agribank, Texas, AgBank), кредитующих фермеров (далее - кооперативных банков), которые обеспечивают предоставление фондов 232 локальным ассоциациям заемщиков. Именно локальные ассоциации размещают кредиты среди сельских клиентов. Активы СКФ в 2007 г. Превысили 150 млрд. долларов [2].

В процессе более чем столетней эволюции современные кооперативные системы кредитования фермеров и сельской местности в таких странах, как США, Германия, Франция, Голландия приобрели вид слаженно работающего экономического механизма с четкими структурой и разграничением функций между отдельными элементами системы.

Так, **Германский Союз Кооперативов и Райффайзен-Банков** (der Deutsche Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V. - DGRV) объединяет все кооперативные банки, сельскохозяйственные и промысловые производственные и обслуживающие кооперативы, зарегистрированные на территории Германии. DGRV объединяет 7582 кооперативов различного вида с более чем 13 млн. членов. Деятельность всех кооперативных организаций регулируется в единых экономических, политических, правовых и налоговых рамках. На местном первичном уровне существует 2909 народных и Райффайзен-банков (в том числе 1133 кооператива с товарными функциями); на региональном уровне - 4 Центральных кооперативных банка; на национальном уровне - Союз Народных и Кооперативных Банков (BVR) [3].

Важным аспектом построения системы кооперативных банков Германии являются отношения собственности. Пайщиками и, следовательно, собственниками кредитных товариществ как основы всей кооперативной системы являются миллионы физических лиц. В свою очередь, кредитные товарищества являются держателями паев в кредитных учреждениях второй ступени - региональных кооперативных банках, а последние являются главными собственниками капитала головных кооперативных банков. То есть в отличие от акционерных банков, где система имущественного контроля организована по принципу "сверху-вниз" (материнская компания - дочерняя фирма - внучатая и т.д.), в кооперативных банках она осуществляется в обратном порядке - "снизу-вверх". Важным является то, что каждый пайщик имеет один голос вне зависимости от размера пая.

В системе кредитования фермеров в Германии большую роль играют Кооперативные Банки (КоопБ). Кооперативное движение помогло фермерам получить доступ к кредитному рынку. Густая сеть банковских агентов по всей стране способствует установлению тесных контактов между КоопБ и их клиентами. Интегрированная структура КоопБ и ответственность его членов являются гарантией надежности этих банков.

Членами местных КоопБ являются мелкие бизнесмены, ремесленники, фермеры и наемные рабочие. Перед слиянием фермеры составляли около 50% членов сельскохозяйственного КоопБ. В настоящее время число фермеров-членов банка сократилось до уровня ниже 5%. Общее число членов за последние 20 лет постоянно возрастало. По традиции КоопБ выполняет 2 функции: принимает сбережения и предоставляет краткосрочные и среднесрочные ссуды. В некоторых группах членов КоопБ преобладают лица, предпочитающие вкладывать сбережения, в других -заинтересованные в получении кредита. Фермеры всегда принадлежали к последней категории, таким образом, они используют капитал, вложенный бережливыми людьми.

Благодаря деятельности КоопБ в качестве сберегательных учреждений они хорошо обеспечены капиталом. Различия в структуре спроса и предложения внутри системы можно уравновесить за счет вертикальной интеграции:

3223 местных КоопБ (имеющие 19.150 банковских контор) являются членами одного из 3 региональных КоопБ, региональные КоопБ являются членами Германского банка (ГКБ). Региональные КоопБ действуют как центральные банки для своих членов (местных КоопБ) и в качестве банков для других кооперативных учреждений. Помимо обычного банковского обслуживания региональные КБ поддерживают местные КБ путем оказания им дополнительных услуг и решения некоторых вопросов.

ГКБ является учреждением, подчиняющимся государственным постановлениям, задача которого состоит в оказании поддержки всем кооперативным учреждениям. По отношению к региональным КБ ГКБ выполняет функцию центрального банка. Этот банк региональных организаций других кооперативных учреждений. ГКБ дано разрешение на продажу облигаций. Его деятельность уходит за рамки страны, банк имеет филиалы в Северной и Южной Америке, в Юго-Восточной и Восточной Азии.

