

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

*На правах рукописи*



**Богданов Сергей Николаевич**

**РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ  
КООПЕРАЦИИ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ**

Научная специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика  
(экономические науки)

**ДИССЕРТАЦИЯ**  
на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель  
доктор экономических наук, доцент  
Полухина Анна Николаевна

Йошкар-Ола - 2025

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ВВЕДЕНИЕ.....                                                                                                                                                                                   | 4   |
| ГЛАВА 1 КОНЦЕПЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ .....                                                                                                    | 15  |
| 1.1 Развитие теории и организации кредитной кооперации и ее обусловленность социально-экономическим положением сельских территорий                                                              | 15  |
| 1.2 Архитектоника системы обеспечения экономической безопасности в условиях государственного регулирования и саморегулирования кредитной кооперации в сельской местности .....                  | 31  |
| 1.3 Концептуальная модель экономической безопасности в сфере кредитной кооперации: характеристика и взаимодействие ее институциональных элементов .....                                         | 48  |
| ГЛАВА 2 ФАКТОРЫ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ КООПЕРАЦИИ.....                                      | 63  |
| 2.1 Классификация и содержание факторов, определяющих формирование эффективной модели поведения кредитного кооператива в сельской местности с целью обеспечения экономической безопасности..... | 63  |
| 2.2 Саморегулирование деятельности кредитных кооперативов как фактор безопасного развития сельских территорий на основе концепции устойчивого развития.....                                     | 79  |
| 2.3 Меры обеспечения экономической безопасности деятельности кредитных кооперативов в регионе .....                                                                                             | 97  |
| ГЛАВА 3 МОНИТОРИНГ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РЕГИОНЕ НА ОСНОВЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА.....                                                              | 116 |
| 3.1 Риски социально-экономического развития кредитной кооперации в сельской местности российских регионов.....                                                                                  | 116 |
| 3.2 Методы управления рисками в сфере кредитной кооперации.....                                                                                                                                 | 134 |
| 3.3 Организация мониторинга на основе комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации.....                       | 150 |

|                                                                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....                                                                                                                                                                            | 168 |
| Список сокращений .....                                                                                                                                                                     | 178 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....                                                                                                                                                                      | 179 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А Разновидности учреждений системы мелкого кредита (микрокредитования) в дореволюционной России.....                                                                             | 202 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б Этапы развития деятельности кредитных потребительских кооперативов.....                                                                                                        | 204 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ В Характеристика форм небанковских институтов КПК и МФО .....                                                                                                                    | 207 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Г Экономические и организационно-правовые механизмы регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов в РФ в период институционализации и мегарегулирования..... | 209 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Д Показатели развития сельского хозяйства.....                                                                                                                                   | 211 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Е Этапы развития кредитной кооперации в Чувашской Республике .....                                                                                                               | 215 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Направления совершенствования, формирования и реализации системы саморегулирования .....                                                                                       | 217 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ И Показатели деятельности КПК в разрезе СРО КПК в России .....                                                                                                                   | 218 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ К SWOT-анализ сельских территорий в масштабах диверсификации деятельности КПК «Содружество» .....                                                                                | 221 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Л Основные показатели деятельности КПК «Содружество».....                                                                                                                        | 223 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ М Выявление зависимостей в модели «город–село» КПК «Содружество» .....                                                                                                           | 229 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Н Выявление степени финансового состояния КПК «Содружество» .....                                                                                                                | 234 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ П Выявление функциональной зависимости и тесноты связи показателей за 2012-2014 гг. по месяцам.....                                                                              | 235 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Р Показатели кредитования малых форм хозяйствования в Чувашской Республике.....                                                                                                  | 236 |

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Развитие механизмов обеспечения экономической безопасности имеет важное значение не только на макроуровне стран и континентов, но и на мезо- и микроуровнях регионов, отраслей и сельских территорий.

В настоящее время сохраняется существенная разница как в уровнях экономической безопасности отдельных территорий, так в качестве жизни людей в городах и на селе. Сохраняются и еще более обостряются отраслевые различия в уровне формирования и развития элементов экономической безопасности, особенно в различных сферах агропромышленного комплекса. Существуют проблемы, перерастающие в угрозы для создания современных условий жизни сельского населения. Например, сокращаются количество хозяйствующих субъектов и, соответственно, рабочие места, сужается доступ сельского населения к социальным, финансовым и информационным услугам, что ведет к оттоку населения из села.

В этих условиях важно развивать и поддерживать деятельность организаций, оказывающих различные услуги в сельской местности. К их числу относятся созданные в крупных населенных пунктах кредитные потребительские кооперативы, оказывающие финансовые и консультационные услуги в сельской местности через свои отделения (как удаленные рабочие места). Их уникальность состоит в том, что членами таких кооперативов являются как городские, так и сельские жители. Такие кооперативы аккумулируют финансовые средства городского населения и сельских жителей и направляют их в основном на поддержку и развитие малых форм хозяйствования на селе, на предоставление потребительских займов жителям села (в т.ч. развитие личных подсобных хозяйств). То есть они фактически способствуют осуществлению функции государства по привлечению инвестиций в развитие сельских территорий на региональном и местном уровнях.

Развитие кредитной кооперации сельских территорий имеет особое значение как альтернатива банковскому сектору и дополнительная финансовая помощь отдаленным сельским территориям. В современных условиях роль кредитных кооперативов в сельской местности повышается в связи с активным уходом кредитных организаций из малых по численности населенных пунктов. Кредитные кооперативы, оказывая даже ограниченный перечень финансовых услуг, заполняют освобождающуюся нишу на этом рынке.

Поэтому в социально ориентированном обществе ставится и достигается задача обеспечения равных условий для функционирования всех видов финансовых институтов, в их числе и кредитных кооперативов, что провозглашается в Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. [16].

Основными потребителями услуг в сельской местности, в том числе и для кредитных кооперативов, являются жители села, домохозяйства и иные малые формы хозяйственной деятельности на селе. Доля продукции, произведенной такими малыми формами хозяйствования населения, сопоставима с крупными. Она достигает 43 %, что лишь на 5 п.п. уступает объему продукции, производимой сельскохозяйственными предприятиями и крупными аграрными формированиями [172]. В связи с этим интенсивное развитие деятельности домохозяйств и иных малых форм занятости на селе как центров экономической активности сельского населения становится первостепенной задачей социально ориентированной политики государства.

Особого внимания заслуживают вопросы интеграции кредитных кооперативов, созданных и действующих в городах, в агропромышленный комплекс и создание условий для выполнения ими целевой и социальной миссии в сельской местности, что влияет на формирование и обеспечение устойчивого положения сельских жителей, обеспечение экономической безопасности сельских территорий, диверсификацию деятельности и расширение сферы инфраструктуры и сферы услуг. Если в 2009 г. в Едином государственном реестре юридических лиц в Российской Федерации было зарегистрировано около 2 тыс. кредитных

потребительских кооперативов (КПК), объединяющих более 500 тыс. пайщиков, то к 2014 г. число таких кооперативов выросло до 3,6 тыс. [145]. Они охватывали не более 10 % потенциальных клиентов и не более 20 % действующих субъектов малого бизнеса, что свидетельствовало о значительном потенциале для роста и развития этой сферы. Однако введение государственного регулирования, его усиление и дальнейшее развитие показали острую необходимость в разработке механизмов обеспечения непрерывной и устойчивой деятельности кредитных кооперативов и экономической безопасности в быстроизменяющихся условиях.

В течение всего периода существования КПК в России постоянно менялись экономические условия и институциональная среда, в которой они работали. Кооперативы, опираясь на принципы и ценности своей деятельности, накопили опыт трансформации и успешной адаптации к этим изменениям. На этом основан научный интерес к кредитной кооперации как к финансовому институту, способному играть важную роль в обеспечении экономической безопасности сельских территорий, устойчивого развития аграрного сектора экономики в различных социально-экономических условиях.

Поэтому актуальными являются изучение закономерностей и специфических особенностей механизмов обеспечения экономической безопасности кредитной кооперации, осмысление её значимости и роли как института устойчивого развития сельских территорий в современных условиях. Все это обусловлено также институциональными преобразованиями: введением государственного контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов, расширением нормативного регулирования, развитием института саморегулирования, унификацией среды деятельности и другими изменениями, которые активно происходят на финансовом рынке.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретические, методические и научно-практические положения развития кредитной кооперации исследованы во множестве научных работ и сконцентрированы на нескольких аспектах:

- историческое научное наследие. Классическая модель кредитного кооператива, созданная Г. Шульце-Деличем и Ф. В. Райффайзенем в условиях

Германии XIX века, была изучена и использовалась в отечественной практике российскими учеными А. В. Чаяновым, Н. Д. Кондратьевым, С. Л. Масловым, М. И. Туган-Барановским и другими теоретиками и практиками кооперации начала XX века;

- углубленное исследование развития кооперативов в различных сферах деятельности характерно для таких ученых, как И. Н. Буздалов, Д. И. Валигурский, В. М. Володин, О. Ю. Дмитриева, С. Б. Коваленко, А. П. Корелин, С. Б. Коробейников, Ю. Г. Лепкина, В. М. Пахомов, А. В. Ткач, Е. В. Худякова, Е. А. Шкарупа, М. Ф. Шкляр, Р. Г. Янбых и др.;

- правовое регулирование и саморегулирование (трансформация институциональной среды как условия деятельности кредитных кооперативов). развиты в работах М. В. Антоновой, Н. Г. Володина, В. Г. Егорова, В. В. Елкиной, В. К. Крутикова, А. Ф. Максимова, М. В. Мамуты, В. М. Старостина, Л. П. Федоровой и других авторов;

- исследование кредитных кооперативов в контексте финансового механизма как части микрофинансового рынка и альтернативы банковской системы проводили Н. Н. Жилина, Е. П. Сарварова, А. Г. Соколова. Формирование небанковской сферы рассматривают Г. А. Балтаджян, И. Г. Шапошников, С. Пуриц, микрофинансового рынка – М. А. Котляров, С. В. Криворучко, Ю. С. Эзрох и др.;

- исследование концепции экономической безопасности и риск-ориентированного подхода проводили ученые В.И. Авдийский, Н. Н. Каурова, М.И. Кротов, К.А. Кудрявцев, Н.А. Кулагина, О.А. Миронова, Е.С. Митяков, Р.М. Нижегородцев, М.Н. Руденко, Н.П. Паздникова, В.Л. Поздеев, А.Г. Светлаков, Е. Ю. Селезнева, В. К. Сенчагов, Л.П. Федорова, с учетом финансовых рисков и угроз – С. В. Банк, И. В. Караваева, Д. А. Коробейников и кризисных явлений в экономике – В. Д. Белкин, К. Васильева, Ю. Титова, и другие.

- в зарубежных исследованиях управление финансовыми рисками и финансовыми потоками с позиций корпорации, посредников и портфельного

подхода исследованы в работах таких ученых, как: Крейг О. Браун, Дж. А. Баттен, П. МакКей, Н. Вагнер, Тим Р. Адам и Амрита Наин, К. Санчес Баджо и Б. Ролантса и др.

Однако при всем многообразии исследования кредитных, сельскохозяйственных и микрофинансовых субъектов рынка недостаточно внимания уделяется проблемам разработки механизмов обеспечения их экономической безопасности: унификации государственного регулирования участников микрофинансового рынка, внедрению саморегулирования с учетом специфики рынка кредитной кооперации, выработке единых методологических подходов к мониторингу их развития. За рамками исследования остаются возможности адаптации системы кредитной кооперации к трансформации институциональной среды, ее системообразующей роли в сельской местности, интеграции и взаимодействия с другими участниками финансового рынка. Исследования в этом направлении позволят выявить проблемы и найти решения в реализации механизмов обеспечения экономической безопасности посредством организации государственного регулирования, контроля и надзора, саморегулирования, разработки финансового механизма и модели поведения кредитных кооперативов на основе кооперативных принципов, мониторинга развития сельских территорий, на которых они работают, развития данных институтов финансового рынка посредством принятых государственных программ и отраслевых стратегий развития и т.п.

В современных условиях любые организации испытывают множество проблем, рисков и угроз. Требуется взвешенный научно-исследовательский и практико-ориентированный подход к решению данных проблем. В условиях необходимости соблюдения принципов экономической безопасности нужны механизмы и инструменты для своевременного реагирования кооперативного сектора на изменения, происходящие на микрофинансовом рынке.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования являются выявление закономерностей и специфических особенностей обеспечения экономической

безопасности кредитной кооперации и разработка концепции ее развития в сельской местности на основе принципов кооперации.

Для достижения цели исследования необходимо решение следующих **задач**:

- раскрыть концепцию экономической безопасности кредитной кооперации в России с учетом исторической ретроспективы развития кредитной кооперации и ее обусловленности социально-экономическим положением сельских территорий и цикличностью деятельности аграрного сектора экономики, построения системы обеспечения экономической безопасности в условиях государственного регулирования и саморегулирования кредитной кооперации в сельской местности; сформулировать характеристики и взаимодействие ее институциональных элементов в концепции обеспечения экономической безопасности кредитных кооперативов;

- разработать предложения по обеспечению экономической безопасности кредитной кооперации, адаптации системы кредитной кооперации к институциональным изменениям и введению унифицированной системы государственного регулирования и организации системы саморегулирования с учетом трансформации системы институтов-форм, совершенствования институтов-норм, что позволило обосновать стратегические ориентиры развития сельских территорий на макро- и микроуровнях, где развивается кредитная кооперация и функционируют кооперативы;

- обосновать новые подходы и механизмы формирования кредитного потребительского кооператива универсального типа, осуществляющего взаимное кредитование своих членов на городских и сельских территориях, и способствующие привлечению дополнительных финансовых ресурсов для устойчивого и безопасного развития сельскохозяйственного производства и сельских территорий в регионах;

- выявить классификацию, содержание и влияние факторов социально-экономических изменений и региональных особенностей формирования эффективной модели поведения кредитного кооператива в сельской местности

с учетом регулирования и саморегулирования, кредитного механизма и мер обеспечения экономической безопасности кредитных кооперативов в регионе;

- обосновать методологические подходы к мониторингу экономической безопасности развития кредитной кооперации в регионе на основе риск-ориентированного подхода, методов управления рисками и механизма адаптации системных преимуществ формирования кредитного потребительского кооператива универсального типа, осуществляющего взаимное кредитование городских и сельских территорий.

**Объектом исследования** выступают системы экономической безопасности кредитных потребительских кооперативов и организаций различных уровней. Углубленное обследование проводилось на макроуровне и региональном уровне Чувашской Республики, а также микроуровне кредитного потребительского кооператива «Содружество».

**Предметом исследования** являются социально-экономические и управленческие отношения, возникающие в процессе деятельности по обеспечению экономической безопасности в сфере кредитной кооперации.

**Научная новизна** результатов исследования состоит в разработке теоретико-методических направлений, развивающих механизмы обеспечения экономической безопасности кредитной кооперации в сельской местности. Наиболее существенные результаты, полученные лично автором и обладающие научной новизной, заключаются в следующем.

1. Обоснована концепция экономической безопасности, предложены критерии создания кредитных кооперативов на основе «6-У» преимуществ (уникальность, универсальность, управляемость, унифицированность, устойчивость и уместность), которая учитывает выявленную цикличность этапов становления и развития, взаимосвязь с аграрной политикой, государственной поддержкой и регулированием и, в отличие от существующих подходов, рассматривает кредитную кооперацию как часть социально-экономической системы и связующее звено между реальным сектором экономики и финансовым рынком.

2. Разработаны механизмы и практические предложения по обеспечению экономической безопасности кредитной кооперации, адаптации системы кредитной кооперации к институциональным изменениям и введению унифицированной системы государственного регулирования и организации системы саморегулирования с учетом трансформации системы институтов-форм, совершенствования институтов-норм, что позволило обосновать стратегические ориентиры развития сельских территорий на макро- и микроуровнях, где развивается кредитная кооперация и функционируют кооперативы.

3. Обоснованы методологические подходы и механизмы формирования кредитного потребительского кооператива универсального типа, осуществляющего взаимное кредитование своих членов на городских и сельских территориях, предложена типовая модель его поведения («город-село»), основанная на внутрикооперативном управлении процессами консолидации и перераспределения финансовых средств, взаимосвязи и взаимозависимости финансового рынка в городе и расположенной вокруг него сельской местности. Тиражирование опыта развития такого кооператива позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы для устойчивого и безопасного развития сельскохозяйственного производства и сельских территорий в регионах.

4. Предложена модель управленческих решений по перераспределению денежных потоков кооператива для изменения структуры активов и пассивов, фондирования, резервирования и внутриорганизационного механизма, стимулирующая повышение экономической безопасности. Определены внутренние ресурсы, потенциал и методы управления рисками, которые позволяют повысить устойчивость кредитных кооперативов к внешним изменениям. Такая практика, как уникальный механизм кредитной кооперации для ее оздоровления, выводит систему из кризиса на новый экономически безопасный уровень развития.

5. Выявлено влияние институциональных и социально-экономических изменений, рискообразующих факторов, а также региональных особенностей на развитие кредитных кооперативов. Разработан алгоритм организации мониторинга экономической безопасности с применением комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации. Учет этих факторов способствует снижению уровня риска возникновения угроз экономической безопасности.

**Теоретико-практическая значимость результатов исследования.** Выработанные теоретико-методические подходы и практические рекомендации, полученные автором, позволили определить перспективы развития кредитной кооперации и повысить эффективность ее работы в сельской местности в условиях государственного регулирования и саморегулирования.

Инициативы автора учтены при подготовке закона о саморегулируемых организациях на финансовых рынках, в работе Экспертного совета по микрофинансированию и кредитной кооперации, организованного при Банке России, саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов и общественных объединений.

**Методология и методы исследования.** Методологической основой являются фундаментальные и научно-прикладные исследования различных авторов по проблемам повышения экономической безопасности кредитной кооперации, отражающие историческую ретроспективу, системную роль, принципы кооперации, механизмы регулирования и саморегулирования, риски и особенности сельских территорий. В числе использованных методов системный, комплексный, абстрактно-логический, монографический, аналитический, графический, расчётно-конструктивный, ретроспективный, сравнительный и системный анализ, экономико-математическое моделирование, экспертные и эмпирические методы (наблюдение, опрос) и др.

**Информационной базой исследования** послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъектов РФ, материалы Федеральной службы государственной статистики и Банка России, социально-экономические показатели деятельности кредитных потребительских кооперативов и их инфраструктурных организаций, данные по реализации государственных программ развития АПК, малого и среднего бизнеса на сельских территориях, данные кредитного потребительского кооператива «Содружество» Чувашской Республики. Информационная база исследования охватывает два периода: 1) до 2014 г. – экспериментальные замеры и информационно-аналитическое обеспечение генезиса и архитектуры экономической безопасности кредитной кооперации в условиях становления и стабилизации рынка; 2) с 2015 года по настоящее время - переходный регулируемый период, позволяющий развивать антикризисные механизмы обеспечения экономической безопасности, систему управления на основе риск-ориентированного подхода.

**Область исследования.** Тематика исследования по содержанию соответствует паспорту научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки): 13.4 «Концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности»; 13.11 «Методы мониторинга обеспечения экономической безопасности в условиях развития цифровых технологий»; 13.12 «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности».

**Степень достоверности и пробация результатов исследования.** Результаты исследования использованы для разработки программы учебных курсов по дисциплинам «Управление экономической безопасностью организации», «Сельскохозяйственная кооперация», «Теория и история кооперация» и курсов повышения квалификации для специалистов кредитной кооперации в Чебоксарском кооперативном институте (филиале) АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации».

Предложения автора используются в практике деятельности: Администрации Моргаушского муниципального округа Чувашской республики; КПК «Содружество», г. Чебоксары; ООО «Учебно-консалтинговый центр «Финанс», г. Чебоксары, что подтверждено справками и актами о внедрении.

Основные положения диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях: «Казанский Международный конгресс евразийской интеграции – 2024», Ассоциации управления информацией международного бизнеса (35-й IBIMA, Севилья, Испания, 2020), «Экономика и управление в контексте реиндустриализации: теория и практика» (Чебоксары, Россия, 2016) и др.

**Публикации.** Основные положения диссертации отражены в 18 научных работах общим объемом 29,4 п. л. (авторский объем 19,4 п. л.), в том числе в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, 8 статей общим объемом 3,35 п. л. (авторский объем 2,95 п. л.) и 1 статье, индексируемой в МБНЦ Web of Science и Scopus, объемом 0,55 п. л. (авт. 0,11 п. л.).

**Структура диссертационного исследования.** Работа объемом 236 страниц состоит из введения, 3 глав, структурированных в 9 параграфов и заключения, списка литературы, включающего 177 источников, содержит 24 таблицы, 26 рисунков и 14 приложений.

## ГЛАВА 1

# **КОНЦЕПЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ**

## **1.1 Развитие теории и организации кредитной кооперации и ее обусловленность социально-экономическим положением сельских территорий**

Концептуальные представления о роли кредитной кооперации сконцентрированы в следующих областях:

- 1) историческое научное наследие, рассматривающее кредитную кооперацию как составную часть кооперативного движения;
- 2) отраслевая направленность с учетом специфики потребительской и сельскохозяйственной кооперации;
- 3) регулирование институтов и саморегулирование на основе трансформации институтов правового и финансового контроля;
- 4) финансовый механизм как элемент микрофинансового рынка и альтернатива банковской системы;
- 5) концепция экономической безопасности и риск-ориентированного подхода.

В таблице 1 представлены области научных взглядов и представления о роли кредитной кооперации, на основе которой строится концепция экономической безопасности отрасли.

**Таблица 1 - Концептуальные представления о системной роли кредитной кооперации**

| Концепция                        | Характеристика                                                                                                                                                  | Авторы                                                                                                    |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Классическое научное наследие | Классическая модель кредитного кооператива как социальной общности (на основе опыта Германии).                                                                  | Г. Шульце-Делич и Ф. В. Райффайзен                                                                        |
|                                  | Реализация классического научного наследия российских ученых, кооперативных деятелей XX столетия как базисной основы кооперативного движения                    | А. В. Чаянов, Н. Д. Кондратьев, С. Л. Малов, М. И. Туган-Барановский                                      |
|                                  | Исторический опыт работы дореволюционных российских учреждений мелкого кредита, способствующий выходу из кризиса сельского хозяйства и его дальнейшему развитию | А. Ю. Авчугов, С. А. Андреев, Л. М. Архипова, А. П. Корелин, Ю. В. Синько, Л. Г. Таранкова, С. А. Уразова |

Продолжение таблицы 1

| Концепция                                                                                | Характеристика                                                                                                                                                     | Авторы                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          | Изучение и обобщение зарубежного опыта деятельности кредитных кооперативов (союзов)                                                                                | В. Г. Егоров, Г. И. Панаедова, В. И. Цейко                                                                                        |
| 2. Отраслевая направленность потребительской и сельскохозяйственной кооперации           | Становление системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, ее государственной поддержки и устойчивого развития                                                 | В.М. Пахомов, Г. И. Панаедова, Е. В. Худякова, Р. Г. Янбых                                                                        |
|                                                                                          | Развитие кооперации на селе, устойчивое развитие сельских территорий, интенсификация и повышение эффективности малого агробизнеса                                  | Д. И. Валигурский, В. М. Володин, С. Б. Коробейников, С. Б. Коваленко, Ю. Г. Лепкина, Е. А. Шкарупа, М. Ф. Шкляр                  |
|                                                                                          | Развитие малого бизнеса, форм его кредитования и поддержки его развития                                                                                            | С. Ю. Гурова, Д. Н. Ермаков                                                                                                       |
| 3. Регулирование и саморегулирование                                                     | Теория системных объединений кредитной кооперации, повышение стабильности и эффективности как управленческой системы на уровне регионов, сокращение дифференциации | М. В. Антонова, В. Г. Егоров, С. П. Емельянов, В. М. Старостин, Л. П. Федорова                                                    |
|                                                                                          | Законодательное закрепление принципов кредитной кооперации, формирование правового поля                                                                            | О. А. Тарасенко, М. Мамута                                                                                                        |
|                                                                                          | Аспекты государственного регулирования и развитие системы саморегулирования                                                                                        | В. В. Елкина, О.В. Осипенко                                                                                                       |
|                                                                                          | Формирование системных объединений, кредитных союзов, многоуровневой системы кредитной кооперации, моделей их развития в современных условиях                      | Ю. Н. Волохонский, В. К. Крутиков, М. В. Мамута, А. А. Соломкин (практические деятели)                                            |
| 4. Финансовый механизм: элемент микрофинансового рынка и альтернатива банковской системы | Развитие финансового механизма взаимопомощи, повышение доступности финансовых услуг                                                                                | Н. Н. Жилина, Е. П. Сарварова, А. Г. Соколова, О. А. Тарасенко                                                                    |
|                                                                                          | Формирование и развитие инфраструктуры небанковских структур как альтернативы банковской системы                                                                   | Г. А. Балтаджян, К. А. Карташов, С. Пуриц, И. Г. Шапошников,                                                                      |
|                                                                                          | Интеграция в микрофинансовую сферу, альтернатива банковским услугам                                                                                                | Е. И. Балалова, С. М. Масич, М. А. Котляров, С. В. Криворучко, Ю. С. Эзрох                                                        |
| 5. Концепция экономической безопасности и риск-ориентированного подхода                  | Выявление финансовых рисков и угроз экономической безопасности, методики оценки показателей экономической безопасности на уровне региона                           | Н. Н. Каурова, М. И. Кротов, И. В. Караваева, О. А. Миронова, Е. Ю. Селезнева, В. К. Сенчагов, Л. П. Федорова, Д. А. Коробейников |
|                                                                                          | Решение проблем кредитных потребительских кооперативов с точки зрения различных групп интересов, в том числе их членов-пайщиков                                    | С. А. Андрюшин, И. С. Калинин, В. В. Калмыков                                                                                     |
|                                                                                          | Кризисные явления в экономической и финансовой сфере                                                                                                               | В. Д. Белкин, К. Васильева, Ю. Титова, М. И. Кротов                                                                               |
|                                                                                          | Управление финансовыми рисками и финансовыми потоками с позиций корпорации, посредников и портфельного подхода                                                     | Крейг О. Браун, Дж. А. Баттен, П. МакКей, Н. Вагнер, Тим Р. Адам и Амрита Наин, К. Санчес Баджо и Б. Ролантса                     |

Источник: составлено автором

Научно-практический интерес к кредитной кооперации подкрепляется важным обстоятельством, обеспечивающим их уникальность, а именно – двойственной социально-экономической природой.

**Классические модели** кредитного кооператива заложены немецкими общественными деятелями Г. Шульце-Деличем (1808-1883), создавшим ссудное товарищество, и Ф. Райффайзенем (1818-1888), организовавшим кредитное товарищество [40].

Заложенные классической моделью Ф. Райффайзена правила для уставов сельских кредитных кооперативов А. В. Чаянов [43] переформулировал в важнейшие принципы для социалистических институтов. Однако все они претерпели существенную трансформацию в современных условиях:

- круговая ответственность всех членов в товариществе всем своим имуществом по долгам товарищества превратилась в ограниченную ответственность;
- производственное целевое назначение ссуд используется, но применяется наряду с потребительским кредитованием, причем последнее зачастую превалирует в силу потребительского «бума»;
- малый район деятельности товарищества выходит за границы территорий;
- признание работы в правлении товарищества почетной, а потому бесплатной как принцип руководства трансформирован в доверие и материальную заинтересованность [137].

Работа в КПК стала высокодоходной, как и в системе саморегулирования, что повлекло за собой ряд проблем. При создании правового регулирования для системы государственного финансового контроля законодатели Германии и других стран в принципе отказались от разграничения понятий «коммерческая» и «некоммерческая» деятельность. В современных условиях именно на этих отличиях делают акцент современные исследователи.

Сельские системы кредитной кооперации имеют черты, отличающие ее и от других субъектов рынка по ряду признаков. К ним относятся некоммерческая цель, кооперативное самоуправление, участие пайщиков в управлении, формирование системы управления, способы ведения финансовых операций, наличие саморегулирования. Создание кооперативных систем имеет свои преимущества, заключающиеся в том, что они относительно близко расположены к пайщикам и клиентам, ориентируются на принципы самоуправления и личной ответственности [30].

Свойства кооперации – соединение экономических интересов собственников (пайщиков), наемных рабочих, менеджеров и государства – обеспечивают ей возможность эффективно функционировать и реализовать социальную миссию по защите и поддержке ее участников [141]. В. В. Калмыков отмечает, что в период назревающих социально-экономических трансформаций в первую очередь необходимо формировать многоукладную экономику, при этом в качестве приоритетных целей развития хозяйственной системы выдвигаются интересы человека [79].

Историческое значение кредитной кооперации многогранно и раскрывает межотраслевой подход к решению современных научно-практических проблем. Система кредитной кооперации по отраслевой направленности исследуется учеными в рамках потребительской, сельскохозяйственной и кредитной кооперации. Как социально-экономическая система в организационно-правовом пространстве кредитная кооперация имеет схожие черты с потребительской кооперацией и даже регулировалась ее нормативно-правовыми актами до принятия отраслевого законодательства.

Среди характерных схожих (общих) черт выделяют многоуровневость систем и структур управления, выработку единой учетной, кредитной и финансовой политики, оказание поддержки со стороны государства и налаженную систему взаимодействия с органами государственной власти [30].

Отличительной их чертой является различие институциональной среды функционирования представленных систем сельской кооперации, а именно

законодательное разделение нормативно-правового регулирования систем потребительской, сельскохозяйственной и кредитной кооперации. Одновременно следует признать, что на рынке отмечается ключевая тенденция к унификации этой институциональной среды в части государственного регулирования микрофинансового рынка, а также стирания границ деятельности в разрезе территориального разделения и дифференциации потребительского и микрофинансового кредитования.

В региональном ключе дифференциация этих систем свидетельствует о тесной взаимосвязи их распространения (сосредоточения) с аграрной спецификой (направленностью) развития регионов и страны в целом.

Научно-практический интерес к системам кредитной кооперации наиболее ярко проявился в середине 2000-х годов в период активной их поддержки со стороны государства. Принятые в то время законодательные акты позволили сформировать определенные типы систем кредитной кооперации.

Классическая модель кредитного кооператива создана Г. Шульце-Деличем и Ф. В. Райффайзенем в условиях Германии XIX века как кредитное товарищество [40]. Она была изучена и использовалась в отечественной практике формирования важнейших принципов для социалистических институтов А. В. Чаяновым [43], а также российскими учеными Н. Д. Кондратьевым, С. Л. Масловым, М. И. Туган-Барановским и другими теоретиками и практиками кооперации начала XX в. Развитие и функционирование кредитной кооперации как социальной общности строится на опыте дореволюционных российских учреждений мелкого кредита. Российские реформы 60-х годов XIX в. поспособствовали развитию прообразов рыночной инфраструктуры, переходу от натурального обмена к товарному при пополнении рынка товарами фабричного производства. Все это определяло рост потребности в финансовых средствах, прежде всего заемных.

В приложении А обобщены разновидности учреждений системы мелкого кредита, в их число входили ссудно-сберегательные и кредитные товарищества, земские кассы мелкого кредита и общества взаимного кредитования.

Кредитные товарищества строились по классической модели Райффайзена, подобно сельскохозяйственным кредитным кооперативам, – только в сельской местности, с совместной сельскохозяйственной деятельностью, долгосрочным и целевым кредитованием. В 1895 г. с принятием Положения об учреждениях мелкого кредита и типовых уставов были созданы более выгодные условия, представлены финансовая поддержка Госбанка и возможность осуществлять посреднические сельскохозяйственные операции.

При этом процесс зарождения и становления кредитной кооперации характеризуется периодами подъема и спада [58]. Так, до 1883 г. отмечался быстрый рост ссудо-сберегательных товариществ, динамика количественного прироста была равномерной, а с 1884 по 1895 г. происходило такое же быстрое падение (см. приложение А).

Утверждение Положения об учреждениях мелкого кредита от 1 июня 1895 г. и дальнейших организационных решений на съездах представителей потребительской кооперации в 1896 г., а затем и ссудно-сберегательных товариществ в 1898 г. обеспечило популяризацию движения и дальнейший ее масштабный взлет (приложение А, рисунок А.1). Многократно росло число кредитных товариществ и их членская база. Так, к 1904 г. их число приблизилось к 934 с числом пайщиков 387 тыс. чел. в соответствии с их добровольными отчетами [107, с. 76]. За 1866-1885 гг. было организовано 242 городских ссудо-сберегательных товарищества, однако к 1905 г. 110 из них (или 45,5 %) прекратило свое существование [116, с. 63].

Правовое регулирование и формирование нормативных актов в виде образцовых (типовых) уставов стало эффективным стимулом для развития учреждений мелкого кредита. Мировые кризисы уже в тот период становились причинами первых спадов в развитии малых кредитных форм, поскольку существовали аналогичные современным проблемы низкой платежной способности крестьян при слабом обеспечении ссуд и их краткосрочности. А циклы сельскохозяйственного оборота требовали совершенно иных форм кредитования, более длительных и гарантированных.

Новый период в развитии кооперации начался после революции 1905 г. с началом реализации Столыпинской аграрной реформы. К этому времени насчитывалось уже 1430 кредитных кооперативов, численность их участников превышала 564 тыс. членов, сумма оборотных средств составляла 61 млн руб. и оборот – 112,5 млн руб., не считая земских и других касс. Наблюдается еще более интенсивный рост кооперативных товариществ: в 4 раза – к 1910 г.; более чем в 10 раз – к 1917 г. В 1913 г. в России существовало более 13 тыс. кооперативных учреждений мелкого кредита (во многом похожих на современные кредитные кооперативы), объединявших более 8 млн пайщиков. В период между революциями 1905-1907 гг. и 1917 г. их число выросло почти в 12 раз, а количество членов – в 35 раз (приложение А, рисунок А.2).

По уточненным расчетам отдельных исследований, к 1917 г. в кооперативном движении было задействовано 14 млн человек, а вместе с членами семьи – 84 млн человек, то есть более 50 % населения дореволюционной России. Именно по числу пайщиков кредитная кооперация России того времени занимала лидирующее первое место в мире [136, с. 25].

Формируется целостная общенациональная система сельскохозяйственной кредитной кооперации, создаются региональные объединения крестьянских кооперативов – кредитные союзы и финансовый центр российской кредитной кооперации – Московский кредитный банк. По темпам роста и численности учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации Россия к 1917 г. вышла на первое место в мире [136, с. 25].

К объединению стремились и сами кооперативы. Первый кредитный кооперативный союз был создан в г. Бердянске из 4 товариществ в 1906 г. На начало 1916 г. в России функционировали уже 62 союза кредитных кооперативов, к октябрю 1917 г. – 136 [116, с. 68]. К 1917 г. в стране насчитывалось 16,4 тыс. кредитных кооперативов, которые были объединены в 136 союзов. Основным источником их средств были вклады – около 70 % всех средств. Средний размер вклада одного пайщика достигал 60 руб., что равнялось примерно двухмесячной заработной плате квалифицированного

рабочего. Общая стоимость баланса всех кооперативов превышала 900 млн руб. [116, с. 68].

В исследованиях авторы, как правило, отмечают три этапа в развитии кредитной кооперации в дореволюционный период [107, с. 66]. Так, С. Б. Коваленко [132], А. П. Карелин [83], Д. А. Коробейников [84], В. М. Пахомов [35] выделяют следующие этапы: 1865-1895 гг. – зарождение; 1895-1904 гг. – развитие; 1904-1917 гг. – зрелость кредитной кооперативной деятельности.

Следует отметить, что в России дореволюционного периода сформировалась достаточно высокоразвитая, активно взаимодействующая с банками и поддерживаемая государством система кооперативного кредитования. На государственном уровне не только обсуждались проблемы кооперативного кредита и распространялась информация о нем, но и оказывалось материальное содействие учреждениям мелкого кредита. Кредитные товарищества получали основной капитал главным образом из государственного банка, частные источники давали 25 % капитала. Оборотные капиталы поступали из частных источников.

Систематизация эволюционных периодов кредитной кооперации позволила провести аналогию значимых этапов ее развития в России от ее зарождения (дореволюционного), возрождения (постперестроечного) и современного с повторяющейся цикличностью развития системных взаимосвязей, их характерных особенностей и преобладающих институциональных форм в аграрных условиях (таблица 2 и приложение Б).

По мнению ряда экономистов, государственную политику в сфере регулирования сельского хозяйства можно соотнести с соответствующими этапами развития государства и условно подразделить [143] на инерционно-либеральную, либеральную, условно-регулируемую. Автором предложена модификация данных этапов для системы экономической безопасности кредитной кооперации, основанная на институциональных, законодательных и

организационных изменениях, формирующих государственную политику в кооперативном кредитном секторе.

**Таблица 2 – Этапы развития кредитной кооперации в России**

| Этапы дореволюционной России                                                                                                                                                                                                                            | Этапизация современной России                                                                                                                                                                                                                                                         | Политика АПК                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Зарождение</b> (1865-1883 гг.), быстрый рост по инициативе крестьян «снизу» в отсутствие законодательных актов и общегосударственной стратегии                                                                                                    | <b>1. Зарождение</b> кредитной кооперации (1988-1995 гг.) в рамках кооперативных принципов и идеологии единения                                                                                                                                                                       | 1. Инерционно-либеральная (1992-1994 гг., кризис)                                                                    |
| <b>2. Становление</b> (1884-1895 гг.) и спад (замедление) в условиях аграрного кризиса                                                                                                                                                                  | <b>2. Становление объединений,</b> образование кредитных союзов, их правового поля (1995- 2000 гг.)                                                                                                                                                                                   | 2. Либеральная (1995-1998 гг., рецессия)                                                                             |
| <b>3. Регулирование и развитие</b> (1895-1904 гг.). В Положении об учреждениях мелкого кредита отражена практика деятельности, учтены проблемы                                                                                                          | <b>3. Становление законодательства и интенсификация деятельности</b> (2001-2008 гг.) кредитных кооперативов граждан при государственной поддержке                                                                                                                                     | 3. Условно-регулируемая (1999-2008 гг., господдержка, рост)                                                          |
| <b>4. Зрелость</b> (1904-1917 гг.). Быстрое развитие целостной общенациональной сельскохозяйственной системы характеризуется организацией сети учреждений кредитной кооперации после принятия в 1904 г. нового Положения об учреждениях мелкого кредита | <b>4. Стабилизация и развитие</b> в условиях: 4.1) <b>регулирования</b> (2009-2011 гг.), Закона о кредитной кооперации; 4.2) <b>саморегулирования</b> (2012-2014 гг.) и <b>мегарегулирования</b> , единые нормы и банковские требования, стирание границ регулирования секторов рынка | 4. Регулируемая (2009-2013 гг., посткризисная, демонстрирует компенсационный эффект, ПНП «Развитие АПК», маткапитал) |
| <b>5. Сворачивание</b> (1917-1931 гг.). Национализация, слияние кредитной и потребительской кооперации, коллективизация в условиях НЭП и поглощение государственной банковской системой                                                                 | <b>5. Переходный период</b> (с 2015 г. по настоящее время – спад или возрождение). Направление из стадии падения в «русло» возрождения для изменения координирующих усилий                                                                                                            | 5. Антикризисная (с 2014 г. оздоровление в условиях рецессии).                                                       |

Источник: составлено автором

На основе систематизации эволюции кооперативных форм кредита в России в исторической ретроспективе обозначим 5 этапов эволюционных изменений развития кредитной кооперации, которые соответствуют стадиям жизненного цикла обеспечения экономической безопасности развития организации: рождения, становления, расцвета (интенсивный рост), стабилизация и спада (рисунок 1, приложение Б).

**1. Зарождение** кредитной кооперации в рамках кооперативных принципов и идеологии единения (1988-1994 гг.). В современной постсоветской

России оно осуществлялось в рамках закона «О потребительской кооперации в СССР» от 26.05.1988. Уникальность КПК состоит в том, что они соединили в себе принципы и преимущества кредитной кооперации, потребительской, а также касс взаимопомощи, рожденных когда-то профсоюзами. Конечно, исторически кредитные союзы возникли и выросли на опыте кредитных кооперативов, однако они восприняли опыт организаций взаимопомощи граждан, перенеся методы социальной самозащиты из сферы труда в сферу потребления. Собственно, из касс взаимопомощи в начале 90-х гг. в России выросли кредитные кооперативы. Не существовало более простой прозрачной и удобной схемы для накопления и распределения средств.



**Рисунок 1 – Этапы жизненного цикла развития кредитной кооперации:**

1 – формирование организации; 2 – интенсивный рост; 3 – стабилизация; 4 – кризис

Источник: составлено автором

**2. Становление объединений:** образование кредитных союзов, их правового поля (1995-2000 гг.). На первых этапах своего развития кооперативы объединялись в ассоциации по признаку регионального расположения и сферы деятельности. Самая первая из них – Лига кредитных союзов (г. Москва), созданная в 1994 г. На начало 2008 г. было 184 КК из 27 регионов, объединивших 431 тыс. пайщиков и общий баланс 9,2 млрд руб. [167]. Их активная деятельность была поддержана государственной политикой и

финансовой помощью, методологическими разработками, широкой популяризацией и пропагандой положительного опыта по их распространению.

**3. Становление законодательства** кредитных кооперативов граждан (КПКГ), период **интенсивного роста** (2001-2008 гг.), объединения кооператоров в союзы, общественное признание и государственная поддержка, особенно с 2006 г. в формировании и реализации приоритетных национальных проектов «Развитие АПК», «Жилье», их институциональной инфраструктуры. В этот период достигнут интенсивный рост кредитной кооперации даже на фоне финансовых пирамид, «ажиотажа» и обманутых вкладчиков. Период активизации сельскохозяйственной кооперации связан с активной государственной поддержкой в 2000-х годах. Однако кризисы сдерживали деятельность кредитных организаций в целом. Упорядочил ее в 2001 г. закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан», а с 2009 г. – закон «О кредитной кооперации».

В 2004 г. в 40 российских регионах было зарегистрировано лишь 500 кредитных потребительских кооперативов, насчитывающих 250 тыс. пайщиков, и 639 сельских кооперативов, в которых числилось более 60 тыс. пайщиков. Средний годовой оборот каждого кооператива составлял от 3 млн до 100-150 млн руб. По оценкам Лиги и Союза СКК, в секторе гражданской финансовой кооперации в 2004 г. оборачивалось от 750 млн до 2 млрд руб. [76].

Данный период роста связан с успешным функционированием большого количества кооперативов разной специализации на основе вертикальной интеграции и наличия объединяющей структуры. Она обеспечивала на начальных этапах создания кооперативов информационную и методическую помощь, а в дальнейшем осуществляла координацию их деятельности, став позже базисом для построения системы саморегулирования.

Явное доминирование наблюдалось в показателях роста СКПК. В период 2006-2008 гг. было зарегистрировано свыше 1,4 тыс. СКПК, выделено 2 млрд руб. из федерального бюджета на рефинансирование кредитных кооперативов, субсидирование процентных ставок по кредитам. Однако в 2009 г. число

кредитных кооперативов, входящих в Лигу кредитных союзов и Национальную ассоциацию, снизилось на 34 % по сравнению с 2005 г. при кратном росте других показателей (приложение Б, рисунок Б.1). Это свидетельствует об укрупнении организаций кредитной кооперации, а также их реальной деятельности.

**4. Стабилизация и развитие** кредитной кооперации в условиях усиления регулирования (2009-2014 гг.). Введение саморегулирования и единого нормативно-правового обеспечения было начальной стадией регулирования, а в дальнейшем кредитная кооперация переходит в стадию институционализации, введения мегарегулятора и формирования требований к КПК, приближенных к банковским стандартам. Начало первой стадии этого этапа (2009-2011 гг.) положило принятие Закона кредитной кооперации в 2009 г. В России с 2011 г. действуют 14 региональных ассоциаций кредитных кооперативов в качестве добровольных объединений, сыгравших важную роль на этапе формирования саморегулируемых организаций кредитных кооперативов (далее это рассмотрено подробнее). Динамика показателей интегрированных структур составлена за период 2005-2009 гг. на основе КПКГ [72], входящих в Лигу кредитных союзов и Национальную ассоциацию кредитных союзов, а за период 2011-2013 гг. – КПК в составе 10 СРО (приложение Б, рисунок Б.2).

По данным Государственного реестра кредитных потребительских кооперативов [145], на начало 2013 г. насчитывалось 3248 кооперативов, большая часть которых не имела ни значительных активов, ни большого числа пайщиков. КПК в основном работали с физическими лицами, а средний размер кредита не превышал 45 тыс. руб. На начало 2014 г. в реестре числилось уже 3585 КПК (прирост 10,4 %), из них действовавших – 3252, или 90,7 %. При этом в СРО зарегистрированы лишь 1608 кооперативов, или 49,4 %. На начало 2014 г. общие активы легального сектора кредитной кооперации составили 52,1 млрд руб., по сравнению с 2011 г. они выросли на 64,9 %. Средние активы повысились на 35,4 % и достигли 32 млн руб. Число пайщиков КПК составило 1137 тыс. человек, что превышает показатели 2011 г. на 15,6 % и в 2 раза

больше по сравнению с 2009 г. Среднее число пайщиков в расчете на один КПК сократилось с 744 до 707 человек, или на 5 %. Количество организаций КПК растет быстрее, чем их членская база [147].