Кооперативные кредитные организации включают также два ипотечных банка, обеспечивающих внутренние потребности получения долгосрочных ссуд.

Современная, хорошо развитая и эффективная кооперативная кредитная система является надежным источником кредитования для сельскохозяйственного сектора.

Закон о кооперативах обязывает КоопБ быть членами их региональных контролирующих ассоциаций (КА). КА должны представлять общие интересы своих членов, консультировать их по экономическим, правовым и финансовым вопросам, и регулярно производить проверку ведения дел. Работа КА находится под контролем правительства земли. За исключением этой обязательной контролирующей деятельности КоопБ являются независимыми и полагаются на свои силы. Членство - добровольное и включает право участвовать в принятии решений.

В Японии специализированные сельскохозяйственные кредитные институты были созданы в 1890 г. Ипотечный Банк Японии (ИБ) возник в 1896 г. и его главные задачи состояли в предоставлении долгосрочных кредитов под залог рисовых и горных полей, и лесов. Сельскохозяйственные и Индустриальные Банки Префектуры появились с 1896 по 1900 годов, в 1899 г. - Колониальный Банк Хоккайдо. После 1900 г. начинают появляться предшественники Сельскохозяйственных Кооперативных Кредитных Ассоциаций - Индустриальные Кооперативные Ассоциации (ИКА), которые впервые начинают предоставлять займы мелким крестьянам без залога земель. Все перечисленные выше кредитные учреждения получали государственную помощь в форме субсидии или освобождения от налогов. ИБ, как и ИКА, оставались главными, если не единственными, кредитными учреждениями, предоставлявшими кратко- и долгосрочные ссуды японскому сельскому хозяйству вплоть до второй мировой войны.

После второй мировой войны накопившиеся финансовые фонды в кооперативной сельскохозяйственной системе Японии постепенно перекачивались в индустриальный и торгово-финансовый сектор. В стране произошла земельная реформа, и земля стала неликвидной. Поэтому центральные кооперативные банки были преобразованы в коммерческие, а финансирование сельского хозяйства стало происходить исключительно через Специальный Счет Финансов Сельского, Лесного Хозяйства и Рыболовства. В 1953 г. Счет получил статус Финансовой Корпорации по Сельскому, Лесному Хозяйству и Рыболовству. С тех пор практически все финансирование Корпорация получает от правительства либо прямо из бюджета, либо через частных посредников [4].

Кооперативные финансовые институты развитых стран не заменяют банковскую систему. Они обслуживают определенную экономическую нишу, выполняя, в основном, функции кредитования фермеров и других предприятий в сельской местности. В ФРГ в середине 80-х годов в системе кредитной кооперации аккумулировалось 27% всех финансовых депозитов страны и она обеспечивала 24% общего объёма выданных кредитов, значительная часть которых приходилась на сельское хозяйство. В Финляндии в 1984 г. доля кооперативных банков в общем объёме вкладов составляла 25% , а в общей сумме выданных кредитов - 26%, в том числе в кредитовании сельского хозяйства - 58%. В начале 80-х годов на долю сельских кредитных касс в Нидерландах приходилось 90% общей фермерской задолженности, в Японии - 80%, Франции - примерно 70-75%, в Португалии - свыше 60%, Бельгии - 50%, Швеции - 45%, Испании - 30%. В США Farm Credit System предоставляет сегодня треть кредитов на покупку земли и шестую часть кратко- и среднесрочных кредитов.