Период институционализации и мегарегулирования затронул 2012-2014 гг. Наметились предпосылки к стиранию границ в регулировании некоммерческой и коммерческой сфер микрофинансирования, введению единого правового поля, то есть унификации регулирования микрофинансового рынка. Однако возможности консолидации и сверхприбыльности были исчерпаны, возросла необходимость совершенствования работы на местах, выполнения финансовых нормативов, но уже с учетом повышения финансовой грамотности населения, а также тенденций роста уровня закредитованности и просроченной задолженности по выданным займам.

**5. Спад или возрождение.** Новый этап может стать переходной стадией в деятельности кредитной кооперации. Данный период не только выявил множество накопленных ранее проблем, но и обострил социально-экономические отношения различных субъектов финансового рынка, свернув масштабы их развития (рисунок 2).

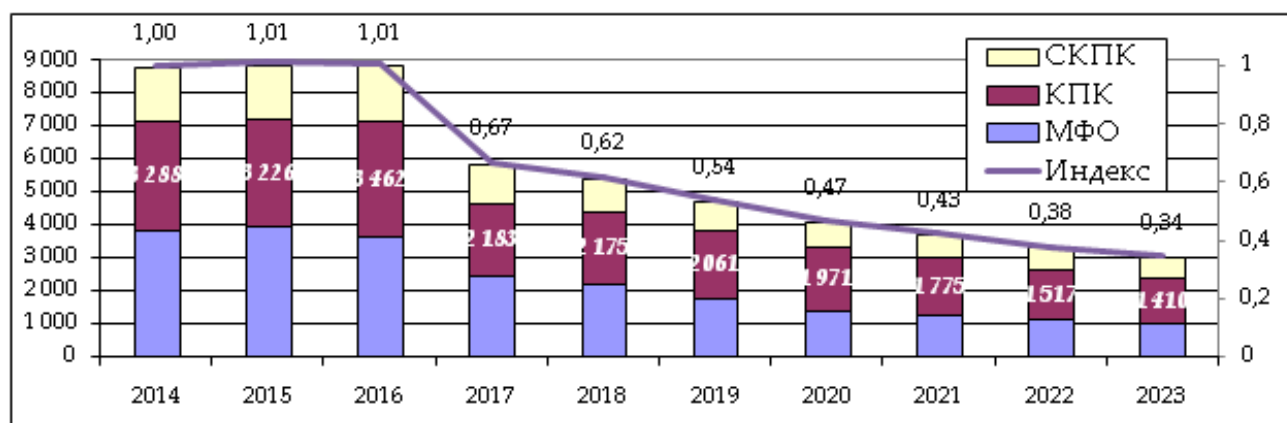


Рисунок 2 – Динамика числа КПК, СКПК, МФО за 2014-2023 гг.

Источник: составлено автором на основе [151]

Согласно экспертным прогнозам, к началу 2015 г. количество кооперативов ожидалось в пределах 2-2,5 тыс., число пайщиков – 3-4 млн человек. Совокупный объем портфеля кредитов должен был достигнуть

60-80 млрд руб., при этом потенциальная емкость этого рынка составляет – 300 млрд руб., соответственно, рынок по сравнению с 2011 г. мог увеличиться в 4 раза [93]. Однако этого не произошло, в начале 2015 г. из действовавших 3453 КПК в СРО было зарегистрировано 1475 кредитных кооперативов (это лишь 42,7 % общего рынка). Число членов саморегулируемых организаций КПК сократилось на 113 ед., или 7 % [147]. В целом, по данным реестра, на конец 2014 г. из общего числа 3538 КПК ликвидированы или не действовали 85 КПК (2,4 %), осуществляют перерегистрацию в другом регионе 5 КПК, реорганизация проходит в 318 (9 %) КПК: из них 291 (8,2 %) находится в стадии ликвидации [145].

Рассматривая сводную статистику о динамике числа микрофинансовых институтов рынка за последние годы, отметим, что в период 2016-2017 гг. число микрофинансовых организаций уменьшилось на 1/3 – с 13,6 тыс. до 9,3 тыс. участников рынка. В 2017 г. насчитывалось 2922 КПК, но реально работающих лишь 1973 кооператива (сокращение на 10,9 %). В целом количество МФО уменьшилось на 34,6 %, СКПК – на 13,9 %, ломбардов на 58,5 % [151].

Тенденция укрупнения кредитных кооперативов, внедрения механизма саморегулирования при усилении регуляторных функций и ограничение финансовых возможностей на микрофинансовом рынке в целом и в регионах в частности, как подтверждает наше исследование, рассматривается как угроза экономической безопасности кредитной кооперации как системы, поэтому нами разработаны и предложены соответствующие меры развития [28].

Таким образом, обобщив этапы развития данного сектора финансового рынка, можно заключить, что были более благоприятные периоды, которым способствовала государственная поддержка и целевые программы развития, а также финансирование из различных фондов, в том числе и зарубежных. На смену им пришло регулирование, к которому кооперативы не были подготовлены. В начале процесса регулирования внутри рынка начало проявляться определенное давление на участников микрофинансового рынка,

вытеснение мелких и их поглощение крупными игроками, некоторые закрывались. Это нередко приводит к неблагоприятным последствиям влияния рискообразующих факторов, что в настоящее время заметно наблюдается в кредитной кооперации. Однако существует мнение, высказанное, например, в статье А. Ф. Максимова, о том, что регулирование деятельности, в частности, сельскохозяйственных СКПК со стороны Банка России не является единственным и определяющим фактором сокращения их числа [92].

В целом для снижения регуляторной нагрузки Банк России переходит к применению риск-ориентированного подхода к организации контроля и надзора, часть функций предполагается передать СРО КПК, которое со временем реализовалось. Все же остается актуальным, чтобы государственное регулирование не доминировало над кооперативной системой и требования, приближенные к банковским, не привели к сворачиванию рынка кредитной кооперации. Необходима консолидация работы микрофинансового рынка для того, чтобы не повторять ошибки 30-х годов XX в., когда были осуществлены национализация, слияние кредитной и потребительской кооперации, коллективизация в условиях поглощения кредитно-кооперативного сектора государственной банковской монополией.

Следует отметить, что микрофинансовый рынок исчерпал свою прежнюю сверхдоходность, которую имел в середине 2000-х гг. и вошел в регулируемую стадию во время своего циклического спада. В силу этого кредитные кооперативы оказались в неравных конкурентных условиях, и их опыт выживания может быть трансформирован на другие сектора рынка, что подтверждает зарубежный опыт кооперативного движения.

В результате систематизации эволюционных периодов деятельности кредитной кооперации в России выделены значимые этапы развития, повторяющиеся с цикличностью и аналогичностью формирования проблем экономической безопасности. Рассмотренные тенденции экономической безопасности кредитной кооперации связаны: 1) с цикличностью периодов зарождения (дореволюционного), становления и общественного признания,

возрождения (постперестроечного) и современного этапа развития; 2) развитием системных взаимосвязей и объединения кооператоров в многоуровневые структуры, их характерных особенностей; 3) существенными законодательными и организационными изменениями государственной поддержки системы и признанием ее значимой роли; 4) государственной политикой развития АПК, формирования аграрных ориентиров в развитии сельских территорий и преобладания их государственной поддержки.

Кризисные явления, неподготовленность кредитной кооперации к жесткому регулированию, введенному без адаптационного или переходного периода, усугубили и другие нерешенные проблемы экономической безопасности, что привело к сдерживанию развития системы кредитной кооперации и в итоге к спаду их движения. Хотя следует отметить, что это в целом повлияло и на других участников финансового рынка.

Общее проблемное поле рисков экономической безопасности сохраняется вне зависимости от цикличности развития: низкая платежеспособность населения на фоне высоких процентных ставок по займам и финансовой безграмотности населения; короткий срок займов («быстрые» займы); высокие ставки при отсутствии гарантий обеспечения; несовершенство нормативно-правового обеспечения и изменение общегосударственных ориентиров (стратегии); разный уровень развития участников микрофинансового рынка. Усугубляют ситуацию статистические разрывы и слабая информационная база, несогласованная работа участников микрофинансового рынка между собой, в том числе и непрофессиональная их работа, приводящая к закредитованности населения, нерешенные проблемы взаимодействия с банковским сектором и отсутствие оптимального баланса между регулированием и свободой предпринимательства.

Таким образом, необходимы координирующие усилия государства и всего микрофинансового сообщества по задействованию внутренних системных преимуществ экономической безопасности, приведению законодательства в соответствие с действующей практикой, адаптации данных

институтов рынка к регулированию и созданию благоприятных условий для их развития. Научным сообществом также решается задача нахождения необходимых средств и методов совершенствования деятельности для перехода системы кредитной кооперации из стадии спада в «русло» возрождения, тем самым обеспечивая устойчивость развития сельских территорий.

## **1.2 Архитектоника системы обеспечения экономической безопасности в условиях государственного регулирования и саморегулирования кредитной кооперации в сельской местности**

В Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. поставлена задача создания равных условий для развития всех видов финансовых институтов, включая микрофинансовые организации в сельской местности, что должно решаться при тесном государственно-частном партнерстве, предполагающем усиление взаимодействия между государством и участниками финансового рынка через их союзы (ассоциации) и саморегулируемые организации [16].

Экономические механизмы регулирования и организации системы саморегулирования кредитных кооперативов ложатся в основу архитектоники системы обеспечения экономической безопасности. Поскольку построение этой системы на различных этапах своего развития кредитная кооперация переживала наряду с банковской системой и микрофинансовым рынком, то на ее примере можно наилучшим образом отразить сочетание, выстроенную композицию различных элементов в одном целом механизме обеспечения экономической безопасности отрасли. Как система кредитная кооперация регулируется механизмами как прямого, так и косвенного влияния. Наиболее значимыми из них выступают административное (организационно-правовое), денежно-кредитное (бюджетно-финансовое) и налоговое регулирование.

Наряду с кредитной кооперацией сформирована и развивается кооперативная кредитная среда, где созданы более благоприятные условия для

развития, а институциональная среда существенно отличается от других субъектов микрофинансового рынка (приложение В). Особую поддержку в развитии среди небанковских (некредитных) микрофинансовых институтов (финансовых организаций) получают сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

В связи с этим Д. А. Коробейников указывает, что для расширения деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств и мелких собственников, имеющих специфические требования к кредитованию, необходимо построение эффективной системы кредитования малого агробизнеса, в том числе за счет организации самостоятельных кредитных учреждений [84].

Разработанная О. Ю. Дмитриевой организационно-экономическая модель сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива ориентирована на развитие малых форм хозяйствования. Однако, затрагивая вопросы функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с учетом региональной аграрной структуры, они предусматривают иную законодательную основу, регулируются другими нормами и обеспечиваются прежде всего государственной поддержкой на определенном этапе [128].

Модели, предложенные регионоведами, базируются на двух- и трехуровневых системах СКПК и преобладающей роли их государственной поддержки. Наряду с этим кредитная кооперация (не сельскохозяйственная) развивается последние годы без государственной поддержки и даже в более «жестком» регулируемом пространстве, что ставит ее в неравные конкурентные условия по сравнению с микрофинансовой сферой. Все эти секторы рынка как системы имеют свои преимущества и решают аналогичные проблемы, добиваясь целевых установок, а именно: финансовой доступности услуг для малых форм предпринимательства; сбалансированного развития как села, так и города; устойчивого развития сельских территорий.

Основная проблема секторов микрофинансового рынка — несогласованность работы на одной территории и несоблюдение взаимных

интересов. В заданных территориальных условиях большинство участников микрофинансового рынка имеет общих клиентов, но при этом сельскохозяйственные, потребительские и иные сектора не обмениваются информацией по закрединованности и задолженности своих потребителей. Эта проблема становится общей и наиболее актуальной для обеспечения экономической безопасности.

Для формирования в России цивилизованного рынка небанковских микрофинансовых институтов необходимо формирование институциональной и функциональной среды, системы регулирования ее деятельности.

Организационная и институциональная среда микрофинансовых учреждений представлена многообразием их форм и видов. На финансовом рынке кроме банковской сферы получили свое развитие небанковские кредитные институты, небанковские расчетные и платежные агенты, а также лизинговые, микрофинансовые организации, учреждения кредитной кооперации. Все они могли быть объединены под общим названием небанковские микрофинансовые институты, поскольку традиционно микрофинансовая область считается небанковской. На данном этапе они полноценно выступают альтернативой банковскому кредитованию.

По мнению И. Г. Шапошникова, в целом формат небанковских кредитных организаций жизнеспособен: они сумели занять нишу, которая слишком специфична для банковских структур и закрыта с точки зрения нормативных требований для других небанковских институтов [124].

Сегменты небанковского кредитования и микрофинансового инвестирования в России достаточно специфичны, поэтому ряд ученых рассматривает их как отдельный самостоятельный вид, отличающийся от другой сферы, прежде всего банковской, регулированием и лицензированием (приложение В). Наибольшее внимание в научных и практических исследованиях уделено таким небанковским институтам, как кредитные кооперативы (КПК) и микрофинансовые организации (МФО), особенно их сходствам и различиям. Однако задача обеспечения снижения уровня границ и

различий между КПК и МФО при этом не ставится. Если осуществляется одинаковый контроль, то должны быть и равные условия. На деле это не соблюдается не только на микрофинансовом рынке, но и в банковском регулировании. Повышая требования до уровня банковских организаций, необходимо уравнивать и привилегии, представить инструменты развития (налоги, гарантии, предоставление ликвидности, банковские кредиты под низкие проценты, участие в различных социальных и просветительских программах и т.д.).

По мнению автора, изменение ситуации возможно при смягчении требований к деятельности КПК и МФО (имеется в виду расширение каналов привлечения ресурсов, приведения порядка регулирования и надзора в соответствии со спецификой их деятельности, опыта и продолжительности работы на финансовом рынке), однако это не отвечает современной политике Банка России [124]. Поскольку кредитные кооперативы – это небанковские структуры, их деятельность регулируется специальными нормативно-правовыми актами. Они находятся под неоправданно сильным контролем со стороны мегарегулятора – Банка России.

Во многих исследованиях микрофинансовые организации и кредитные кооперативы рассматриваются совокупно из-за высокой схожести их кредитной практики: они имеют общий клиентский сегмент, близкие условия по продуктам, сходные условия регулирования. Указанные выше количественные параметры рынка распределяются примерно поровну. Экспертное сообщество также склонно агрегировать данные институты [124].

Схожесть КПК и МФО заключается в механизме выдачи займов, к тому же он идентичен. Средний класс и сельские малообеспеченные граждане, нуждающиеся в кредитных ресурсах, – это основная категория их заемщиков. Отличие заключается в целях деятельности и круге лиц, получающих выгоды от деятельности этих организаций. В сфере микрофинансирования рынок должен стать более прозрачным и открытым в исполнении своих функций и миссии, что исключает возможности для мошеннических схем работы. В связи с этим следует учитывать общие и специфические требования

законодательства, а также особую роль мегарегулятора в сфере регулирования деятельности кредитной кооперации. Поэтому перспективным направлением исследований выступает изучение системных и институциональных изменений в законодательном регулировании и саморегулировании деятельности кредитной кооперации. Многие исследователи отмечают, что именно организационно-экономическое регулирование системы кредитной кооперации направлено на образование и совершенствование ее взаимосвязей, составных частей и элементов построения целостной системы [41]. Особое внимание в исследовании названных факторов на финансовом рынке уделяется вопросам регулирования. В частности, отмечается, что на микрофинансовом рынке функционирует значительная часть «нерегулируемых» организаций («серый сектор рынка»). Секторы микрофинансового рынка, а также сельскохозяйственная кооперация относятся к слаборегулируемым. Однако наметилась тенденция к «унификации» требований государственного регулирования и саморегулирования в данных сферах.

Нормативно-правовое регулирование выступает фактором, оказывающим решающее воздействие на деятельность кредитных кооперативов, а именно на формирование финансового механизма и систему государственных гарантий обеспечения доступности микрофинансовых услуг. Эти аспекты претерпели существенные изменения в условиях внедрения сначала саморегулирования, а затем и мегарегулирования на финансовом рынке.

Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 был призван сделать работу кредитных кооперативов более регламентированной, профессиональной и безопасной, прежде всего для его членов. Данный закон проходил несколько стадий своего развития и редакции, начиная с 2001 г. первой редакции закона и принятия его только в 2009 г. с внедрением саморегулирования и заканчивая новыми редакциями в отношении мегарегулятора рынка. Несмотря на затянувшийся период обсуждения, принятие закона совпало с периодом мирового финансового кризиса 2008 г., что усугубило проблемы в данной сфере в связи с неактуальностью некоторых

положений данного закона. Изложенные в документе правовые основы создания кредитных кооперативов конкретизировали принципы работы кредитных потребительских кооперативов, порядок осуществления их деятельности и меры государственного регулирования. Особое внимание в законе уделено особенностям управления и членства в кредитных кооперативах, формированию их имущества, установлению финансовых нормативов и обеспечению финансовой устойчивости, тем самым усилению роли государства и его контрольно-координирующих функций.

Микрофинансовая деятельность интенсивно развивалась даже в кризисный период. Так, с приходом мегарегулятора в лице Банка России на этот рынок произошли существенные изменения. Следует отметить, что, рассматривая законодательные и регулирующие изменения в России периода становления СРО КПК с 2012 г., следует признать расширение сферы контроля и регулирования (приложение Г):

- переход контрольно-надзорных функций от уполномоченного органа к мегарегулятору, персональный контроль крупных КПК;
- формирование кредитных историй, резервирование потерь по займам, требования к содержанию договора займа и др.;
- контроль средневзвешенной процентной ставки в целях установления полной стоимости кредита (ПСК) [59].

Таким образом, в целом микрофинансовый рынок становится более цивилизованным, регулируемым, прозрачным, предоставляется отчетность, осуществляется надзор за деятельностью субъектов, вырабатываются единые подходы. В отличие от других организационных форм ведения деятельности, в кредитной кооперации благодаря саморегулированию решаются задачи системного характера по поддержанию развития кредитных кооперативов, повышению их финансовой устойчивости и надежности [71].

Принятие федерального законодательства и нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов, начало работы контрольного и надзорного органа, создание СРО кредитных

кооперативов определяют начало новых этапов в развитии кредитного кооперативного движения в России [58]:

1) стабилизацию и развитие кредитной кооперации в условиях усиления регулирования и саморегулирования (2009-2011 гг.);

2) мегарегулирование и институционализацию (2012-2014 гг.).

После принятия поправок и внесения изменений в законодательство микрофинансовых институтов, назначения Банка России мегарегулятором данный рынок должен быть приведен под «унифицированный» надзор и контроль Банка России, наряду с банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами и прочими организациями. Однако на практике «унифицированный» подход к регулированию в большей мере требуется для сектора микрофинансовых организаций (МФО), схожих по обслуживаемому кругу потребителей и конкурирующих между собой прежде всего с КПК, СКПК и ломбардов. До 2014 г. действовало три регулятора: Банк России (Центробанк – ЦБ), Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) и Министерство финансов. Минфин передал полномочия ФСФР, далее была сформирована Служба Банка России по финансовым рынкам. С 1 марта 2014 г. полномочия мегарегулятора перешли к Банку России. Предполагалось, что создание мегарегулятора на базе Банка России будет способствовать повышению стабильной работы финансового рынка, его прозрачности и эффективному регулированию и надзору за его субъектами.

К институтам саморегулирования в сфере КПК относятся мегарегулятор – Банк России, СРО КПК – некоммерческие и общественные организации, Экспертный совет рынка микрофинансирования и кредитной кооперации при Банке России, а также третейский суд. Различают функции контроля и надзора данных институтов (таблица 3).

Введение мегарегулятора создает определенные условия для развития:

1. Обеспечивается очищение рынка от недобросовестных (серых участников) КПК и МФО, что улучшает имидж кредитной кооперации как

самостоятельной отрасли, которую некоторые граждане продолжают смешивать с микрофинансовыми организациями (МФО);

2. Требования к соблюдению финансовых нормативов и сдаче отчётности кредитными кооперативами влекут за собой повышение квалификационных требований к руководителям и главным бухгалтерам. Вследствие этого должен повыситься уровень доверия пайщиков к своему кооперативу и измениться отношение населения к кредитной кооперации;

3. Толчок развитию кредитных кооперативов даст их участие в платежной системе страны. В кредитном кооперативе, как в банке, возможно будет осуществлять различные платежи и переводы. Также будут введены безналичные расчёты с пайщиками через пластиковые карточки кооператива;

4. Необходимо создать условия для выделения кредитным кооперативам дешёвых и длинных финансовых ресурсов по ставке рефинансирования Банка России (до 2013 г. – 8,25 %, а в 2015 г. – 15 %). Это позволит значительно снизить процентные ставки по выдаваемым займам. Банком России подготовлен проект основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка [26].

**Таблица 3 – Институты саморегулирования в сфере КПК**

| Наименование                              | Функции контроля и надзора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Мегарегулятор<br>Банк России              | Соблюдение законодательства, контроль и надзор, ведение государственного реестра                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Саморегулируемая<br>организация (СРО)     | Разработка общих стандартов и правил, контроль за их соблюдением, имущественная ответственность, работа с жалобами и спорами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Общественная<br>организация               | Добровольные неформальные и формальные объединения по защите прав и интересов участников рынка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Экспертный совет<br>при<br>мегарегуляторе | Является консультативно-совещательным органом при Банке России, создан в целях взаимодействия с некредитными финансовыми организациями для рассмотрения актуальных вопросов и подготовки предложений по развитию рынка. Членами совета являются представители кредитной кооперации, микрофинансовых организаций и ломбардов. Это не первый экспертный совет при регуляторе рынка. Ранее работал Экспертный совет при Службе Банка России по финансовым рынкам, а до этого – совет при Федеральной службе по финансовым рынкам |
| Третейский суд                            | Досудебное разбирательство экономических споров между участниками, заказчиками и другими субъектами: простота, экономия времени и средств, учет специфики рынка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Источник: составлено автором

В связи с организационной передачей полномочий Федеральной службы по финансовым рынкам Центральному Банку России ожидался положительный эффект от объединения ИТ-систем, хозяйственных и бухгалтерских служб, а также административных департаментов в виде «синергетического эффекта», но самое главное – нагрузка на участников будет с учетом специфики микрофинансового рынка. Однако, как отмечают практики, контроля стало больше, а надзор жестче; соответственно, возросла нагрузка на работу участников рынка. Цели мегарегулятора по надзору на микрофинансовом рынке – создание условий для развития финансового рынка, повышение эффективности регулирования и саморегулирования, ограничение доступа на рынок компаний, не способных или не желающих вести свою деятельность в соответствии с существующими нормами законодательства.

Таким образом, с созданием мегарегулятора с 1 сентября 2013 г. и передачи полномочий в части регулирования рынка микрофинансирования: страховых, инвестиционных и управляющих компаний, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и негосударственных пенсионных фондов:

- организован государственный контроль и надзор Банка России;
- определены приоритеты в отношении участников финансового рынка;
- самое главное – определена необходимость приведения их деятельности в соответствие с законодательством. Определены требования Банка России при проверках на соответствие интернет-сайтов и правил предоставления микрозаймов требованиям законодательства, содержания и формы договоров потребительского займа и др.

В 2014 г. Центробанк установил список кредитных кооперативов, которые требуют дополнительного контроля со стороны территориальных управлений регулятора (письмо ЦБ РФ от 28.04.2014 «Об организации надзора»). Всего 27 крупнейших в России кредитных кооперативов с численностью пайщиков свыше 5 тыс. человек впервые попали в перечень поднадзорных, а уже с 2015 г. под контроль попадают кооперативы и с

численностью пайщиков 3 тыс. человек. Крупным игрокам выгоднее действовать в правовом поле и полностью выполнять требования законодательства. При этом мелкие игроки нередко нарушают его, ссылаясь на нехватку оборотных средств и другие обстоятельства.

Поскольку в государственном реестре насчитывается свыше 3,5 тыс. кредитных кооперативов, своевременно проверить их регулятор не в состоянии. А недобросовестная и непрофессиональная деятельность крупного кооператива в регионе может привести к значительной социальной напряженности из-за потери личных сбережений пайщиками. В связи с этим в большинстве сами участники рынка, попавшие под надзор, отмечают, что контроль и требования нужно вводить не только за такими лидерами, как крупные КПК, но и за мелкими кооперативами, действующими на сельских территориях.

Регулирование современных финансовых институтов носит разрешительно-запретительный характер, слабо отражает реальные условия деятельности различных секторов рынка и вынуждает организации искать пути ухода из-под «давления» в другие слаборегулируемые области, в «серый» рынок. Своевременной и эффективной борьбы с мошенниками, которые называют себя кооперативами и обещают «сверхвысокие» проценты, пока регулятору не удастся организовать. Требуется наладить эффективный надзор за деятельностью кредитных кооперативов в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов пайщиков, поскольку несоблюдение требований законодательства может привести к невыполнению обязательств кредитными кооперативами в отношении своих пайщиков. Причем это касается всех секторов микрофинансового рынка, к которым должен применяться «унифицированный» подход в регулировании.

Деятельность кредитных кооперативов в настоящее время контролируют саморегулируемые организации (СРО КПК). Предпосылки и необходимость внедрения саморегулирования связаны с тем, что, с одной стороны, жесткий государственный контроль не может охватить все сферы и аспекты их деятельности и в конечном итоге сдерживает развитие рынка, особенно

добросовестных его участников из-за потери доверия к ним, а с другой стороны, рыночная свобода предпринимательства, отсутствие регулирования и непредсказуемость рыночной среды приводят к появлению финансовых пирамид и сотням обманутых вкладчиков.

Отличительные особенности государственного регулирования и саморегулирования КПК в отечественной практике приведены в таблице 4.

**Таблица 4 – Отличительные особенности государственного регулирования и саморегулирования КПК в России**

| Наименование         | Государственное регулирование                        | Саморегулирование                                                                       |
|----------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган                | Единый мегарегулятор                                 | 9 СРО КПК – 2015 г., 2 СРО КПК – 2020 г.                                                |
| Объекты              | Весь сектор КПК и МФО                                | Ограниченное число участников/членов                                                    |
| Характер воздействия | Обязательное (принудительное)                        | Добровольное согласование единых внутренних требований                                  |
| Методы воздействия   | Административно-правовые                             | Контрольно-ревизионные и надзорно-разъяснительные                                       |
| Нормы                | Общие, стандартные, жесткие, законодательные         | Гибкие, адаптированные, заполняют пробелы законодательства                              |
| Управление           | Централизованное                                     | Децентрализованное, обратная связь с участниками рынка                                  |
| Расширенные функции  | Пропаганда и обучение                                | Оказание дополнительных и вспомогательных услуг                                         |
| Ответственность      | Административно-правовая, социально-экономическая    | Коллективная ответственность, в том числе и материальная за счет компенсационного фонда |
| Эффективность        | Ограничение доступа к рынку недобросовестных игроков | Открытость, прозрачность, экспертные возможности                                        |

Источник: составлено автором

Саморегулирование как метод координации между различными структурами в системе взаимодействия государства и общества связано с частичной заменой части функций государства, например надзора и контроля, лицензирования. А контрольная и надзорная функции, которые оставило за собой государство, основываются на проверках исполнения СРО законодательных требований. Во многих сферах пока не достигнут конструктивный баланс между саморегулированием и регулированием со стороны государства, иногда и требования одновременно являются надзорно-

контрольными. Таким образом, конфликт интересов заложен уже непосредственно в законодательной конструкции этой системы контроля [71].

В различных областях уже накоплен опыт работы СРО. Например в строительстве, проектировании, пожарной безопасности, энергетическом обследовании, актуарной деятельности. Эти области представляют особую значимость для страны, и внедрение саморегулирования в данных сферах позволило бы их развивать более цивилизованно. Возможности объединяющего, интегрирующего начала в деятельности СРО позволяют распространить на различные виды деятельности (секторы), где все еще сохраняется разрозненность КПК, СКПК и МФО.

Поэтому распространение СРО на микрофинансовом рынке способствует социально-экономическому развитию за счет сокращения бюрократии, ограничения вмешательства государства в социально-экономическую жизнь общества. Это дает возможность занять открывающееся «пространство» новым институциональным формам, учитывающим современную практику развития кооперативного сектора, представляющим его интересы и заинтересованным в укреплении его позиций [28].

Некоммерческие партнёрства в форме ассоциаций или союзов, которым присваивается статус СРО и сведения о которых заносятся в Государственный реестр, приобретают целый ряд преимуществ, в то же время несут ответственность, по сравнению с добровольными объединениями (ассоциаций, союзов). Они разрабатывают стандарты и правила внутренней деятельности участников партнёрства, участвуют в разработке государственной нормативно-технической документации, в обсуждении отраслевых законов федерального уровня, защищают и представляют интересы своих членов, вошедших в их состав, на всех уровнях власти [71].

Саморегулирование в ряде секторов микрофинансового рынка имеет ряд схожих черт и проблем, однако объединение ряда видов деятельности в рамках одного СРО становится невозможным в силу регулирования их деятельности разными законами и нормами, в разрезе:

- 1) СРО кредитных потребительских кооперативов (СРО КПК);
- 2) СРО ревизионных союзов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК);
- 3) СРО микрофинансовых организаций (МФО).

Этот институт отраслевого саморегулирования строится на чисто российском принципе добровольной обязательности. О некоторых проблемах вступления в него говорит и число его участников, составляющее лишь 1/2 часть рынка КПК, поскольку механизм реализации данного требования отсутствует, так как нет пока прецедентов применения этой нормы по отношению к 50 % всех зарегистрированных кредитных кооперативов, не соблюдающих обязательность вступления в СРО.

Большинство микрофинансовых организаций, выдающих займы населению, работали вне профессиональных союзов и объединений, поэтому разрозненность и несогласованность их деятельности привела к негативным результатам: 1/2 часть этого рынка находится в «теневом» секторе, не проявляя себя в системе саморегулирования уже 4 года. Статистика свидетельствует о существенных различиях в количестве действующих организаций и числе зарегистрированных членов СРО.

Отраслевое законодательство претерпело массу корректив за последнее время, отсюда и проблемы у активных участников рынка, прежде всего относительно принудительного насаждения института СРО, централизованно, с преобладанием административно-бюрократических функций [71].

При обсуждении законопроекта о СРО возникало много споров, тем не менее закон был принят. Замечания коснулись следующего [109].

1. В законопроекте толкование «прав» и «обязанностей» саморегулируемых организаций было прописано расплывчато.

2. Изменился порядок обретения правоспособности саморегулируемыми организациями, состоящий из двух этапов: первый – получение статуса СРО (требование по численности, наличию правил и стандартов, наличию соответствующих органов управления и соответствие единоличного

исполнительного органа определённым квалификационным требованиям) и второй – обращение организации, уже имеющей статус СРО, в Банк России с запросом о передаче ей функций надзора и иных функций, предусмотренных ст. 7 законопроекта. Процедура передачи и прекращения полномочий по исполнению этих функций устанавливается Банком России, а не самим законом, что дает дополнительные права банку.

3. Активно обсуждались состав и объем базовых стандартов СРО и прохождение процедур по их согласованию у всех саморегулируемых организаций. Безусловно, необходимость таких базовых стандартов объясняется проблемами по защите прав и интересов пайщиков кредитных кооперативов, управлению рисками, корпоративному управлению и внутреннему контролю. Но в связи с этим сокращается оперативность внесения изменений в соответствующие положения, отражение реальных условий, специфики деятельности и рыночных тенденций.

4. Возник вопрос о целесообразности введения дополнительных понятий в деятельность СРО, чтобы рассматривать их как ассоциированное членство. Необходимо прописать, кого и с какого момента можно считать членом или ассоциированным членом СРО, порядок приобретения ассоциированным членом СРО статуса члена СРО, порядок взаимоотношений между членами и ассоциированными членами этих организаций. А участие в общих собраниях ассоциированных членов другого СРО с правом совещательного голоса может привести к конфронтации, нездоровой конкуренции между СРО и ее членами либо просто превратить в вопрос формального участия.

5. У представителей рынка кредитной кооперации вызвало опасение возможность одной организации приобретать статус саморегулируемой организации в отношении нескольких видов деятельности из 16 перечисленных в законопроекте финансовых рынков. Если в отношении отдельных видов деятельности (депозитарии, специализированные депозитарии, регистраторы) это признано вполне допустимым, то вопрос о том, можно ли в одной СРО объединять сегменты финансового рынка, участники которых зачастую

находятся в прямой конкуренции друг с другом, остается открытым. Необходимо законодательное определение закрытого перечня видов деятельности, которые могут быть интегрированы в рамках саморегулирования в одно объединение. Было предложено в одной СРО объединение не менее 30 % финансовых организаций одного и того же вида деятельности. Однако возникает риск монополизации рынка небанковских финансовых услуг (доминирующим считается положение на рынке с долей более 25 %). В разъяснениях Банка России предлагалось разделить предоставление предпринимательских и потребительских займов, в том числе так называемых «займов до зарплаты». Организация может получить официальные разрешения на оба направления, а не вступать сразу в две СРО.

6. Кроме того, предоставлены 2 года для адаптации КПК к изменениям и для разработки стандартов по работе с потребителями, операционных стандартов и стандартов по защите информации.

В настоящее время законопроект принят, хотя остается много вопросов, которые необходимо решать в ходе его реализации, в том числе и с участниками рынка. Периоды адаптации уже прошли, и КПК столкнулись с проблемами, которые не улучшили, а затруднили их деятельность. Новые законодательные инициативы в отношении микрофинансового рынка в целях аргументированного и рационального их принятия, а также более качественного их внедрения и реализации должны быть приняты с учетом мнений микрофинансового сообщества. В связи с этим наиболее важный момент – выявление механизмов торможения на пути становления саморегулирования и мегарегулирования микрофинансового рынка. Всегда на новом направлении происходят процессы начального становления со всеми негативными проявлениями, формированием практики и тенденций, а потом в итоге – установление более четкого порядка организации работы в рамках закона.

Одной из актуальных задач деятельности СРО выступает гарантия соблюдения законодательных норм и правил для их реализации и успешной

адаптации в практической деятельности участников финансового рынка. Чтобы законы реально работали и обеспечивали организационный правовой порядок, необходим постоянный контроль за соблюдением законодательных норм и положений и приведение в соответствие с ними документооборота, договорных процедур и других элементов деятельности кредитных организаций.

Рассмотрим проблемы механизма реализации Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» № 223-ФЗ от 13.07.2015 [6]. В законе сделан акцент на механизмах регулирования гораздо больше, нежели на подходах к построению и развитию системы саморегулирования. С начала реализации этого закона количественные показатели превалируют над качественными, поскольку заложенные в нем нормы объединений, работающих на финансовых рынках, и особенно самих участников рынка превращаются в «жесткие» рамки. Это приводит субъектов финансовых рынков к поиску способов уклонения от исполнения законов вместо дальнейшего динамичного развития. В практике бизнеса существует множество примеров ухода от регулирующего воздействия, в том числе и примеров прекращения деятельности организаций отдельных видов бизнеса.

В законе «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» [6] сделана попытка объединить механизмы саморегулирования разных секторов рынка. Закон распространится не только на МФО, КПК, ломбарды, но и жилищные, накопительные, сельскохозяйственные кооперативы, на профессиональных участников рынка ценных бумаг, инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды, сельскохозяйственные и строительные кооперативы, страховой сектор. В списке также значатся брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, специализированные депозитарии, регистраторы.

При объединении субъектов в рамках сегмента рынка в СРО должны учитываться специфические особенности работы каждого участника. Прежде всего, от них потребуются соблюдение единых требований и правил. А специфика работы имеет существенное значение, тем более сложно

прогнозировать, как в рамках одного СРО могут сосуществовать и работать два разных сектора финансового рынка. В связи с этим в данном исследовании рассмотрены подробно возможности для учета специфики участников рынка, в нашем случае на примере КПК и МФО, в целях обзора возможностей или ограничений для реализации Закона о саморегулировании микрофинансового рынка.

Планируются и другие изменения в законодательстве о микрофинансовых рынках, где особое внимание практиков обращено к риск-ориентированному подходу. Однако все это не приводит к повышению эффективности управления, а зачастую носит сдерживающий характер. Ряд показателей, введенных в качестве нормативных, ограничивает деятельность кооперативов, ставя их в жесткие рамки и часть в невыгодные условия в сравнении с банковскими структурами, имеющими и государственную поддержку и гарантии. Тем самым нарушаются конкурентные условия, и происходит своего рода монополизация рынка и вытеснение малых форм законопослушных кредитных кооператоров в «серый» сектор рынка.

После принятия поправок и изменения законодательства в отношении микрофинансовых институтов, назначения Банка РФ мегарегулятором данный рынок должен быть приведен под надзор и контроль Центрального банка, наряду с банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами и прочими организациями. О важности института саморегулирования на современном этапе развития микрофинансового рынка в России свидетельствует положительный опыт действующих СРО, поскольку именно эти профессиональные объединения в состоянии упорядочить работу участников финансового рынка с соблюдением их интересов. Саморегулируемая организация должна стать актуальной сферой, создающей условия для развития цивилизованного рынка микрофинансирования. Без зрелого института саморегулирования, отвечающего современным тенденциям и интересам его членов, в настоящее время не будет надлежащего регулирования и действенного надзора за рынком, а в итоге не будет и развития деятельности

микрофинансовых институтов. Это может негативно сказаться на укреплении устойчивости развития и удовлетворении потребностей в финансовых услугах на сельских территориях.

### **1.3 Концептуальная модель экономической безопасности в сфере кредитной кооперации: характеристика и взаимодействие ее институциональных элементов**

Стратегией устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. [16] поставлена задача создания равных условий для развития всех видов финансовых институтов. Поэтому кредитные кооперативы занимают особое место в социально-экономической системе как отдельного региона, так и страны в целом, что отмечается в концептуальных положениях развития кредитной кооперации Российской Федерации [27].

В современных условиях именно кредитная кооперация как сфера, сочетающая в себе черты кооперативных отраслевых систем, требует выработки новых научно обоснованных подходов к своему развитию. На основе изученных этапов развития, обобщения научных взглядов и современных представлений о системе кредитной кооперации необходимо выработать концептуальную модель экономической безопасности в сфере кредитной кооперации с учетом определенных специфических признаков, характерных принципов и взаимодействия на их основе ее институциональных элементов. Развитие инфраструктурных институтов осуществляется на основе их интеграции в социально-экономическую систему обеспечения экономической безопасности и устойчивости сельских территорий.

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [12] отмечается стремление развитых государств использовать свои преимущества в уровне развития экономики, высоких технологий в качестве инструмента глобальной конкуренции; усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост

частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг; использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики и пр.

В связи с этим для обеспечения экономической безопасности России необходима консолидация институтов гражданского общества с целью защиты национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов. В качестве целей обозначены повышение устойчивости экономики к воздействию внешних и внутренних вызовов и угроз и ее экономический рост. Для обеспечения экономической безопасности требуется реализация органами государственной, муниципальной и местной власти при участии иных институтов рынка комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере [12].

Рассмотренное понятие экономической безопасности связано с институциональными формами, объектами и субъектами, которые представлены на макро- и микроуровнях финансового сектора. Характеристика понятия экономической безопасности и механизм обеспечения рассматриваются нами на макро- и микроуровнях финансового сектора [70].

Управление экономической безопасностью субъекта на микроуровне предусматривает основные и дополнительные меры обеспечения экономической безопасности, затрагивающие различные аспекты финансового, правового, управленческого, регуляторного и стратегического характера, т.е. можно выделить:

- 1) регуляторный и правовой аспект экономической безопасности [55, 58, 59, 71, 92];
- 2) управленческий аспект экономической безопасности [64, 67, 70, 94, 37, 110, 118];

3) стратегический (прогнозный, плановый) аспект экономической безопасности [57, 65, 28, 81, 31, 34, 103, 140, 45, 117];

4) финансовый аспект экономической безопасности [56, 78, 36, 105];

5) антикризисный механизм и управление рисками [54, 77, 106, 120].

**Таблица 5 – Характеристика понятия экономической безопасности и механизм управления ею на макро- и микроуровнях финансового сектора**

| Макроуровень                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Функциональный уровень                                                                                                                                                                                          | Микроуровень                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Субъект управления (институциональный)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Органы государственной власти и местного самоуправления, Банк России                                                                                                                                                                                                                                                                        | Финансовый сектор, микрофинансовый и банковский сектор                                                                                                                                                          | Кредитные потребительские кооперативы (КПК, СКПК), микрофинансовые организации                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Понятие, объект</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Экономическая безопасность (в соответствии со Стратегией [12]) – это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации | Финансовая безопасность включает также комплекс задач по устранению конфликта интересов между субъектами инфраструктуры финансового рынка на уровне государства и подразделениями компании на уровне корпорации | Экономическая безопасность организации – это защищенность ее деятельности от негативных влияний внешней среды, а также возможность быстро устранить разнообразные угрозы или приспособиться к существующим условиям, которые не отражаются негативно на ее деятельности. Предусматривает прежде всего экономическую и финансовую стабильность |
| <b>Механизм обеспечения экономической безопасности</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Реализация комплекса мер политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов страны                                                                                                       | Комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, хозяйствующих субъектов на микроуровне                                                                            | Механизм обеспечения экономической безопасности организации на основе анализа эффективности его элементов, адаптивности и способности к изменениям в соответствии с внешней и внутренней средой функционирования организации                                                                                                                  |

Источник: составлено автором [70]

Экономическая безопасность кредитной кооперации – это стабильность работы и гарантия ее развития, затрагивающая все сферы деятельности, а также дополнительные, индивидуальные собственные меры обеспечения экономической безопасности организаций кредитно-кооперативной системы.

Нами предлагаются меры организационного, нормативно-правового и методического характера в целях обеспечения экономической безопасности выбранного сектора экономики, а также механизмы совершенствования мониторинга и оценки состояния кредитной кооперации. Одной из форм обеспечения доступности финансовых ресурсов, положительно зарекомендовавшей себя в сельской местности, выступает кредитная кооперация. Особенности развития кредитной кооперации в сельской местности в условиях институциональных изменений на современном этапе развития АПК связаны с трансформацией институциональной среды аграрного бизнеса [30].

Именно универсальные КПК осуществляют свою деятельность в регионах, берут на себя наряду с финансовой взаимопомощью еще и социально значимую функцию защиты населения от безденежья, задержки зарплат и сезонности их выдачи. Крупные банки уходят с этого рынка, а небольшие КПК решают данную проблему в сельских населенных пунктах. Кредитные кооперативы в своей деятельности ориентированы прежде всего на обеспечение равномерного доступа к финансовым услугам, тем самым устраняются дифференциация и неравномерность условий развития, что наиболее актуально для сельских территорий.

В трудах М. И. Туган-Барановского отмечается, что кредитный кооператив является объединением не капитала, а людей, которые связаны друг с другом каким-то социальным признаком: территорией проживания, профессией и т.д. То есть в основе устойчивости кредитного кооператива лежит социальная общность его участников. У этих людей есть потребность как в размещении, так и в привлечении денежных средств для реализации своих потребностей. На этой основе и создаются кредитные потребительские кооперативы [40].

Кооперативы стремятся улучшить социальное благосостояние местных территорий, поскольку от них зависит их устойчивое развитие. Этой социальной миссии способствуют демократические принципы управления и самоуправления, единения и сотрудничества, сочетание личной инициативы и ответственности. Кооперация как социально-экономическое явление выступает существенным фактором стабилизации аграрной сферы, защиты отечественных производителей от монополизма промышленных перерабатывающих предприятий, создавая на кооперативной основе базу хранения, переработки, агросервиса, кредитно-финансовых услуг [141].

В соответствии с концепцией развития кредитной кооперации предполагалось превращение данной системы в финансовый институт национального масштаба, тогда должен продолжиться переход к более зрелому ее состоянию при нормализации параметров. В этих условиях темпы прироста кредитования нефинансовых организаций и населения должны были быть стабильны и находиться на ежегодном уровне 20-22 % [27]. Поэтому кредитные кооперативы и микрофинансовые организации относятся к числу наиболее универсальных и обладают значительным потенциалом роста. На стадии активного роста ежегодный прирост портфеля этих организаций составлял до 40 % [149].

Все это позволяет раскрыть понятие экономической безопасности и содержание концептуальных основ управления экономической безопасностью на основе принципов организации деятельности кредитных кооперативов.

Принципы организации деятельности кредитных кооперативов, их сходство с другими институтами рынка, отличительные особенности, сравнительные преимущества кредитной кооперации как социально-экономической системы позволили обосновать ее взаимосвязь с социально-экономической ролью, изложенной ранее, идентифицировать ключевые преимущества КПК, обобщить их в виде концепции «6-У» преимуществ: универсальность, уникальность, управляемость, унифицированность, устойчивость и «уместность» (таблица 6).