Примеры организации кооперативных кредитных учреждений есть и в странах **Центральной и Восточной Европы**. Так, через систему кооперативных банков в **Польше** проходит до 90 % кредитов для сельскохозяйственного производства, переработки, торговли сельскохозяйственной продукцией и сопутствующих видов деятельности. Правовая база для реформы социалистической сельской банковской системы в Польше была создана в 1994 г. В настоящий момент польская кооперативная система состоит из трех уровней: центральный банк кредитных союзов (BGZ), 9 региональных и 1200 локальных кооперативных банка. Кроме того, параллельно существуют три кооперативных банка, вышедших из под эгиды BGZ во время реформы, и ставшие самостоятельными. Однако, система кооперативных банков во главе с BGZ имеет сравнительные преимущества, так как правительство обязалось в течение трех-пяти лет провести реструктуризацию и списание безнадежных долгов сельских банков. Специально для этого в 1995 г. были созданы Фонд банковских гарантий (Banking Guarantee Fund) и Залоговый фонд

для предприятий среднего и малого бизнеса (Loan Collateral Fund for Medium and Small Enterprises).

"Хранильно-кредитне службе" - прообраз кредитных кооперативов со сберегательными функциями существовал в либеральной экономике Словении с конца 60-х гг., и был законодательно оформлен в 1971 г. с образованием Службы сбережений и кредитов при Кооперативном союзе **Словении**. Эти кредитные учреждения вполне справлялись с кредитным обслуживанием членов сельскохозяйственных кооперативов, а также обеспечением своевременного притока средств с внешних финансовых рынков. После образования независимого государства легитимность Союза сберегательно-кредитных служб была подтверждена специальным Указом.

В Литве закон о кредитных союзах был утвержден в феврале 1995 г. В 2009 г. в стране успешно функционировало 66 кредитных союзов с общим числом пайщиков 76,1 тыс. чел., активы которых составляли 520,6 млн. литов (150,8 млн. евро). Кредитные союзы объединены в Центральный кредитный союз Литвы, который отвечает за поддержание платежеспособности и ликвидности кредитных союзов, контроль за их деятельностью и обучение кооперативных кадров. Кооперативы Литвы пользуются финансовой поддержкой государства. Начиная с 2006 г. вновь созданным кооперативам выделяются финансовые средства на компенсацию организационных расходов. В первый год деятельности размер финансовой помощи кооперативу может достигать 40 тыс. литов/ 11,6 тыс. евро. Другой формой поощрения создания сельскохозяйственных кооперативов является предоставление им налоговых льгот. Развитие кооперации поощряется также с использованием финансовой поддержки ЕС. В Программе развития села Литвы на 2007-2013 гг. на улучшение качества жизни сельского населения, формирование многоукладной экономики, в том числе путём стимулирования развития кооперативов, выделено 81 млн. евро. [5].

Союзы сельских кредитных кооперативов созданы также в Болгарии, на Украине (*Кредитни Спилки*), в Молдове (*Кредитно-Сберегательные Ассоциации*), в Латвии и других странах бывшего социалистического блока.

Роль государства в развитии кредитной кооперации неоднозначна. Ведутся дискуссии о том, в какой мере государство должно принимать в становлении системы: от установления рамочных отношений и контроля до прямого финансирования стартового капитала.

Государство всегда участвовало и участвует (сельскохозяйственный кризис 80-х годов в США) в предоставлении специальных кредитов для системы кооперативного кредита. В США государство выделило "скромные" пожертвования в размере 9 млн. долларов, чтобы "посеять" эти деньги для начала работы Федеральных земельных банков (долг был возвращен в 1932 г.). В период 1933 - 37 гг. государство добавило 189 млн. долларов (возврат долга состоялся в 1947 г.). В 1983 г., перед кризисом, долговые обязательства фермеров Farm Credit System составляли 86 млрд. долларов, но Farm Credit System ничего не должна была бюджету. В 1987 г. снова было выделено 4 млрд. долларов для восстановления Farm Credit System после кризиса [6].

Создание в 1895 г. Пруссен-Кассы - Preussische Central-Genossenschafts-Kasse - Центральной Кассой Кооперативов Пруссии, предшественника современного ДГ-Банка, было принципиально важным моментом в развитии кооперативной системы Германии. Основную заслугу в создании Пруссен-Кассы приписывают Иоханнесу фон Мигелю, в то время министру финансов Пруссии. Мигель первым осознал, что растущие потребности прусских крестьян, объединившихся в кооперативы, не могут быть полностью удовлетворены только за счет их собственных сбережений. Бурное развитие сельского хозяйства и ремесел в стране, повышение конкурентоспособности на внешних рынках требовали осознания новой роли государства в поддержке экономических инициатив населения. Первый заем в объеме 5 млн. марок и последующий за ним через год в объеме 20 млн. марок значительно подкрепили финансовую базу членов кооперативов, в основном занятых в сельском хозяйстве и, значит, одновременно нуждающихся в кредитах из-за сезонности производства. Неудивительно, что число кооперативов с 1889 г. стало значительно расти. В 1905 г. первый региональный кооперативный банк стал пайщиком Пруссен-Кассы. Пруссен-Касса стала центром финансовой деятельности кооперативов, соединив разрозненные денежные средства мелких и средних предпринимателей, и облегчила их выход на главные финансовые рынки [3]

Основной капитал кредитных товариществ в России состоял на 90 % из средств Госбанка, остальное приходилось на земства. В оборотный капитал кредитная кооперация привлекла значительные частные капиталы, но только к 1914 г. частные вклады и займы составили в кредитных кооперативах около 3/4 балансовых средств.

В Молдове, Болгарии и Румынии государство делало заём во Всемирном Банке для обеспечения оборотного капитала молодой системы сельской кредитной кооперации.

Интересен в этом смысле опыт Южной Кореи, где кредитные кооперативы появились в 60-е годы, и успешно работают практически в каждом сельском сообществе, занимаясь не только кредитованием, но и привлечением сбережений населения, а также маркетингом и другими производственными функциями. В самом начале процесса, в 1961 г. 57 % всех фондов пришло из государственного бюджета, и лишь 20 % составляли привлечённые депозиты населения. Однако, в 1974 г. депозиты составляли уже 51 % от всего объёма фондов, тогда как «посеянные» государством деньги – 19 %. Объём кредитов всего за 13 лет увеличился в 4 раза [7].

С другой стороны, Грамин-банк в Бангладеш был организован без всякой помощи извне по схеме Нобелевского

лауреата по экономике 2007 г. проф. Мохаммада Юнуса[1], а многочисленные попытки всемирного Банка и других донорских организаций дать стартовый капитал для развития бедных сельских районов через кооперативные структуры часто заканчивались неудачей – кооперация прекращалась сразу после раздачи невозвращаемых кредитов (Индия, многие афро-азиатские страны).

Попытки создания кредитных кооперативных организаций в развивающихся странах продолжаются и поныне. Например, система поддержки малого и среднего бизнеса в Египте предполагает их кредитование не только через коммерческие банки Миср, Cairo Bank, Национальный банк развития (NBD), Bank of Alexandria, но и через кооперативные организации, созданные местными негосударственными организациями (НГО). В 2008 г. на эти цели было выделено 28 млрд. египетских фунтов, или 7,9 % от всех банковских кредитов [8].

В бывших союзных республиках, включая Азербайджан, Таджикистан, Узбекистан, Молдову, Украину, Кыргызстан и Казахстан на рынке микрокредитных организаций наряду с кредитными кооперативами действуют государственные, муниципальные и частные фонды, а также хозяйственные товарищества и общества. Деятельность кредитных кооперативов, союзов и товариществ подлежит лицензированию. В Узбекистане, Казахстане и Кыргызстане эта прерогатива принадлежит Центральному (Национальному) банку, а на Украине и в Азербайджане – Уполномоченному государственному органу на рынке финансовых услуг [9].