Таблица 6 – Концепция ключевых «6-У» преимуществ кредитных кооперативов

| Характеристика преимуществ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Уникальность</b> КПК как социально-экономической системы базируется на принципах кооперативной идентичности, идеологии, социально-экономической природы и некоммерческого уклада                                                                                                                                                       | <b>2. Универсальность</b> финансового механизма взаимного кредитования, аккумуляции необходимых ресурсов, экономический рост и активизация потребительского и предпринимательского оборота, системный эффект прозрачности и открытости упрощения процедур привлечения средств                                                          | <b>3. Управляемость</b> и оперативность, самоуправление и саморегулирование. Пайщики обладают широтой участия в самоуправлении. Сама система кредитной кооперации является и саморегулируемой, и самоуправляемой в масштабах системы, а внутренний механизм обеспечивает оперативную управляемость            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Характеристика преимуществ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>4. Унифицированность</b> и единые подходы обеспечивают достижение баланса регулирования и саморегулирования, развитие внутреннего национального рынка, его прозрачность, регулируемость и цивилизованность, в том числе и государственной поддержки, и способствуют повышению финансовой устойчивости и надежности кредитных кооперативов | <b>5. Устойчивость</b> и стабильность при наличии двух взаимно дополняющих друг друга потоков фонда финансовой взаимопомощи, внутренний механизм взаимного кредитования городских и сельских пайщиков обеспечивает универсальность за счет гарантированных потоков сбережений и займов в территориально закреплённой общности пайщиков | <b>6. «Уместность»</b> , надежность, доступность и стабильность в «целевой» территории. Проявление своего рода «уместности» кредитного кооператива на местных рынках, их реальной значимости в конкретной ситуации, надежности, доступности на местных рынках подтверждается результатами нашего исследования |

Источник: составлено автором

**Уникальность** заключается в некоммерческой форме организации, так как кооператив нацелен на удовлетворение финансовых потребностей пайщиков, а не на извлечение прибыли, которая, если образуется, направляется в фонды резервирования и развития. Кредитные потребительские кооперативы – один из действующих финансовых институтов, организованных по принципу финансовой взаимопомощи. Привлечение свободных средств населения и объединение их в кредитных обществах (это могут быть кредитные, сельскохозяйственные, потребительские кооперативы, общества (союзы) и т.д.) переходят из характера разовой помощи в форму взаимного кредитования и постоянной услуги, оказываемой населению [57].

**Универсальность** – еще один *системный эффект* деятельности кредитной кооперации, который обуславливает снижение уровня теневой сферы благодаря содействию повышению прозрачности финансовой политики и формированию открытой кредитной истории у населения. Кроме того, происходит упрощение процедур привлечения средств по мере роста числа пайщиков.

Деятельность КПК создает условия для развития отдельного сегмента микрофинансового рынка – средств населения, **консолидированных в фондах** финансовой взаимопомощи КПК. В КПК наличествует взаимная обеспеченность соотношения процентов: более высокий процент по сбережениям в отличие от банковских и относительно низкий процент по микрозаймам. Причем размер средневзвешенной процентной ставки устанавливается и регулируется Банком России.

КПК изначально несет в себе *механизм саморегулирования* – самоуправление пайщиков, поскольку именно эта некоммерческая форма деятельности организована и управляется членами-пайщиками и только в их интересах. Именно в кредитных кооперативах, как и в потребительских, все решения принимают их участники: под какой процент брать деньги, кому их выдавать, на какой срок и на каких условиях. Причем, как показывает практика, самоуправление заложено в кредитных кооперативах их природой. А финансовые гарантии обеспечиваются благодаря различным паевым, членским и вступительным взносам. *Оперативность* в принятии решения – это еще одно позитивное преимущество кредитных кооперативов.

Для **унификации** рынка приняты законодательные инициативы трансформации институциональной среды. При принятии единых стандартов реализуется принцип унификации, который исключает частную специфику, обобщает требования, приближенные к банковским, которые предусматриваются для контроля над рисками. Унифицированные требования и единые подходы в саморегулировании способствуют повышению финансовой устойчивости и надежности кредитных кооперативов. Результатами

экономического регулирования микрофинансового рынка становятся его цивилизованность, регулируемость и прозрачность, достижение баланса между регулированием и саморегулированием, что создает предпосылки для государственной поддержки и развития внутреннего национального рынка.

**Устойчивость и стабильность** кредитные кооперативы обеспечивают при наличии двух взаимно дополняющих друг друга потоков фонда финансовой взаимопомощи: во-первых, регулярного пополнения пайщиками сбережений; во-вторых, постоянного удовлетворения заявок на выдачу пайщикам займов. Именно проблемы устойчивого развития связаны с необходимостью обеспечения экономической безопасности.

*Стабилизирующим эффектом* обладает и деятельность кредитных кооперативов благодаря созданию предпосылок для макроэкономической стабилизации роста потребительского спроса населения, финансового оборота и формирования конкурентной среды на рынке микрофинансовых услуг, особенно в условиях аграрных территорий.

Д. А. Коробейников рассматривает трансформацию функциональной роли сельской кредитной кооперации как условия стабильного функционирования мелкотоварного сектора, определяющего общее устойчивое развитие сельских территорий за счет организации кредитных отношений, деловой активности, предпринимательской инициативы, занятости, организации местного самоуправления, политической и общественной жизни, формирования доходов населения и местных бюджетов [84].

По мнению В. В. Калмыкова, роль кооперации заключается в сдерживании и смягчении результатов глобализации в социально-экономической и политической сферах, противопоставление идеи экономического сотрудничества глобализации и трансграничному предпринимательству [130].

Кредитные кооперативы выдают займы как физическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям, что не противоречит действующему законодательству, поэтому их роль в обеспечении доступности финансовых

ресурсов важна не только на потребительском рынке, но и в предпринимательской микросреде. Кредитная кооперация аккумулирует необходимые ресурсы, направляет их в потребительский и предпринимательский оборот, создавая тем самым *мультипликативный эффект*, обеспечивая и приумножая экономический рост.

Кредитный кооператив, оказывающий необходимую и оперативную помощь, выступает в качестве пассивного инвестора, при этом ориентирован на надежность и доступность услуг в конкретной общности пайщиков, часто территориально приближенных друг к другу. В кредитном кооперативе средства более защищены, чем в других субъектах финансового рынка. Поэтому в них заложен антикризисный механизм финансовой взаимопомощи.

Кредитные кооперативы обладают еще одним существенным преимуществом – **уместностью**. Уместность – правомерность, своевременность, релевантность, удобность, разумность, находчивость, целесообразность. Соответственно, понятие «уместность» комплексное, собирательное, обозначающее надежность, доступность, стабильность кооператива как на местных рынках, так и в формирующемся местном аграрном сообществе. Трактую «уместность» как соответствие ситуации (обстановке) с учетом оценки прошлых, настоящих и будущих событий, в нашем исследовании данное понятие рассматриваем с точки зрения цикличности экономических процессов.

В современных условиях сформировалась многоуровневая система институтов финансового рынка, характеристика которых приведена в таблице 7.

Ни одна организация не может развиваться изолированно. А создание объединяющей структуры, призванной обеспечивать на начальном этапе создания кооперативов информационную и методическую помощь, позволяет осуществлять и координационную роль в деятельности этих кооперативов. Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов в целях координации их деятельности,

представления и защиты интересов, оказания информационных, правовых и других услуг, организации подготовки работников для кредитных кооперативов, повышения квалификации работников кредитных кооперативов, осуществления научно-исследовательской и иной деятельности [6].

**Таблица 7 – Характеристика институтов обеспечения экономической безопасности кредитного кооператива**

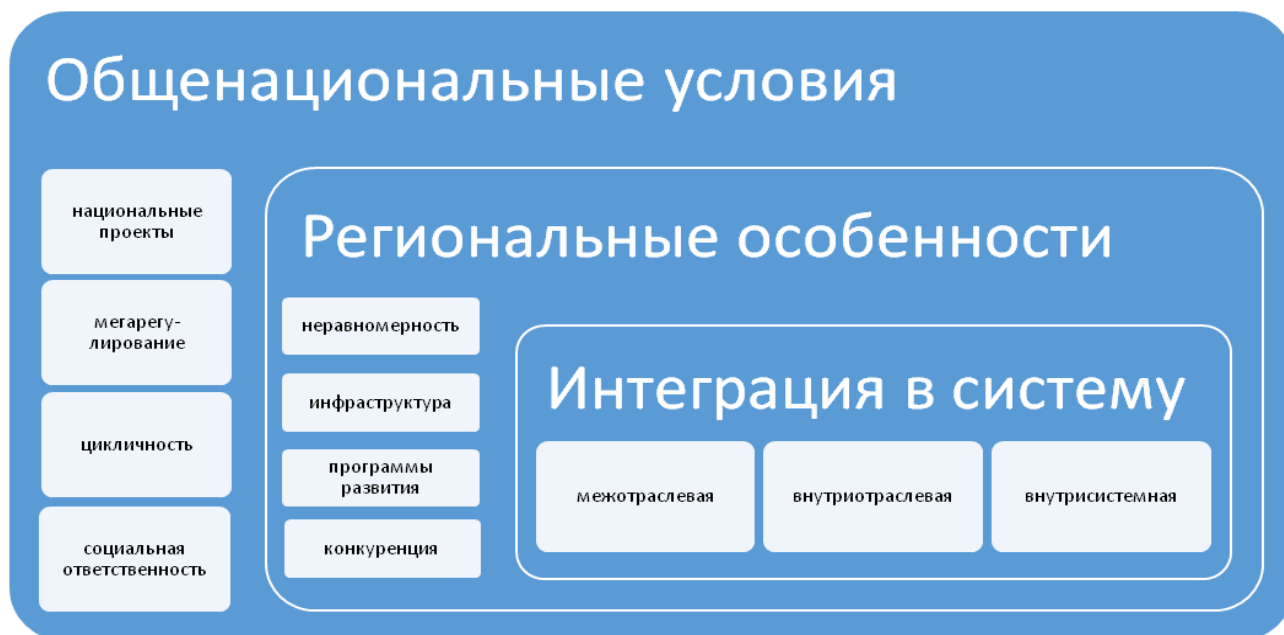
| Уровни институтов | Состав                                                                                                                                                       | Ответственность                                                | Интересы                                                                     |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Самоуправляемый   | Общее собрание пайщиков                                                                                                                                      | Солидарная взаимопомощь                                        | Рост доходности                                                              |
| Внутрифирменный   | Управляющие органы правления и дирекции                                                                                                                      | Непосредственное руководство и достижение целей                | Повышение эффективности и стабильности                                       |
| Внутрисистемный   | Кредитные кооперативы второго уровня                                                                                                                         | Объединение усилий и ресурсов                                  | Оценка и поддержание финансового положения                                   |
| Саморегулируемый  | СРО – саморегулируемые организации                                                                                                                           | Регулирование рынка и контроль за соблюдением законодательства | Формирование цивилизованного рынка                                           |
| Мегарегулируемый  | Мегарегулятор – Банк России                                                                                                                                  | Регулирование и надзор                                         | Разрешительно-контрольные функции внешнего прямого воздействия               |
| Инфраструктурный  | Банки, кредиторы, бюро кредитных историй, коллекторы, юристы, страховые организации, фонды, агентства по поддержке бизнеса, аудиторы, налоговые службы и др. | Соответствие требований и исполнение обязательств              | Укрепление взаимосвязей, общность интересов, внешнего косвенного воздействия |

Источник: составлено автором

Характеристика институтов финансовой инфраструктуры свидетельствует о тесном взаимодействии кредитного кооператива и возможностях его интеграции не только внутри системы, но и с инфраструктурой, которая направлена на укрепление взаимосвязей, общность интересов, внешнее косвенное воздействие. Нами расширена группа субъектов экономической безопасности кредитной кооперации: это не только законодательные органы и органы исполнительной власти, а также

правоохранительные органы, но и научно-образовательные учреждения и инфраструктурные элементы рынка [28].

*Интеграция кредитной кооперации* для обеспечения экономической безопасности на рынке микрофинансирования происходит в целях повышения эффективности взаимодействия в оказании финансовой взаимопомощи (рисунок 3).



**Рисунок 3 – Интегрированная модель обеспечения экономической безопасности кредитной кооперации**

Источник: составлено автором

По определению В. З. Мазлоева [32], глубина интеграционного поля – это степень, уровень устойчивости связей предприятий и организаций агропромышленного объединения, отношения трудовых коллективов и отдельных работников, их нацеленность на сближение личных и корпоративных интересов во имя реализации конечных целей объединения, стабильного его функционирования в долговременной перспективе. Глубину интеграции определяют преимущественно качественные характеристики, а количественные показатели являются априорными или производными качественных характеристик интеграционных процессов [32, 91].

Существует множество различных объединений, союзов, ассоциаций, некоммерческих партнерств и даже федерации СРО. Это объединение происходит стихийно именно потому, что сами саморегулируемые организации еще не достигли высокого уровня интеграции своего сектора и взаимодействия со своими членами для эффективного развития их деятельности и должного контроля за их работой. Эти организации существуют за счет средств и сбережений организаторов, а также добровольных взносов. В конечном итоге за все платит рядовой член и его пайщики.

В связи с этим возрастает актуальность сотрудничества КПК не только с множеством аналогичных некредитных организаций в рамках внутренней (внутрисекторальной) интеграции, но и прежде всего внешней связи с предпринимателями, малыми формами хозяйствования и агроформированиями. Направления совершенствования межотраслевой интеграции кредитной кооперации могут быть прослежены в различных формах ссудно-сберегательных услуг и в целевых программах взаимного кредитования кредитного кооператива. Например, универсальный займ на потребительские цели предусматривает сотрудничество с клиентами и работниками торговых, производственных, сельскохозяйственных предприятий; займ на покупку автотранспорта – с автосалонами; универсальный пенсионный – с социальными центрами и почтовыми отделениями; праздничный, детский – с развлекательными учреждениями; школьный и студенческий – с образовательными учреждениями; на лечение и отдых – с медицинскими и оздоровительными учреждениями; на строительство, ремонт, благоустройство и покупку мебели – с организациями, оказывающими данные услуги; на развитие личного подсобного хозяйства – с муниципалитетом и организациями АПК. Такая интеграция по видам услуг стала развиваться посредством открытия отделений КПК на базе этих организаций, привлечения их сотрудников в качестве пайщиков или агентов по распространению услуг [28].

Наибольшую актуальность приобретает межотраслевая интеграция с инфраструктурой АПК. Создание интегрирующих связей обеспечит надежность и стабильность, гарантированность и контроль, ускорение оборота капитала и окупаемости затрат, доступ к технологиям для всех видов кооперативов сельских территорий и других активных формирований [57].

Такая интеграция способствует диверсификации деятельности кредитного кооператива в районе его деятельности, поскольку, взаимодействуя с реальным сектором бизнеса, кредитные кооперативы могут выявлять новые потребности в их услугах, предлагать альтернативные и способствовать удовлетворению потребностей не отдельно взятого пайщика, а профессиональных групп пайщиков, работающих в данных организациях или их почетных работников – пенсионеров.

*Диверсификация* деятельности кредитной потребительской кооперации происходит в условиях переориентации на универсальный подход к развитию членской базы, то есть ее расширению не только за счет работы с гражданами, но и с юридическими лицами, не только в городе, но и на селе.

Для совершенствования и обеспечения экономической безопасности и в конечном итоге роста доли рынка и числа пайщиков необходима интеграция кредитной кооперации с различными организациями на рынке микрофинансовых услуг. Например, для дальнейшего эффективного и правильного развития микрофинансовой деятельности необходимо было создать институты саморегулирования различных секторов по типу СРО кредитных потребительских кооперативов в России. Это может стать действенным средством для защиты и продвижения интересов некредитных финансовых организаций, помощи микрофинансовым организациям в выборе направлений развития и обмене опытом, в том числе в целях улучшения качества портфелей займов.

Чтобы исключить негатив и создать положительный имидж некредитных финансовых организаций, необходимо объединить их в аналогичные саморегулируемые организации для повышения эффективности работы в сфере

микрофинансирования в соответствии с требованиями законодательства. При этом все чаще в законодательстве абстрагируются от того, что СКПК и КПК являются сугубо некоммерческими организациями, создаваемыми с целью взаимного удовлетворения финансовых потребностей своих членов. Кроме того, они выступают основным элементом регионального и местного микрофинансирования, поскольку создаются такие учреждения по признакам определенной общности (профессиональной, территориальной или социальной и т.д.), на классических кооперативных принципах (взаимная помощь, самоуправление, взаимная ответственность пайщиков друг перед другом). Собственно, благодаря этому они выделяются из всей массы хозяйствующих субъектов, являясь образцом нравственности в общественной жизни, а также одним из источников стабильных налоговых поступлений в местные бюджеты.

Отметим, что кредитный кооператив – организация, объединяющая членов-пайщиков на основе взаимного доверия, управляемая ими демократически, т.е. самоуправление – основа кооператива. Главная его задача – удовлетворение потребностей в финансовых услугах своих пайщиков.

Таким образом, экономическая безопасность кредитной кооперации – это стабильность, устойчивая деятельность и развитие на основе «6-У» преимуществ, затрагивающие все сферы деятельности, а также меры обеспечения финансового, правового, управленческого, регуляторного и стратегического характера, антикризисный механизм и управление рисками. Решение проблемы повышения значимости кредитной кооперации как социально-экономической системы выступает одним из элементов экономической безопасности развития сельских территорий.

Экономическую безопасность кредитной кооперации рассматривают сквозь призму исторических и современных проблем кредитной кооперации и их влияния на экономическую безопасность региона, раскрывая внешние и внутренние опасности и угрозы экономической безопасности организаций кредитной кооперации. Обеспечение экономической безопасности организаций кредитной кооперации является принципиально новой и важной задачей

концепции экономической безопасности, решение которой основывается на глубокой проработке генезиса и архитектоники системы возможных вариантов развития КПК в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, охватывающей широкий спектр экономических, финансовых и социальных инструментов. Предложено разработать механизм для устранения выявленных проблем, обеспечения экономической безопасности кредитного кооператива и повышения уровня интеграции.

Экономическая безопасность кредитной кооперации представляет собой защищенность сложной, открытой социально-экономической системы, основанной на «6-У» преимуществах, системной значимости и интеграции. Кредитная кооперация выступает связующим звеном реального сектора экономики и финансового рынка на сельских территориях. Систематизация роли и значения кредитной кооперации как института микрофинансирования и института развития социально-экономической системы сельских территорий позволяет обосновать концепцию экономической безопасности данного сектора экономики и ее роли в обеспечении экономической безопасности сельских территорий как стабилизирующего и системного фактора. С целью определения угроз и противоречий функционирования кредитных потребительских кооперативов (на микро- и макроуровне) рассмотрены тенденции отечественной кредитной кооперации на разных этапах ее развития и предложены механизмы выработки практических мер по разрешению накопленных проблем кредитной кооперации России и совершенствованию механизмов финансово-экономической деятельности субъектов микрофинансового рынка.

## **ФАКТОРЫ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ КООПЕРАЦИИ**

### **2.1 Классификация и содержание факторов, определяющих формирование эффективной модели поведения кредитного кооператива в сельской местности с целью обеспечения экономической безопасности**

Согласно Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, в целях обеспечения экономической безопасности необходимо повысить устойчивость экономики к воздействию внешних и внутренних вызовов и угроз, а также создать условия для дальнейшего ее роста, принять меры, направленные на защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере [12].

Рассмотренные адаптационные механизмы в развитии агропромышленного комплекса, представленные в различных исследованиях, позволяют судить о возросших потребностях в изучении факторов обеспечения экономической безопасности в условиях цикличности внешнего рыночного окружения [70].

В Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. [16] отмечается необходимость сокращения разрывов между городской и сельской местностью. Реализация задач устойчивого развития сельских территорий должна осуществляться на основе использования сравнительных преимуществ сельских территорий, поиска точек роста, выявления и поддержки приоритетных направлений развития [16].

По оценочной направленности воздействия факторов выделяют положительное и негативное влияние (или угрозы, риски, рискообразующие факторы).

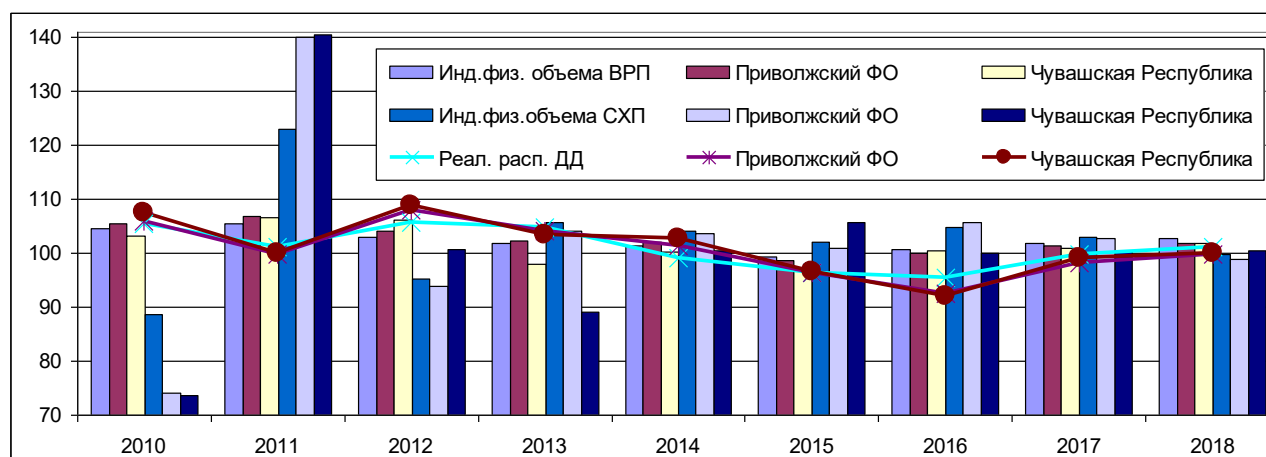
1. Выход на новый рынок – это возможность, которая в процессе анализа не имеет негативного противоположного фактора. Она может рассматриваться только как положительная характеристика. Но при этом возникает множество нерешенных вопросов, имеющих негативную окраску (риск возникновения предполагаемых проблем), например, барьеры вхождения в отрасль, наличие конкурентов, повышение расходов, соблюдение нормативов и контроль деятельности. Исходя из этого примера, можно констатировать, что для отдельных организаций негативные, рискообразующие факторы могут превратиться в позитивные и наоборот.

2. Инфляция в большинстве случаев определяется как негативная характеристика экономики, но некоторые предприятия могут превратить этот фактор в благоприятную для себя возможность повышения цен на свою продукцию. И таких примеров в российской практике достаточно много, поскольку ежегодная инфляция, сезонное поднятие цен «подстегивают» бизнес к необоснованному подъему цен (ценников).

3. Финансовый механизм, прежде всего рост инвестиций, сокращение внешнего долга, бюджетный профицит, прирост налоговых доходов и экспорта и многие другие обстоятельства позволили сформировать еще в 2004 г. стабилизационный фонд, позднее разделенный на резервный и национального благосостояния. Такое формирование фондов являлось моделью фондирования на мезоуровне, став сценарием фондирования в финансовых институтах, которое должно было гарантировать и их развитие. Благодаря интенсивному развитию финансового рынка достигался рост потребительских расходов и вложений частных инвестиций. Складывалась благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура: крупный приток иностранного капитала, растущие мировые цены на сырье, укрепление финансовых рынков. Это способствовало развитию российского банковского сектора и небанковских финансовых структур, которые, в свою очередь, стимулировали повышение потребления.

4. Как положительный фактор отмечается экономический рост. Значительные экономические достижения продемонстрировала экономика

России за 15-летний период: начиная с 1998 г. к 2013 г. реальный ВВП страны вырос более чем в 2 раза. Рост реальных доходов и потребления в домашних хозяйствах сократился с 10–15 % в начале 2000-х годов до 3–5 % в следующем десятилетии, но это стимулировало развитие экономического потенциала страны в целом и ее регионов [102, с. 619]. За период 2010–2018 гг. ВРП вырос по России в 4,7 раза, по Чувашии – в 4,3 раза; продукция сельского хозяйства увеличилась в 2 раза по России и в 1,75 раза – по Чувашии. На протяжении многих периодов отмечается очевидная взаимосвязь между макроэкономическими показателями и этапами экономических реформ АПК (рисунок 4 и приложение Д, таблица Д.2).



**Рисунок 4 – Динамика макроэкономических показателей России, Приволжского федерального округа и Чувашской Республики за 2010-2018 гг.**

Источник: составлено автором на основе [172]

5. Сценарии экономического развития предполагают два направления [113]:

- 1) государственное регулирование рынка;
- 2) либеральное реформирование.

Решение проблем развития кредитной кооперации стало наиболее актуальным в свете трансформирующихся стратегических ориентиров, к ним следует отнести сценарии экономического развития кредитно-кооперативного сектора с применением различных форм поддержки (таблица 8).

Таблица 8 – Факторы развития кредитных кооперативов

| Наименование                                                                                                                                               | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Сценарии экономического развития</i>                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1. Регулирование и контролирование рынка                                                                                                                   | Повышение роли государства в перераспределении ресурсов с нагрузкой на бюджет и госфонды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2. Либерализация и структурные реформы                                                                                                                     | Упрощение правил для бизнеса, повышение его вклада в развитие, снижение налогового бремени и борьба с коррупцией                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <i>Формы и направления поддержки развития кооперативов</i>                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1.1. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства                                                                                       | В период становления (2001-2008 гг.) законодательства, касающегося кредитных кооперативов и институциональной инфраструктуры                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.2. Приоритетный национальный проект «Развитие АПК»                                                                                                       | В рамках реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК», действовавшего до 2008 г., предусматривалась поддержка кредитной кооперации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1.3. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг. | Проект продолжил реализацию в рамках госпрограммы, где фигурировало развитие сельскохозяйственных кредитных кооперативов, а затем уже на 2013-2020 гг. предусматривалась поддержка малых форм хозяйствования, альтернативных способов кредитования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1.4. Кредитование в рамках материнского (семейного) капитала                                                                                               | Программа материнского (семейного) капитала с 2007 г. открыла возможности использовать его при расчетах за целевые займы, полученные в кредитных кооперативах                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1.5. Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г.                                                          | <p>Поставлена задача создания равных условий для развития всех видов финансовых институтов, включая микрофинансовые организации, в сельской местности, что должно базироваться на тесном государственно-частном партнерстве, предполагающем усиление взаимодействия между государством и участниками финансового рынка через их союзы (ассоциации) и саморегулируемые организации</p> <p>Отмечена необходимость активизировать деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов как полноправных участников финансового рынка, повысить устойчивость и прозрачность их деятельности, усилить их взаимодействие с кредитными организациями в особых условиях за счет институциональной, финансовой и организационной поддержки</p> |
| <i>Направления поддержки кооперативов сельских территорий</i>                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1.5.1. Институциональная поддержка                                                                                                                         | Предусмотрены развитие законодательства, поскольку эта сфера имеет иную институциональную среду регулирования, а также институциональные изменения, происходящие в настоящее время в части нормативно-правового обеспечения, регулирования, контроля и надзора деятельности кредитных кооперативов, создание центральной кредитно-финансовой организации системы сельскохозяйственной кредитной кооперации и др. В связи с этим может существенную помощь оказать уже имеющийся положительный опыт организации кредитной кооперации (несельскохозяйственного назначения)                                                                                                                                                                  |
| 1.5.2. Организационная поддержка                                                                                                                           | Будет осуществляться взаимодействие Министерства сельского хозяйства Российской Федерации с союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями участников финансового рынка. Будет поддерживаться процесс построения многоуровневой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, предусматривающей формирование региональных кредитных кооперативов, механизмов повышения их финансовой устойчивости кредитных кооперативов (резервный фонд), их региональных систем (фонд страхования сбережений членов кредитных кооперативов) и СРО (компенсационный фонд), создание центральной кредитно-финансовой организации такой системы                                                                                             |

Источник: составлено автором на основе [16]

Пассивная экономическая позиция общества, особенно аграрно ориентированных сельских территорий, связана с низким уровнем осознания населением необходимости кооперирования в целях выживания и дальнейшего развития. Именно зоны активности сельских территорий формируют базу для устойчивого функционирования сельских субъектов рынка – как производителя, так и потребителя [88]. Осуществляемое переориентирование кредитования в сельской местности призвано улучшить доступность финансовых ресурсов.

Как отмечает В. Б. Репников, пассивная экономическая позиция общества в условиях многоукладной экономики чревата ухудшением социально-экономического положения и устойчивости сельских территорий страны [138].

Ситуация усложняется, поскольку необходимы не столько реформы, сколько инвестиции от государства и бизнеса. Можно констатировать, что высок риск перехода российской экономики от стагнации к рецессии. Объективные предпосылки к этому – падение инвестиций, сокращение объемов строительства, торможение потребительского спроса, стрессовое состояние денежного рынка и банковского сектора [113].

6. Аграрная структура сельских территорий предопределяет масштаб потребностей в кредитных ресурсах.

В Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. отмечается необходимость сокращения разрывов между городской и сельской местностью [16].

Многообразие видов сельских территорий делает целесообразным учет их типизации при разработке программ социально-экономического развития регионов. Нами предложено распространение данной типологии для внутрирегионального зонирования районов (см. приложение Д, таблицы Д.3, Д.4).

Внутри каждого региона выделены относительно развитые районы. Их можно подразделить на территории: активные зоны развития сельского хозяйства; урбанизированные территории с тесной связью «город–село»;

депрессивные, с существенными социально-экономическими проблемами; слабо освоенные, находящиеся на периферии в регионах с неблагоприятными условиями развития и очаговой освоенностью; сельские переходного типа.

К активным зонам следует отнести первый тип сельских территорий – относительно развитые районы землепользования и сельского хозяйства преимущественно аграрной специализации с благоприятными природными и социальными условиями и доминирующим проживанием сельского населения, которое в основном занято в сферах сельского хозяйства.

На наш взгляд, активные зоны – это территории с сельскохозяйственной направленностью, которые могут выступать в качестве инвестиционных центров активности малых форм хозяйствования и самореализации малого аграрного бизнеса в целях акцентирования внимания не только на сформированных агропромышленных комплексах, но и на малых формах хозяйствования, мелкотоварном секторе и других активных формированиях в регионах.

К малым формам хозяйствования отнесены личные подсобные хозяйства (ЛПХ), крестьянские (фермерские) хозяйства (К(Ф)Х), некоторые формы индивидуального предпринимательства (без образования юридического лица). В качестве основной модели развития сельскохозяйственной кооперации было выбрано объединение мелких товаропроизводителей (КФХ и ЛПХ) в кредитные и ссудо-сберегательные кооперативы. В перспективе предполагалась их трансформация в многоцелевые кредитные кооперативы с производственным уклоном [137].

В связи с этим интенсивное развитие личных домохозяйств в качестве **центров активности**, личных инициатив, самореализации аграрного бизнеса – первостепенная задача социально ориентированной политики государства в целом и регионов в частности. Так, например, семейный тип аграрной структуры, сложившийся в 1/4 части субъектов, – это крестьянские (фермерские) и личные подсобные хозяйства. Они стали обеспечивать производство более 70 % продукции, увеличили потребности в

микрофинансировании и «коротких» кредитах, одновременно стимулировали потребительское кредитование. Корпоративный тип аграрной структуры с преобладанием (более 50 %) сельхозорганизаций в объеме производства агропродукции, характерный для более 30 субъектов России, увеличивает потребности в финансировании сельхозорганизаций, но лишь наполовину [16].

Таким образом, аграрная структура территорий предопределяет необходимый уровень микрокредитования, лишь обостряя проблемы с доступностью микрофинансовых услуг на местах и реализацией дифференцированного подхода к развитию сельских территорий.

7. Экономические показатели, отражающие региональную сельскохозяйственную направленность, свидетельствуют о существенных достижениях Чувашской Республики. Благодаря взвешенной внутренней экономической политике и поддержке АПК доля продукции сельского хозяйства республики сохраняется на уровне 4,2 % в отраслевой структуре валовой добавленной стоимости субъектов Российской Федерации. На уровне активных регионов, например в Чувашской Республике, доля сельского хозяйства в 2 раза выше (8,3 % в ВРП), что сопоставимо со строительной отраслью в региональной структуре ВРП [170].

В последние годы доля продукции, произведенной личными подсобными хозяйствами, составляет около 43 %, лишь на 5 п.п. уступая объему, выработанному сельхозорганизациями (приложение Д).

Чтобы максимально учесть региональную специфику в многоукладной экономике, нами выделены зоны активности сельских территорий, что позволило более детально изучать перспективы развития кредитной кооперации на сельских территориях Чувашии. Основополагающим документом здесь является Стратегия социально-экономического развития Чувашской Республики [22]. В качестве активных территорий выступают четыре инвестиционные зоны,

характеризующиеся разной степенью приоритетности развития сельского хозяйства (приложение Д, таблицы Д.3, Д.4).

В середине 2000-х годов в период активной поддержки общая членская база действующих кредитных кооперативов составляла не более 10 % общего количества потенциальных клиентов и не более 20 % числа действующих субъектов малого предпринимательства в регионе. Наблюдалась стабильная тенденция к увеличению разрыва в показателях финансовой состоятельности между лидерами и аутсайдерами регионального рынка кооперативных финансовых услуг [24].

Этапы развития кредитной кооперации Чувашии представлены в приложении Е. В исследовании мы приводим информационно-аналитическое сравнение периодов до 2014 г., связанных с обеспечением генезиса и архитектуры экономической безопасности кредитной кооперации в условиях становления и стабилизации рынка с целью выработки решений для переходного регулируемого периода 2015-2020 гг. с антикризисным механизмом риск-ориентированного подхода к деятельности исследуемых субъектов рынка.

Чувашская Республика является одним из самых активных регионов по популярности кредитной кооперации и масштабам ее распространения. Более широкое распространение кредитных кооперативов было достигнуто благодаря инициативам по их созданию как на местах, так и в министерствах, ведомствах, торгово-промышленной палате, профессиональных союзах.

Региональная сеть кредитной кооперации в Чувашии фактически состояла из множества разрозненно функционирующих групп различных организационно-правовых форм кредитных кооперативов. Общая членская база 72 действующих кредитных кооперативов по состоянию на 1 октября 2007 г. достигала более 18,5 тыс. человек, в том числе 17 % от общего числа членов, или свыше 3,2 тыс. **субъектов малого предпринимательства**. Общие активы – более 674 млн руб., в том числе активы ПКК – свыше 265 млн руб. (39 % общих активов),

КПКГ – более 159 млн руб. (24 % активов), СПКК – 250 млн руб. (37 % активов) [148]. В 2009 г. в системе кредитной кооперации республики функционировали 74 кредитных кооператива, в том числе 44 (+ 2) СПКК, или 59 %; в г. Чебоксары были зарегистрированы 28 (+2) кредитных кооперативов, или 37,8 %. Всего за период с 2007 по 2009 г. кредитными кооперативами Чувашии было выдано 67 тыс. займов на общую сумму около 3,6 млн руб., средняя сумма займа составляла 53,7 тыс. руб. Рост численности пайщиков до 28 тыс. членов за 2008 г. (или в 1,5 раза) и до 32,7 тыс. за 2009 г. (или на 16,8 %) является следствием усиления репутации кредитных кооперативов и их укрупнения. Если в 2007 г. в среднем на один кооператив приходилось 305 пайщиков, то в 2009 г. – уже 443. Появляются кооперативы, членская база которых превышает 2 тыс. человек [41, с. 84].

Несмотря на ежегодное увеличение объемов привлеченных сбережений и выданных займов до 2008 г., рост числа кооперативов и пайщиков в 2009 г. на 16,8 % и числа выданных займов на 12 %, объём выданных займов в период с 2008 по 2009 г. снизился на 15 %. Результатом функционирования системы кредитной кооперации явилось некоторое ухудшение показателей деятельности, хотя объем выданных займов вырос при уменьшении среднего размера займов с 61 тыс. до 45 тыс. руб. и росте доли просрочки до 14 %. При этом данный период в генезисе был признан пиковым с интенсивным ростом кредитно-кооперативного сектора рынка.

8. В настоящем исследовании изучены региональный срез факторов обеспечения устойчивости деятельности кредитных кооперативов, их классификация и состав в период стабилизации и развития в условиях саморегулирования, выполнен анализ факторов деятельности 78 кредитных кооперативов, действовавших в конце 2014 г. в Чувашской Республике. Выборка выполнена автором на основании сведений о государственной регистрации предприятий в декабре 2014 г. [145].

В основу классификации факторов устойчивого развития, определяющих формирование эффективной модели поведения кредитного кооператива в сельской местности, положены следующие признаки:

**1. Уровень охвата:** КПК 1-го и 2-го уровня, региональные и межрегиональные, союзы и некоммерческие партнерства. По данным реестра Банка России [145], в 2015 г. в Чувашии действуют 82 кредитных потребительских кооператива, один КПК 2-го уровня «Региональная резервная касса», одна СРО – НП «Межрегиональный союз кредитных кооперативов» (МСКК), 36 СКПК и один союз СКПК «Согласие», 38 микрофинансовых организаций, НП «Объединение микрофинансовых организаций «Содружество».

**2. Сфера охвата и отраслевая принадлежность членов-пайщиков:** потребительские (универсальные), сельскохозяйственные, жилищные, социальные и профессиональные группы (как правило, исторически закрепившееся название касс взаимопомощи педагогов, пенсионеров, студентов).

Еще до принятия национальных проектов в АПК и жилищной сфере создавались кредитные союзы семейного, жилищного и аграрного направлений, основной их формой были либо кассы взаимопомощи, либо кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ). С началом реализации проектов активно начали развиваться сельскохозяйственные кредитные кооперативы, а также жилищные накопительные кооперативы. Систематизируя данные реестра и судя по названиям, можно утверждать, что 17 КПК, или 22 % числа действующих, – это кассы взаимопомощи. Именно благодаря первым кассам взаимопомощи была отработана модель взаимного кредитования, достигнуты первые успешные результаты ее применения в различных сферах деятельности. Каждый 8-й кредитный кооператив зарегистрирован в форме кассы взаимопомощи для определенных социальных групп: педагогов, студентов и пенсионеров.

**3. Категория потребителей – субъектов рынка:** граждане (КПКГ для физических лиц), юридические лица, смешанные (как правило, большинство).

Прослеживается общая тенденция преобладания потребительского кредитования граждан, о чем свидетельствует и число КПКГ, работающих только с гражданами, – 31, или 40 % из 78 КПК.

Были попытки в «новой» истории России создавать кредитные кооперативы только из предпринимателей, но это не увенчалось успехом, поскольку деловые люди предпочитают брать кредиты для бизнеса, а не хранить там свои средства. Окончилась неудачей и попытка создать кооперативы для узкого круга социально незащищенных слоев населения – пенсионеров, однако они, как правило, не пользуются кредитами. Ориентирование только на потребительское кредитование – это в большей мере последствия экономических циклов. Хотя следует признать, что именно потребительское кредитование в современных условиях выступает стимулом развития бизнеса, особенно на сельских территориях. В настоящее время акцент на потребительском кредитовании не только малых форм хозяйствования, мелкотоварного сектора и других агроформирований в регионах, но и непосредственно личных домохозяйств в условиях сельских территорий обеспечивает интеграцию их усилий и интенсивное развитие.

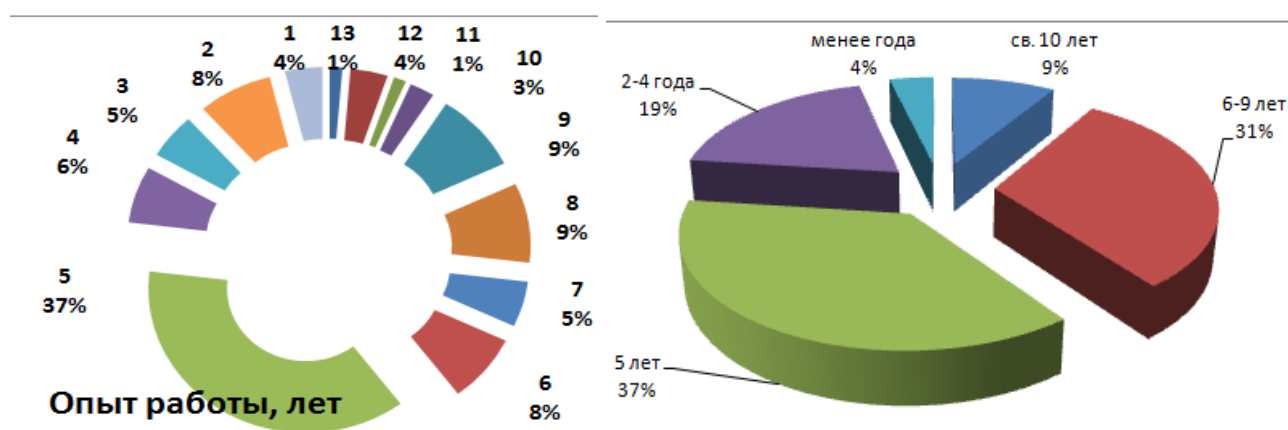
**4. Масштаб деятельности и число пайщиков:** микрокооперативы (с численностью пайщиков до 200 человек – среднее число в начале развития), малые формы (от 200 до 700 человек – средний размер по СРО), средние (от 700 до 5 тыс. человек), крупные (свыше 5 тыс. человек – контролируемые мегарегулятором).

**5. Опыт работы:** вновь созданные (до 2 лет), периода саморегулирования (после 2010 г. опыт свыше 2 до 5 лет), кризисного периода (6–9 лет), периода становления (зарегистрированные свыше 10 лет назад, являющиеся основателями системы, прошедшими все стадии ее развития и сохраняющими передовой опыт, стартовые площадки для учреждения союзов и некоммерческих партнерств).

На рисунке 5 кредитные кооперативы Чувашской Республики распределены по опыту их работы на финансовом рынке. Так, из 78 действующих КПК имеют опыт работы более 10 лет – 7, или 9 %, то есть они зарегистрированы до 2005 г.; опыт работы от 6 до 9 лет – 24, или 31 %; опыт работы 5 лет – 29 КПК. Число зарегистрированных КПК (с даты регистрации<sup>1</sup>) в 2010 г. составило 37 % общей численности действующих организаций КПК, что связано прежде всего с

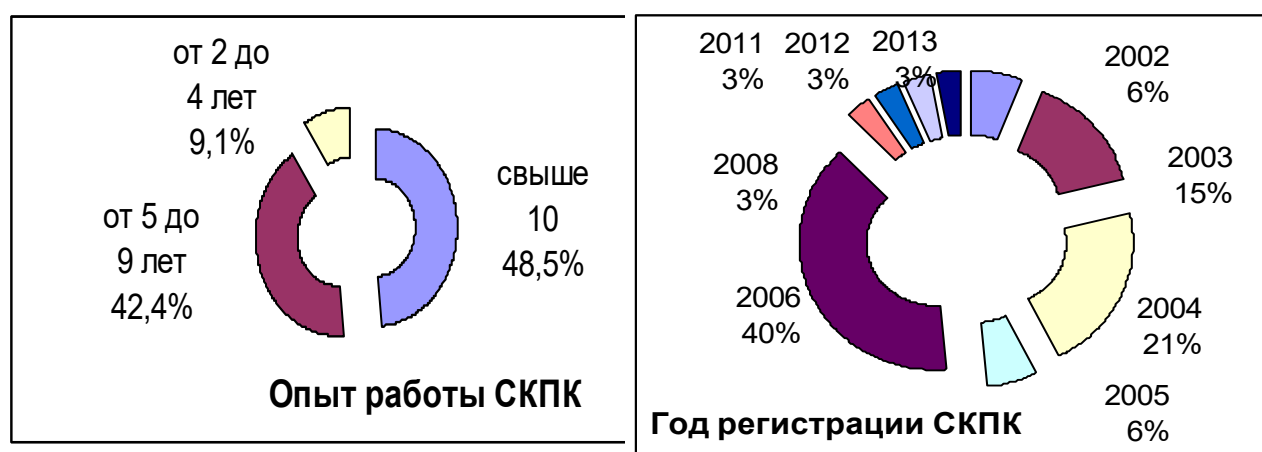
<sup>1</sup> Следует отметить некоторое допущение погрешности, так как опыт работы привязан к дате регистрации КПК, но это могут быть и различные присоединения и реорганизации КПК, поэтому фактический период их существования может быть значительно больше.

принятием Закона о кредитной кооперации в 2009 г., а также с реорганизацией (КПКГ превращались в КПК, осуществляли присоединение, объединение или выделение и т.д.) и другими законодательными и организационными изменениями, происходящими с КПК именно в этот период; на рынке существуют менее 5 лет 18 кооперативов (23 %), 9 КПК зарегистрированы в 2013-2014 гг. Так, из 50 СКПК в реестре на начало 2015 г. числится 36 действующих, или 72 %. Основная доля приходится на СКПК из союза «Согласие» (78,8 %), лишь 6 представляют отдельные СКПК. Среди ликвидированных 17 СКПК 16 кооперативов входили в союз «Согласие».



**Рисунок 5 – Опыт работы кредитных потребительских кооперативов в Чувашской Республике по дате их регистрации в реестре**

Источник: составлено автором на начало 2015 г. по данным реестра [145]



**Рисунок 6 – Опыт работы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в Чувашской Республике по дате их регистрации в реестре**

Источник: составлено автором по данным реестра на начало 2015 г. [145]

Согласно данным рисунка 6, ежегодно закрывалось по 2-3 СКПК, а регистрировалось по одному СКПК в 2008, 2011–2013 гг. Основная их часть зарегистрирована в период с 2002 по 2005 г. – 19 СКПК, или 38 %, а в 2006 г. наблюдался сельскохозяйственный «бум», когда было зарегистрировано 23 СКПК, или 46 % всех СКПК.