Важным элементом кооперативной системы кредитования сельских предпринимателей являются инструменты гарантии и обеспечения займов. Например, Литовский гарантийный фонд сельскохозяйственных кредитов (Zemes Ukio Paskolu Garantiju Fondas) с капиталом 1,8 млн. евро был создан в 1995 г. для предоставления гарантий заёмщикам, не имеющим достаточного залога. Максимальная сумма гарантий составляет для фермера 116 тыс. Евро, для предприятия – 260 тыс. евро. Гарантия платная – 5,5 %, из которых 1,1 % платит клиент, а остаток компенсирует государство. Гарантийные и залоговые фонды стали образовывать и в нашей стране, однако в сельской местности они практически не заработали [5].

Несмотря на некоторую схожесть в развитии системы кредитной кооперации в Европе и США (история и поддержка со стороны государства), по отдельным вопросам наблюдается ***существенные различия***.

Так, например, в США и во Франции сельские производители и жители никогда не вкладывали свои средства в кредитный кооператив. В Германии и Голландии (РАБО-банк), напротив, значительная часть капитала сформирована за счет привлечения сбережений местного населения и внешних частных инвестиций. В России, США, Японии кредиты предоставлялись исключительно на производственные цели сельского хозяйства. Относительно недавно в США Farm Credit System стала предоставлять кредиты также на развитие сельской социальной инфраструктуры (электрическая и телефонная сеть, канализация, строительство дорог). Только в последнее время, и весьма незначительно, Farm Credit System финансирует предприятия агробизнеса, и только в том случае, если это предприятие принадлежит самим производителям. В Германии и Голландии кредиты, предоставляемые на нужды сельского хозяйства, не превышают 5 % от общего числа, и с самого начала господствовала концепция "стимулирования развития любого мелкого предпринимательства для процветания района", а не только сельскохозяйственного производства.

Различны и способы формирования паенакоплений. В числе отличительных особенностей Farm Credit System можно назвать отсутствие постоянных паенакоплений среди клиентов. Пай члена существует только в период времени, в течение которого он берет кредит и составляет 5 % от общей суммы кредита. Пай увеличивается или уменьшается в зависимости от изменения суммы кредита, и полностью возмещается в момент выплаты долга. На персональном счету клиента остается символическая сумма в]5 долларов, что дает ему право считать себя членом Farm Credit System и пользоваться ее услугами. Активы системы считаются при этом кооперативной собственностью ее членов.

В Германии и Голландии размер пая устанавливается одинаковым для всех членов, и носит скорее символический характер. Размер получаемого кредита зависит не от размера пая, а от стоимости залога и оценки других гарантий, предоставляемых под обеспечение долга.

В дореволюционной России пай был зафиксирован, члены могли формировать его в течение нескольких лет со дня вступления в кооператив, максимальный размер кредита был строго кратен размеру уже накопленного пая.

Классический принцип коллективной ответственности членов по обязательствам кооператива также существует не везде. Например, в США. В Голландии, напротив, каждый член РАБОБАНКА несет равную с другими ответственность по всем обязательствам кооператива в сумме в евро, эквивалентной 5000 гульденов. Правда, кооперативный банк настолько хорошо управлялся, что не прибегал к обязательствам своих членов ни разу за время своего существования. В России члены несли ответственность по делам кооператива в пределах своего пая (неодинакового по величине).

РАБОБАНК Голландии не типичен и в смысле распределения прибыли, которая не распределяется между членами, а накапливается в резервном фонде. Этот фонд предназначен для укрепления собственного капитала банка и служит

для покрытия возможных убытков или расширения услуг в интересах членов и местного сообщества. Кроме того, выполняются резервные требования Центрального банка Нидерландов. В России прибыль распределялась согласно объему взятого кредита в виде патронажных выплат. Таким образом, стоимость кредита удешевлялась.

Кооперативные банки в Западноевропейских странах - продукт более чем столетней эволюции простейших классических форм кредитных кооперативов райффайзеновского типа. В процессе эволюции эти структуры утратили многие основополагающие черты классического кредитного товарищества. Так, пайщиками кооперативного банка являются, в основном, лица, не занимающиеся сельским хозяйством и вкладывают они свои средства для того, чтобы получить хороший ссудный процент, а не из филантропических соображений.