**6. Стадии преобразований:** присоединившиеся, отделившиеся, преобразовавшиеся, прекратившие свою деятельность (по решению учредителей-пайщиков, в связи с банкротством, по решению СРО).

В 2009 г. было 44 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооператива (СКПК), 23 кредитных потребительских кооператива граждан (КПКГ) и 7 кредитных потребительских кооперативов (КПК). В реестре отмечено, что 25 КПК прекратили свою деятельность, что составляет 32,1 %, или треть действующих кооперативов; часть из них реорганизована. До 2010 г. закрылись только 4 КПК, в 2011-2012 гг. – 8, в 2013 г. – 10 КПК прекратили свое существование, а в 2014 и 2015 гг. закрылись по 3 кооператива.

**7. Территориальная принадлежность:** городские и сельские КПК, современная тенденция их распространения. Этот классификационный признак послужил основой для дальнейшего изучения дифференциации условий жизнедеятельности города и села с целью обеспечения устойчивого и экономически безопасного развития сельских территорий.

**8. Благоприятные условия** для развития кооперативов в свете приоритетных направлений и государственной поддержки.

Традиционно в исследованиях факторы влияния по характеру воздействия подразделяют на две категории: внешние и внутренние. Среди внешнего окружения принято выделять факторы прямого и косвенного влияния, распределяя их по характеру влияния. Среди приоритетных и весомых факторов выделяют факторы рыночного окружения, которые, как правило, принадлежат к факторам прямого влияния: потребители, поставщики, конкуренты, прямое государственное регулирование. В отдельных случаях еще

выделяют непосредственную географическую среду как фактор прямого влияния. На наш взгляд, географическая среда, так или иначе, образуется вышеперечисленными 4 факторами прямого влияния [70].

В связи с этим для современной организации решение проблем оценки внешнего воздействия на бизнес предусматривает применение разнообразных методов, в том числе факторного анализа, SWOT- и PEST-анализа и других. При этом качество проведения анализа и классификация факторов внешней среды должны обеспечить достоверность прогнозов развития организации, построенных на их основе, и принятие соответствующих управленческих решений. Выработка таких решений проводится с целью подготовки перечня мер перспективного развития деятельности организации, раскрывающего все существующие и предполагаемые элементы влияния (изменения) вышеперечисленных четырех факторов прямого воздействия [69].

Изучение факторов прямого влияния выступает способом прогнозирования развития бизнеса. Применение данной классификации факторов по их воздействию определяется зависимыми и независимыми переменными внешней и внутренней среды, а также содержанием явления или процесса, которые выступают объектом для анализа. Однако с точки зрения методологии важнее исследовать степень этого влияния, выделяя факторы со значительным (весомым) уровнем влияния, т.е. высоким или сильным значением, и оказывающим слабое, незначительное влияние. С позиций важности исследования результатов этого влияния выделяют факторы со значительным уровнем влияния на результаты деятельности бизнеса, т.е. ключевым или первостепенным значением, и оказывающие менее значимое влияние, относящиеся ко второстепенным позициям. Таким образом, следует предложить классифицировать рискообразующие факторы по значимости на две группы: ключевые (приоритетные), значимые для кредитной кооперации, и второстепенные, менее значимые.

Региональные проблемы, отмеченные в Республиканской подпрограмме государственной поддержки кредитной кооперации в Чувашской Республике,

не были решены в период интенсивного роста кредитной кооперации, и сейчас они сохранили свою значимость, но уже в более усугубившейся форме [24]:

- оптимизация экономических взаимоотношений между различными видами и уровнями кредитных кооперативов; постоянный мониторинг и комплексный анализ их деятельности;
- привлечение финансовых средств в востребованных объемах для развития уставной деятельности (особенно на стадии становления);
- защита от недобросовестного использования организационно-правовой формы кредитного кооператива и недобросовестной конкуренции на региональном рынке кооперативных финансовых услуг.

Успешное их разрешение возможно только общими усилиями всех заинтересованных сторон через активное и плодотворное сотрудничество кредитных кооперативов с муниципальными и республиканскими органами государственной власти, с банковским сообществом. В то же время В. В. Калмыков отмечает, что необходимо увязывать развитие кооперативных форм хозяйствования с региональной спецификой, так как ни одна кооперативная форма не может возникнуть вне зависимости от общей экономической ситуации в конкретном регионе. На эти процессы влияет огромное количество субнациональных, этнических, демографических, культурных, хозяйственных особенностей [79].

SWOT-анализ деятельности кредитных кооперативов представлен в таблице 9.

Отметим, что существенную помощь может оказать уже имеющийся положительный опыт организации кредитной потребительской кооперации (несельскохозяйственного назначения) [28].

Преимуществами КПК являются, во-первых, оптимизированное количество документов для рассмотрения заявки на кредитование; во-вторых, невысокие процентные ставки за пользование займом в сельской местности. Так, при заявке на развитие личного подсобного хозяйства не обязательно

подтверждение официального дохода заемщика, достаточно предоставить выписку из похозяйственной книги, где содержатся сведения о наличии в собственности у хозяина жилых и хозяйственных построек, земельных участков, живности. Это позволяет оценить состоятельность заемщика и его возможность рассчитаться по займу с учетом получения дополнительного дохода. К недостаткам, которые сложно устранить на уровне отдельно взятого местного кредитного кооператива, относятся также общие проблемы закредитованности населения и невозвратности средств, которые требуют комплексного подхода и выработки единой концепции экономической безопасности и риск-ориентированного подхода.

**Таблица 9 – SWOT-анализ деятельности кредитных кооперативов**

|                       | Возможности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Сдерживающие факторы (угрозы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Внешние факторы       | Изменения требований законодательства, унификации институциональной среды, достижение баланса регулирования и саморегулирования, государственная поддержка и развитие внутреннего национального рынка, прежде всего малого и среднего бизнеса, устойчивое развитие сельских территорий, стабилизация экономики и потребительского рынка, новые технологии и инновации                                                                                                                                                      | Снижение объемов кредитования; конкуренция с микрофинансовыми организациями (призванными работать с малым бизнесом); несогласованность работы участников рынка по важным вопросам их работы; увеличение закредитованности финансово активной части населения; недостаточная финансовая грамотность населения; увеличение объема невозвратных займов                                                                                                                  |
|                       | Сильные стороны (преимущества)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Слабые стороны (проблемы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Внутренние переменные | Процентные ставки по сбережениям превышают банковские. Минимум документов, необходимых для оформления займа, обеспечение доступности кредитных ресурсов для потребителей, возможности оперировать малыми размерами вложений и займов в кредитном кооперативе [129], формирование доверительных отношений среди пайщиков и общности, наличие солидарной субсидиарной ответственности членов кооперации, гибкость установления процентных ставок в реализации различных целевых программ фонда финансовой взаимопомощи [131] | Дороговизна кредитной поддержки, по сравнению с условиями кредитования в банках. Кредитные кооперативы живучи лишь тогда, когда существуют два потока – одни регулярно берут, другие регулярно вкладывают. Недостаточный уровень капитализации приводит к снижению ликвидности кредитных кооперативов; небольшой размер активов не позволяет привлекать к работе квалифицированные кадры, иметь качественное программное обеспечение и своевременно развиваться [30] |

Источник: составлено автором на основе [16]

Таким образом, классификация и анализ внешних факторов воздействия концентрируются вокруг сфер влияния бизнеса, форм сотрудничества, поиска новых направлений, поэтому следует предложить классифицировать факторы прямого и косвенного влияния, распределяя их по характеру влияния на ключевые, приоритетные, значимые для бизнеса и второстепенные, менее значимые; по оценочной направленности влияния – положительное (позитивное) влияние и негативное (угрозы, риски, рискообразующие факторы) с применением приемов ранжирования и вероятностной оценки характера влияния факторов [90, 117].

Устойчивое функционирование всех малых форм хозяйствования предопределяет социально-экономический уровень состояния сельских территорий. В связи с этим первостепенная задача социально ориентированной политики государства в целом и регионов в частности – это интенсивное развитие сельских территорий в качестве центров активности, социально-экономических инициатив, самореализации малого аграрного бизнеса.

## **2.2 Саморегулирование деятельности кредитных кооперативов как фактор безопасного развития сельских территорий на основе концепции устойчивого развития**

Совершенствование системы регулирования и саморегулирования деятельности кредитных кооперативов должно осуществляться в условиях унификации институциональной среды и обеспечивать устойчивость и безопасность развития сельских территорий.

Концепция устойчивого развития – это вопросы стратегического планирования на долгосрочную перспективу. Корпоративное управление устойчивым развитием переходит на высокий уровень – советы директоров, топ-менеджмент, профильные комитеты. Взаимоотношения с инвесторами, партнерами, клиентами, маркетинговые и коммуникационные кампании, производственные и сбытовые цепочки, репутационные, этические,

коммерческие риски структурируются с учетом фокуса на контекст глобальных целей устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН) до 2030 года [177]. Мировое сообщество обсуждает эффективные пути выхода из кризиса с сохранением приоритетов устойчивого развития. На фоне глобальных катаклизмов и экономического спада усугубляются проблемы нищеты, неравенства, экономического роста. Устойчивое развитие рассматривается как фактор конкурентоспособности не только на международных рынках, но и на внутреннем рынке России. Все это требует дальнейшей существенной перестройки национальных и трансрегиональных экономических и регуляторных систем и механизмов, интеграции элементов циклической экономики в установку новых целей. Эти проблемы активно обсуждаются в российских правительственных и бизнес-кругах. Анализируются новые подходы к государственному регулированию и применению наилучших технологий. Внедряются экспериментальные модели управления рисками в области устойчивого развития. Более существенное внимание уделяется роли регулирования и саморегулирования. За короткое время существенно возрос уровень открытости и публичности, детального внимания к оценке воздействия и трансформации бизнес-процессов, продуктов и услуг в интересах ЦУР, человека, планеты и инклюзивной справедливой экономики [177].

Эксперты определили устойчивое развитие как процесс управления, направленный на сохранение и расширение имеющихся возможностей. Чтобы быть устойчивым, развитие должно обеспечить рост или, по крайней мере, неуменшение во времени. Для рационального управления экономикой страны применяется та же логика. В соответствии с приведенной концепцией устойчивого развития, главным механизмом гражданского общества выступает саморегулирование.

Саморегулирование – это своего рода надстройка, структура, регулирующая работу участников рынка микрофинансирования и представляющая их интересы в различных органах власти. Некоммерческие партнерства призваны защищать своих членов и оказывать содействие в

вопросах их деятельности, учитывать мнения и предложения членов при разработке и принятии законов и в итоге сформировать цивилизованный рынок и условия для развития участников рынка в рамках данного закона.

Перспектива развития названных сегментов финансового рынка обеспечивается его прозрачностью, доверием потребителей и доступностью их услуг. Однако на практике получается, что работать открыто и добросовестно в рамках действующего закона зачастую сложно. Даже СРО, созданное его членами и содержащееся за счет их средств, не всегда в состоянии защищать интересы своих членов, а в силу закона представляет интересы мегарегулятора, который, по сути, сможет выбирать и назначать руководство СРО, предоставляет некоммерческому партнерству статус СРО и вносит их в соответствующий реестр, далее контролирует их деятельность.

На сегодня сложился централизованный порядок работы регулятора финансового рынка (Банка России) с отдельными участниками: кредитными кооперативами, МФО, ломбардами и т.д. Ужесточение требований и приведение их в соответствие с требованиями к банкам при одновременной поддержке крупных банков капитализацией ресурсов и различными инструментами не позволяет эффективно работать на микрофинансовом рынке его участникам и, по сути, способствует их вытеснению с рынка из-за неравных конкурентных условий. Банковским и консолидированным группам удается влиять и лоббировать собственные интересы, ущемляя права других небанковских кредитных структур, усложняя им работу и создавая неконкурентную среду.

Необходимо более активно обсуждать предложения всем сообществом для принятия более правильного решения в отношении подхода к количеству СРО, чтобы обеспечить выполнение Закона № 223-ФЗ от 13.07.2015 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» [6]. При развитии кредитной кооперации внедрение саморегулирования происходит на пике роста рынка, а фактически на рынке, к чему приведет усиление регулирования и саморегулирования в период сворачивания кредитной

активности, и каков механизм его дальнейшего распространения – это научно-практическая проблема, связанная с устойчивостью развития рынка.

Решение изученных проблем саморегулирования позволит рассчитывать на повышение доверия к СРО, а также обеспечение эффективной его деятельности и популярности, что в итоге, возможно, сориентирует на совместное объединение для развития и решения накопившихся противоречивых проблем в деятельности СРО как объединений не только КПК, но и в перспективе МФО, а также других участников рынка [28].

Рассмотрим основные направления, предложенные нами и обобщенные в приложении Ж.

**1. Распространение опыта кредитной кооперации по внедрению механизма саморегулирования на деятельность микрофинансовых организаций с учетом преимуществ и недостатков, а также формирования конкурентной среды по обеспечению доступности микрофинансовых услуг (таблица 10)**

Поскольку полной социально-экономической информации о реально действующих кредитных кооперативах в действительности нет, данные реестра и участников СРО КПК кратно разнятся (2:1). Около половины КПК так и не стали членами СРО КПК. Кроме того, в месяц появляется примерно 20–30 новых организаций и они в основном работают в небольших городах и в пределах области (района).

Исходя из критериев получения статуса СРО КПК, по нормативу необходимое число членов должно составлять 100 КПК, или 100 тыс. пайщиков. Так, если в 2013 г. в 10 СРО КПК были зарегистрированы 1608 КПК-участников, т.е. порядка 160 участников в среднем, то с принятием Федеральным законом № 223-ФЗ 13.07.2015 одним из критериев для получения статуса СРО является наличие в нем не менее 26 % от общего количества участников данного рынка. Возникает проблема управляемости такими

крупными СРО. Это требование приведет к существованию лишь двух-трех СРО, что, по сути, противоречит антимонопольному законодательству.

**Таблица 10 – Характеристика факторов формирования СРО КПК в период стабилизации и развития в условиях усиления саморегулирования**

| Факторы                                                                                                                                | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Показатели                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Статус СРО КПК получили первые некоммерческие партнерства кредитных потребительских кооперативов в 2010 г.                             | НП «Национальное объединение кредитных кооперативов» (НОКК) (г. Камышин, Волгоградская область) и НП «Кооперативные финансы» (г. Москва)                                                                                                                                                                  | Они же являются лидерами по размеру компенсационных фондов, на их долю приходится 54 % от общего объема средств компенсационных фондов всех 9 СРО (приложение Ж)                                                                                                           |
| По результатам анкетирования СРО кредитных кооперативов, проведенного в рамках подготовки Концепции развития кредитной кооперации [27] | Анкетирование показало, что основную массу членов СРО составляют кредитные кооперативы со сроком деятельности до 1 года – 24,1 %; от 1 до 5 лет – 44,3 %; в диапазоне от 5 до 10 лет – 25,5 %; свыше 10 лет – 6,1 %. 85 % КПК, ставших членами СРО, ранее не входили ни в какие кооперативные объединения | По состоянию на начало 2012 г. в реестрах 10 СРО находилось 1319 КПК с количеством пайщиков 986 тыс. и активами в 31,6 млрд руб.<br>На конец 2014 г. из действовавших 3453 КПК в СРО зарегистрированы 1475 кредитных кооперативов, это составляет лишь 42,7 % общего рынка |
| Прекращение деятельности: из 10 СРО КПК к 2020 г. осталось 2 СРО КПК                                                                   | СРО «Поволжье» исключено из Госреестра в декабре 2014 г. в связи с неоднократным неисполнением требований закона № 190-ФЗ, а также неисполнением в установленный срок законного предписания                                                                                                               | На 1 января 2014 г. членами СРО «Поволжье» являлись 113 КПК с активами в 900 млн руб.                                                                                                                                                                                      |
| Сложилась практика перехода КПК из СРО                                                                                                 | В целом членство в СРО прекратили 270 КПК, из них 75 – за несоблюдение стандартов, 8 ликвидированы, по собственному желанию – 44, остальные 143 – без указания причин                                                                                                                                     | Полученные результаты за 2014 г. свидетельствуют, что в целом число членов составило лишь 1475 КПК и сократилось на 113 КПК или 7 %                                                                                                                                        |
| Нормы управляемости и вступление в СРО по территориальному признаку                                                                    | Региональный охват свыше 40 субъектов Федерации, что говорит о межрегиональных ориентирах в представительствах СРО и отсутствии территориального закрепления его членов по регистрационному признаку                                                                                                      | За 2014 г. членская база самого крупного на тот момент СРО «Союзмикрофинанс» выросла на 65 КПК; 3 СРО сохранили свои показатели с приростом членов на 2-3 КПК, в одной СРО прирост составил 10 КПК и 4 СРО уменьшили членскую базу за год на 82 члена                      |

Источник: составлено автором на основе [147]

В этом случае, возможно, будет иметь место большое количество членов в одном СРО и с таким количеством невозможно будет эффективно выполнять свои функции контроля и управления, анализа и оказания необходимой поддержки. СРО и сейчас не справляются с количеством даже 100 членов.

В связи с этим было множество обращений в Государственную думу и Банк России с тем, чтобы установить альтернативные критерии, а именно по численности членов СРО – не менее 19 % от общего количества КПК, МФО, официально зарегистрированных в реестре ЦБ РФ. Это позволило бы существовать на рынке 5 СРО.

При общем числе 9 СРО, оставшихся в 2014 г., определенное количество КПК так и не вступали в члены в СРО. Однако при существовании лишь двух-трех СРО, КПК будет единственным звеном между мегарегулятором и рынком, при этом субъекты потеряют большую возможность для альтернативного выбора саморегулирования на рынке. Остается главный вопрос: будут ли СРО КПК в состоянии физически справляться с данным объемом членов? Существует мнение, что на фоне этого возникает угроза монополизации рынка, где доминирующим признается положение на рынке с долей более 25 % [71].

Кроме того, необходимо проведение мониторинга деятельности СРО, их сильных и слабых сторон. Для этих целей можно использовать расчет рейтинговых показателей по аналогии с публикуемыми банковскими рейтингами.

Для КПК сформированы 10 СРО в основном в центральной части России. В отношении их деятельности существует множество замечаний. Все 10 СРО КПК были созданы в центральной части России. Их члены представляли 6-8 федеральных округов, причем половина СРО КПК охватывала свыше 40 субъектов Федерации, что говорит о межрегиональных ориентирах в представительствах СРО и отсутствии территориального закрепления его членов по регистрационному признаку.

Рассмотрим показатели развития кредитной кооперации России в целом, членской базы и активов в рамках СРО за 2011-2013 гг. (приложение Ж). В целом по России в 2014 г. в 10 СРО были объединены 1606 КПК. Члены СРО объединяли 8375 пайщиков. В абсолютных цифрах на конец 2014 г. по сравнению с 2013 г. количество КПК возросло в 5 СРО на 82 члена. Среднее число пайщиков в расчете на один КПК сократилось на 5 % и составляло 707

человек, поскольку число членов КПК растет более быстрыми темпами, нежели членская база СРО. Средние активы одного КПК увеличились за 2 года на 35,4 % и достигли 32 млн руб. [147].

Самым крупным по числу членов и темпам их прироста в абсолютных цифрах являлась СРО «Союзмикрофинанс». Однако лидерами по размеру компенсационных фондов остаются СРО «Кооперативные финансы» и «Национальное объединение кредитных кооперативов (НОКК)». На их долю приходится 54 % от общего объема средств компенсационных фондов 9 СРО.

Сложилась практика перехода КПК из одной СРО в другую, где меньше взносов и беспокойства по вопросам формального регулирования, выполнения законодательства и излишних мер контроля.

Существует проблема количественного масштаба участников СРО и возможностей эффективного управления ими. В связи с этим наряду с нормативом управляемости числа участников СРО можно предложить законодательно закрепить вступление в СРО по территориальному признаку. Именно такой подход дает возможность осуществлять надлежащий контроль, а также обеспечивает более полное выполнение саморегулируемой организацией своих функций на местах. Этот принцип призван отвечать интересам самих членов СРО одного региона, так как в совместной работе в рамках одного СРО будет возможность конкурировать и получить больше выгод от такого сотрудничества, учитывать региональные условия и особенности осуществления деятельности.

Нами предлагается оптимизация числа СРО и их членов с учетом норм управляемости, перспектив членства по приближенному территориальному признаку. Для этих целей проведена дифференциация участников СРО. В приложении И дана сравнительная характеристика перспективности вступления в относительно крупные и популярные некоммерческие партнерства СРО, способные объединить членов в СРО по территориальному признаку и распространить данный опыт на сельхозкооперативы и микрофинансовый рынок.

## **2. Необходимость коллегиального, совместного обсуждения существующих проблем с формированием единого подхода к разным секторам микрофинансового рынка**

Существует некоторое противоречие в том, что невозможно разработать единые требования к разным секторам, поскольку имеются объективные различия между ними.

Безусловно, следует учитывать, что уклад жизни членов объединений и их экономическое положение в регионах отличаются друг от друга. Но при принятии единых стандартов принцип унификации исключает частную специфику, обобщает требования. Примером такого подхода в рамках СРО КПК является разработка внутренних нормативных документов для выполнения его членами. Необходимо отметить, что существующие саморегулируемые организации преследуют свои цели, отличные от целей региональных и местных кредитных организаций. СРО КПК не отражают интересов большинства субъектов (в отношении взаимопомощи, положительных результатов условий членства и порядка работы СРО КПК), поэтому некоторые их решения не отвечают требованиям и ожиданиям всех участников рынка. Хотя отчасти это связано и с отсутствием активности со стороны членов СРО КПК в обсуждении принимаемых нормативных или внутренних документов саморегулируемой организацией.

Саморегулирование может выступать как своеобразный способ выражения позиции конкретного финансового сообщества, формирования инициатив и предложений, вытекающих из практической деятельности его добросовестных членов, также обеспечивающих эффективную взаимосвязь с органами власти и финансовыми регуляторами. Поэтому возрастает актуальность осуществления саморегулирования по территориальному признаку объединения его членов и разработки и совершенствования единых унифицированных требований к работе самих СРО. Такой порядок объединения участников рынка способствует более эффективной работе их организаций.

К сожалению, многие руководители КПК, МФО не знают друг друга, у них нет объединяющих интересов и мотивов. Некоторые СРО организованы крупнейшими игроками, и их политика по отношению к другим КПК, МФО проводится отнюдь не в интересах последних.