В то же время, соблюдение принципа "один член - один голос" при управлении банком, большое число пайщиков, чаще всего - представителей работающего класса, позволяют выделить кооперативные банки как специфическую организационно-правовую форму кооперации.

Опыт организации и работы системы кооперативных банков в странах Западной Европы и кооперативных систем в развивающихся экономиках Восточной Европы и Юго-Восточной Азии, без сомнения, полезен. В наших условиях нестабильной рыночной экономики мы можем использовать этот опыт как, скорее, образец системы, в которую может эволюционировать наша собственная система кредитной кооперации, но для этого требуется постоянное целенаправленное государственное воздействие, прежде всего, в финансовой поддержке оборотного капитала и определении нормативно-правовых рамок деятельности всех микрофинансовых организаций кооперативного типа.

Литература:

1. Farm Credit System, Information Guide, 2005. – 85 p.

2. Г.И. Панаедова, ЕА. Андреева, Т.И. Панаедов. Опыт сельского кооперативного кредитования США// Сельский кредит. – 2008. - № 3. – С. 26-36.

3. Aschhoff, Gunter, Eckart Henningsen. The German Cooperative System. - Frankfurt am Main – 1986 - 160 p.

4. Adams, Dale W., Delbert A.Fitchett. Informal Finance in Low-Income Countries - Westview Press. - Boulder, CO, USA - 1992 – 394 p.

5. Л.С. Козлова. Развитие кооперации в Литве// Сельский кредит. – 2008. - № 4. – С.31-35.

6. Farm credit System Major Financial Indicators/ Federal farm Credit Banks Funding Corporation. – Press Release, 2007.

7. Young Lee, Tae, Dong Hi Kim, and Dale Adams. Savings Deposits and Agricultural Cooperatives in Korea/ in ‘Rural financial markets in developing countries: their use and abuse’/ edited by J.D. Pischke, Dale W. Adams, Gordon Donald. – Baltimore: Published for the Economic Development Institute of the World Bank by the John Hopkins University Press, 1983. – P. 290.

8. Guitard, Philippe, Ahmed Monem. Financial and investment sector cooperation social component project: Egypt. - EUROPEAID/119860/C/SV/multi Lot 10 LETTER OF CONTRACT N0 2008/165-470 WITH TRANSTEC, 2008. – 102 p.

9. Мельников Н.Н. Правовое регулирование микрофинансирования в России и странах СНГ. – Орёл: Изд. Дом «Орловская литература и книгоиздательство», 2008 – 376 с.

Аннотация: Кооперативный кредит в аграрном секторе имеет многовековую историю. Система сельскохозяйственных кредитных кооперативов и их банков превратилась в надёжный источник кредитования фермеров и сельской инфраструктуры в зарубежных странах. Даны примеры развития кредитной кооперации в сельской местности развитых, пост-социалистических и странах с развивающейся экономикой. Государство всегда оказывало кооперативной системе мощную поддержку, в том числе и путём предоставления стартового капитала.

Ключевые слова: кооперативный кредит; микрофинансовая организация; система сельских кредитных кооперативов и их банков; государственная поддержка сельскохозяйственной кооперации; стартовый капитал.

Abstract: Cooperative credit in agrarian sector has a long-lasted history. System of agricultural credit cooperatives and their banks has become a reliable source of credits for farmers and rural infrastructure. The examples of credit cooperation in rural districts in developed, post-socialistic and countries with developing economies are given. State has always rendered a substantial support for the cooperative system including granting of start capital.

Key words: cooperative credit; micro-finance organization; system of rural credit cooperatives and their banks; state support of agricultural cooperation; start capital.

[1] Однако, объединённые активы того же Грамин-банка настолько малы по причине бедности населения Бангладеш (сумма годовых накоплений 1 члена эквивалентна 5-10 долларам США), что всерьёз рассматривать её для развития микрокредитования в России не приходится.

Назад в раздел

Поделиться...

© «Битрикс», 2001-2006