### **3. Формирование приоритетов в руководящей деятельности СРО на улучшение результатов деятельности ее членов и формирование заинтересованности руководителей СРО в эффективном развитии входящих в ее состав КПК**

В отношении контроля следует отметить, что множатся отчеты, вводятся новые нормативы, постоянно вносятся изменения в документы учета и отчетности, что в совокупности приводит к росту бумажной рутины, все это не оставляет времени сотрудникам кооператива для реальной и тесной работы с пайщиками (клиентами). Необходимо, чтобы инициатива снизу была рассмотрена на уровне СРО КПК и доведена до мегарегулятора, который, в свою очередь, должен учитывать мнение и предложения саморегулируемой организации как выражение точки зрения ее членов, так и мнение участников рынка, которому зачастую мегарегулятор не уделяет должного внимания. Усугубляется ситуация высокими размерами взносов и отчислениями для формирования компенсационного фонда в СРО КПК, не дающими отдачи в решении проблем участников СРО в сложных для кооперативов экономических ситуациях, которые приходится в итоге решать самостоятельно самим членам СРО КПК в рамках своего кооператива. Проблема своевременного использования средств компенсационного фонда, которая аккумулируется кооперативами при СРО КПК, заложена в законодательстве, где прописан порядок использования данных средств.

Преобладание контрольно-отчетных функций и формализованного подхода, увеличивающего бумажную волокиту и зачастую не связанного с улучшением результатов деятельности, только отталкивает добросовестно работающие КПК от деятельности в рамках закона о саморегулировании.

#### **4. Механизм вступления в СРО КПК на добровольной основе для стимулирования активности и заинтересованности в финансовом участии его членов**

Решение данного противоречия возможно благодаря человеческому фактору как одной из составляющих, если при формировании органов управления в СРО и назначении руководителя предпочтение будет отдаваться тем лицам, которые имеют опыт успешной работы в КПК. Есть одно обстоятельство, которое всегда будет иметь первостепенное значение и оказывать решающее действие – это личность руководителя. Благодаря тому, что опытные руководители прошли все этапы развития своей структуры, они имеют необходимый опыт и лучше представляют и знают практическое состояние данного сегмента, чем кто-либо другой. В связи с этим необходимо рекомендовать процедуру открытого конкурсного отбора претендентов с разработкой и публикацией требований к кандидату.

Положительными сторонами закона о саморегулировании микрофинансового рынка являются установление квалификационных требований к руководству СРО и аттестация их работников. Что касается требований согласования кандидатуры руководителя СРО с Банком России, на практике это будет своего рода заменой (ограничением) саморегулирования подчиняющейся власти структурой, поскольку мегарегулятор имеет право отклонить кандидатуру руководителя, рекомендуемого саморегулируемой организацией, даже если он выбран, исходя из требований соответствующего законодательства.

В проектах законодательства рассматривается инициатива согласования и утверждения кандидатуры руководителя с мегарегулятором, который должен одобрить претендента на должность, предусматриваются также аттестация сотрудников и требования к ним.

За 2018-2019 гг. количество СКПК и КПК сократилось на 493, или на 15 %, при этом портфель займов и привлеченных средств СКПК практически не изменился, а у КПК объем привлеченных средств сократился на 22,9 %, займы – лишь на 3,1 %, а число пайщиков – на 12,2 % (таблица 11).

Таблица 11 – Показатели деятельности кредитных кооперативов России за 2018-2023 гг.

| Показатели                                | На конец года |       |       |       |       |       | 2023 от<br>2018 (%) | 2023 к<br>2018 (+,-) |
|-------------------------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------|----------------------|
|                                           | 2018          | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  |                     |                      |
| 1. Число кредитных кооперативов, в т. ч.: | 3 217         | 2 962 | 2 719 | 2 469 | 2 155 | 2 006 | -1 211              | 62,4                 |
| - сельскохозяйств. (СПКК)                 | 1042          | 901   | 748   | 694   | 638   | 596   | -446                | 57,2                 |
| - кредитных (КПК)                         | 2175          | 2061  | 1971  | 1775  | 1517  | 1410  | -765                | 64,8                 |
| 2. Число пайщиков                         |               |       |       |       |       |       |                     |                      |
| 2.1. СКПК, тыс. чел.                      | 248           | 240   | 233   | 231   | 212   | 187   | -61                 | 75,4                 |
| 2.2. КПК, тыс. чел.                       | 924           | 797   | 680   | 607   | 587   | 545   | -379                | 59,0                 |
| 3. Портфель займов                        |               |       |       |       |       |       |                     |                      |
| 3.1. СКПК, млн руб.                       | 14 502        | 14488 | 16009 | 15644 | 14691 | 11065 | -3 437              | 76,3                 |
| 3.2. КПК, млн руб.                        | 57 942        | 53761 | 46547 | 44365 | 43314 | 46111 | -11 831             | 79,6                 |
| 4. Привлеченные средст.                   |               |       |       |       |       |       |                     |                      |
| 4.1.СКПК, млн руб.                        | 10 176        | 10607 | 11046 | 12917 | 13854 | 8732  | -1 444              | 85,8                 |
| 4.2. КПК, млн руб.                        | 73 882        | 58692 | 36367 | 36092 | 39157 | 41444 | -32 439             | 56,1                 |
| Активы СКПК, млн руб.                     | 18507         | 18033 | 19515 | 21087 | 19344 | 15519 | -2 988              | 83,9                 |
| Активы КПК, млн руб.                      | 81135         | 71331 | 62011 | 60197 | 60543 | 62093 | -19 042             | 76,5                 |
| Доля активов КПК, %                       | 81,4          | 79,8  | 76,1  | 74,1  | 75,8  | 80,0  | -1,4                |                      |

Источник: составлено автором на основе данных [171]

К 2023 г. осталось 2006 КПК с числом 733 тыс. пайщиков, активы составили 77 млрд руб., портфель займов – 57 млрд руб. (выдача выросла до 80 млрд руб.).

В настоящее время в связи с совершенствованием Банком России регулирования на финансовом рынке достаточная ресурсообеспеченность СРО КПК становится актуальной в их работе. Формирование доходов СРО КПК только за счет членских взносов оказывается рискованным.

Взносы, которые занимают значительную долю в статье доходов СРО КПК, выступают на самом деле нестабильными статьями. При выходе КПК из СРО (или его ликвидации, банкротстве и т.п.) сразу возникает заметное и значительное уменьшение поступлений статьи по взносам, особенно если это был крупный КПК. Нестабильная ресурсная обеспеченность СРО КПК отражается на ненадлежащем исполнении им своих функций. Кроме того, Банк России в своем консультативном докладе в 2019 г. рекомендует СРО КПК перейти на другой порядок формирования денежных ресурсов, т.е. изменить его, сделав упор на оказание различных услуг (обучение, методологическую помощь, разработку документов и др.) своим членам.

Однако существует популярная и трудно разрешимая проблема нехватки средств кооперативам для развития, первопричиной которой являются нехватка платежеспособных заемщиков, отсутствие системы фондирования, значительные расходы на выполнение регуляторных требований и другие существующие объективные причины на микрофинансовом рынке. А система фондирования в КПК может быть налажена только при улучшении качества работы, увеличении объема по выдаче займов и росте его активов.

Поскольку кредитные кооперативы не участвуют в системе обязательного страхования вкладов, то и недоверие к системе связано с возможностью потери вкладов в случае банкротства. В случае банкротства кооператива удовлетворение требований пайщиков кредитных кооперативов (физических лиц) на сумму до 700 тыс. руб. осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь за счет активов кооператива и компенсационного фонда СРО КПК.

Компенсационный фонд – это своего рода аналог системы страхования вкладов: если кооператив банкротится, его члены смогут вернуть вложенные средства в пределах суммы, определенной в законодательстве. В любом случае они покрывают только небольшую часть вложенных сбережений. Средства, аккумулированные в компенсационных фондах, к сожалению, государством не контролируются. Кредитным кооперативам в рамках СРО КПК следует учитывать особенности использования средств компенсационного фонда, которые можно использовать только при признании кооператива банкротом в соответствии с законодательством.

Кредитным кооперативам и МФО в рамках СРО необходимо сформировать страховой фонд из добровольных средств членов, который можно будет своевременно использовать в сложных экономических ситуациях. Такой страховой фонд, или аутсорсинг по страховым услугам, может выступать дополнением к существующим средствам компенсационного фонда (хотя альтернативы законодательно не установлено), поскольку возможно предусмотреть различные страховые случаи и дополнительные гарантии при этом [71].

Также кооперативы могут самостоятельно заключать договоры страхования сбережений со страховыми компаниями, что даёт им дополнительную возможность привлечения сбережений, однако это увеличивает расходы, что отразится на стоимости данных услуг (как правило, за счет средств пайщиков).

На практике стал применяться также внутренний механизм страхования ответственности. Зачастую при некоторых СРО КПК и под его контролем создаются страховые организации в форме Общества взаимного страхования (ОВС). Часть членов СРО только принимает участие в работе ОВС, и они непопулярны для КПК, поскольку страховые взносы собираются, но страховые выплаты осуществляются не всегда. В ОВС существует субсидиарная ответственность его членов, и это тоже сдерживает развитие данной формы страхования.

#### **5. Взаимодействие и согласованность деятельности саморегулируемых организаций в целях объединенного, позиционного и мобильного развития**

Направлениями совершенствования также могут служить объединение (интеграция) внутриорганизационных усилий, территориальное взаимодействие, сотрудничество СРО с другими организациями с применением механизмов аутсорсинга, факторинга, фондирования и реструктуризации.

Начинающие организации часто нуждаются в консультировании, разработке внутренних нормативных документов, объединении при совместной работе в целях создания цивилизованного микрофинансового рынка, соблюдения требований законодательства, регуляторных требований и создания условий эффективного развития. В качестве аутсорсинга консалтинговых услуг в части юридического сопровождения организациям предоставляются следующие услуги: регистрация организаций любой организационно-правовой формы; подготовка и юридический анализ документов с последующими рекомендациями о внесении изменений во внутренние нормативные документы; налоговые консультации; разработка индивидуальной учетной политики; полное бухгалтерское обслуживание

организации. Тиражирование опыта таких центров позволяет успешно решать задачи по формированию системы подготовки кадров, оценке их компетенции в ходе профессиональной аттестации. В последние годы расходы на обучение персонала возросли в 2 раза из-за необходимости изучения изменений в бухгалтерском учете, новых требований законодательства по потребительскому кредитованию, передового опыта по взысканию просроченной задолженности.

Поэтому обучение и консалтинг в рамках СРО или специализированного Учебного центра как инфраструктуры рынка является положительным моментом, так как обеспечивает предсказуемость результатов принятых решений, соотносит их с поддающимися оценке затратами на их достижение, снижает издержки за счет использования услуг аутсорсинга, налаживания системы подготовки кадров, обеспечения следования профессиональной этике (в частности, неразглашение информации) и другое.

Развитие института консалтинга в рамках СРО – функциональная обязанность, но она осуществляется на платной основе. Для этого вновь создаются специализированные обучающие, консультационно-методические центры, осуществляющие коммерческую деятельность на платной основе. Это тоже является аутсорсингом услуг и перестает быть функцией СРО.

В части функции обучения сотрудников кооперативов – членов СРО – следует отметить, что кооперативы первоначально активно участвуют в семинарах, проводимых СРО. Однако обучение становится все дороже, поэтому кредитные кооперативы ищут альтернативные способы обучения в рамках специализированных организаций и образовательных учреждений.

Наиболее плодотворной формой сотрудничества выступает совместная работа – интеграция с вузами по подготовке кадров для системы кредитной кооперации. Безусловно, эффективность такой подготовки отражается на результатах деятельности самих организаций, призвана повышать их профессиональный уровень, осуществляется совместная научно-исследовательская работа по направлениям, имеющим практический интерес для кредитной кооперации, а также участие в конференциях, форумах и других мероприятиях, открываются возможности для развития сетевой интернет-

инфраструктуры, удаленного администрирования, аудита и управления рабочими местами путем проведения онлайн-опроса, систематизации работы с документами, учета и контроля за денежными потоками.

Направлением для развития кооператива могут стать дополнительные услуги и расширение видов деятельности для повышения качества уровня обслуживания: открытие дополнительных офисов на базе сотрудничающих предприятий, индивидуальный подход к каждому пайщику и создание для пайщиков комфортных условий; помощь малоимущим семьям, проживающим в сельской местности; обеспечение финансовой грамотности пайщиков, распространение материалов, печатных издания и публикаций, а также сайтов; проведение и участие в конкурсах социально-экономических проектов; помощь в составлении бизнес-плана и поиске партнеров по бизнесу среди пайщиков; участие в благотворительных акциях, открытие детских игровых уголков и площадок, оказание спонсорской помощи; внедрение новых технологий, телекоммуникаций, онлайн-интернета, бесплатная консультация по телефону; возможности погашения займов через отделения почты и платежные терминалы.

Наибольший интерес для кооперативов представляют выступления разработчиков по автоматизации бизнес-процессов в микрофинансовой деятельности, специалистов по взысканию, а также обсуждение практики применения технологий анализа клиентов и выбора платежеспособных, современных технологий выдачи займов с помощью онлайн-технологий, расширения зоны обслуживания и привлечения новых клиентов. Перспективными способами и видами обслуживания являются личный контакт через представительства, расширение отделений, укрепление кадрового обеспечения; использование посреднических организаций, торговых и служебных центров, промышленных и сельскохозяйственных предприятий; обслуживание через терминалы и интернет-ресурсы, онлайн-кабинеты, автоплатежи и др. Для привлечения пайщиков и развития клиентской базы следует проводить мониторинг интересов различных групп потребителей. Одним из его методов является анкетный опрос потребителей в целях изучения

их потребностей и потенциала, а также привлечения к сотрудничеству других заинтересованных сторон. Примером может служить онлайн-анкета на сайтах и информационных ресурсах КПК.

В таком сотрудничестве для кооперативов наиболее интересны разработки программ по автоматизации бизнес-процессов в микрофинансовой деятельности, подготовке специалистов по взысканию, а также обсуждение практики применения технологий анализа клиентов и выбора платежеспособных, современных технологий выдачи займов в режиме онлайн, расширения зоны обслуживания и привлечения новых клиентов и др.

В условиях высокой закредитованности населения, активной конкуренции участников финансового рынка удержать свои позиции и развиваться дальше сможет организация, которая владеет ИТ-технологиями, умеет привлечь клиента, используя нетрадиционные каналы рекламы, адекватно оценить платежеспособность заемщика и предложить ему целый спектр финансовых услуг, использует при выдаче займов современные on-line методы помимо центров выдачи займов в режиме off-line. Будущее за инновациями – на всех стадиях бизнес-процесса по выдаче займов, начиная от консультирования и заканчивая проведением действий по взысканию просроченной задолженности по займам.

Однако в развитии интеграции в области консалтинга как аутсорсинга, так и в рамках СРО имеется ряд недостатков общего и организационного характера, выявленных в ходе исследования. Это отсутствие правил и норм, регулирующих консалтинговую деятельность, единых требований к образовательному уровню работников, в том числе и в СРО, а также способов контроля за осуществлением этой деятельности в рамках функций СРО для членов СРО.

## **6. Разработка единой антикризисной программы развития кредитной кооперации и борьбы с закредитованностью и невозвратностью**

В современных условиях перед кредитной кооперацией стоят задачи антикризисного управления, применения различных форм сотрудничества, аутсорсинга страхования, факторинга задолженностей и другое.

Данный сектор финансового рынка находится в условиях ужесточения регулирования и без особых перспектив развития в кризисных условиях и недобросовестной конкуренции. С позиций антикризисных мер, направленных на улучшение экономической ситуации в стране, необходимо улучшение экономического состояния предпринимательства, благосостояния населения и экономики страны в целом, поэтому в этом направлении необходимы срочные антикризисные меры и четкая продуманная политика [28].

В современных условиях СРО не только должны ориентироваться на добросовестных членов, для того чтобы обеспечить им эффективный доступ на рынок, но и сами СРО в первую очередь должны соответствовать этому принципу. Членство в СРО должно стать обязательным условием доступа на рынок. Чтобы этого добиться, необходимо задействовать в членстве в СРО подавляющее число участников рынка, чтобы не менее 70-80 % субъектов вступали в эти организации. Поскольку на сегодня нет механизма обеспечения обязательного участия в СРО, а в законодательстве отсутствует административно-правовой механизм устранения с рынка за несоблюдение этого условия, требуется введение механизма санкций, штрафных или иных, за нарушение или несоблюдение данного условия, применения административных барьеров для вхождения в финансовый рынок не членов СРО. Поэтому механизм санкций и ограничений для недобросовестных участников рынка должен иметь четкую законодательную проработку и быть апробирован на различных профессиональных рынках, прежде чем будет распространен на другие рынки.

Данные предложения автора были представлены на заседаниях Экспертного совета по микрофинансированию и кредитной кооперации, организованного при Банке России, ряд мер учтены при подготовке доклада о развитии кредитной кооперации для общественных слушаний.

Согласованность деятельности саморегулируемых организаций как направляющих и объединяющих структур в целях объединенного развития призвана сохранить позиции всех своих членов в любых экономических условиях для позиционирования стратегического развития и обеспечить принятие своевременных мер для должного контроля ситуаций на местах в

целях мобилизации усилий и использования внутренних возможностей взаимного развития.

Трансформация институтов предусматривает:

- адаптацию институциональной среды к выбранным стратегическим ориентирам развития;
- формирование новых организационных условий, инфраструктуры рынка, соответствующих стратегии развития;
- изменение (усиление/ограничение) государственного регулирования социально-экономической сферы, внедрение/сокращение административных барьеров (формальных правил и дополнительных издержек при входе/выходе на рынок).

Перечисленные направления трансформации институтов характеризуются и рассматриваются нами по пяти признакам:

- 1) уровням (федеральный, региональный, местный);
- 2) масштабу (крупный, средний, малый и микро);
- 3) специфике (региональная, отраслевая, интеграционная);
- 4) условиям (стратегические, институциональные, организационные);
- 5) уровням обеспечения экономической безопасности и интеграции (самоуправляемый, внутрифирменный, внутрисистемный, саморегулируемый, мегарегулируемый, инфраструктурный).

Трансформирующиеся условия развития институтов связаны с изменениями в государственной социально-экономической политике, направленной на поддержку и развитие территорий, включая стратегические, институциональные и организационные условия. Стратегические условия – это концентрация интересов и усилий, определяющих целевую (общую) направленность развития, формирующих концепцию, а также формы и методы (технологии) их достижения. Институциональные условия – это нормы и законы, нормативно-правовые акты, регулирующие морально-нравственные, социально-этические и другие взаимоотношения сторон. Организационные институты как субъекты рынка – это совокупность специальных структур с

точки зрения современных изменений инфраструктуры территорий, созданная и функционирующая в целях ее развития.

Безусловно, новый этап развития ставит перед кредитными кооперативами сложные задачи. Наиболее важный момент в связи с этим – выявление факторов, которые тормозят совершенствование саморегулирования микрофинансового рынка в целях создания в нем благоприятных условий для работы и устойчивой деятельности участников рынка. Существующее недоверие среди участников рынка к данной системе сдерживает ее развитие, поскольку не все нормы поддерживаются практикой деятельности участников.

### **2.3 Меры обеспечения экономической безопасности деятельности кредитных кооперативов в регионе**

В качестве типовой модели развития КПК, решающей проблемы доступности в финансовых ресурсах на сельских территориях, предлагается использовать модель КПК «Содружество» с сельской сетью отделений [166].

Кредитный потребительский кооператив «Содружество» создан в 2003 г. в г. Чебоксары. В 2003-2008 гг. доступ населения к заемным средствам и своевременное их получение был ограничен, банки и кредитные организации выдавали кредиты преимущественно юридическим лицам, поэтому займы в кредитных кооперативах были востребованы. Первыми сельскими пайщиками, обращавшимися сюда за услугами, были жители 10 (из 21) районов республики. В начале их доля в общем числе пайщиков была незначительна, а к 2009 г. возросла уже до 29,6 %.

КПК «Содружество» демонстрирует положительный опыт работы кредитной кооперации, причем как в городе, так и на селе (таблица 12).

Наиболее значимые изменения стали происходить в кредитной кооперации после 2008 г. Первая волна финансового кризиса 2008 г. негативно отразилась на работе КПК, прежде всего на платежной дисциплине заемщиков. Индивидуальные предприниматели, особенно сельские, стали несостоятельными,

у них не оказалось денег для погашения займов. Это коснулось как физических лиц, так и предпринимателей всех категорий.

**Таблица 12 – Принципы деятельности КПК «Содружество»**

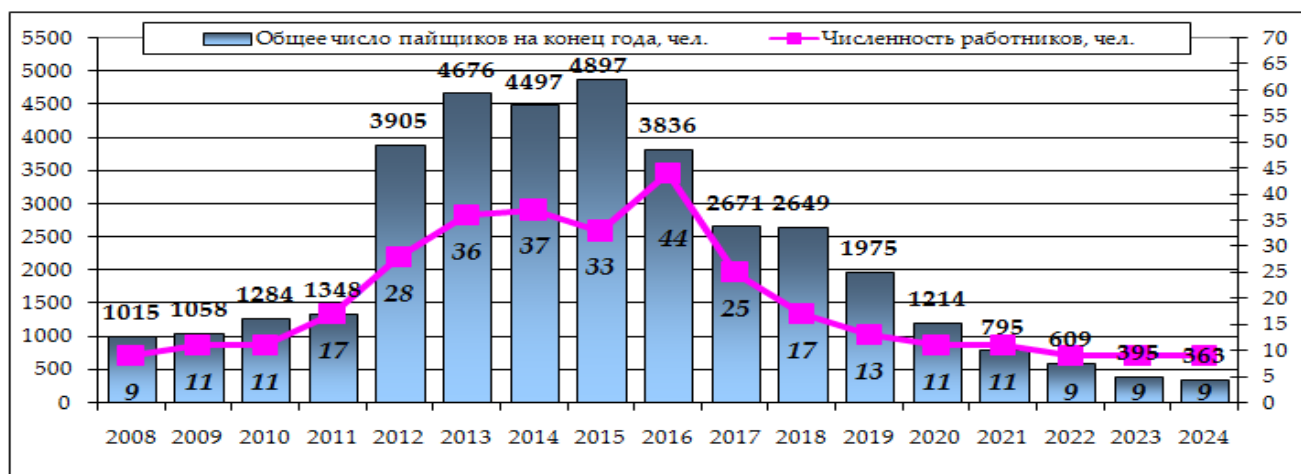
| Наименование                              | Характеристика                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Некоммерческие цели организации        | Создан в целях оказания членам кооператива финансовой взаимопомощи в интересах повышения благосостояния пайщиков на доступных и выгодных условиях                                                     |
| 2. Максимальная надежность и прозрачность | Для привлечения денежных средств пайщиков кооператива и предоставления им займов кооператив руководствуется едиными стандартами в области управления                                                  |
| 3. Финансовая взаимопомощь                | Располагает достаточным объемом средств для предоставления услуг большому числу граждан; возможно объединение части ресурсов для достижения общих целей                                               |
| 4. Расширение финансовых возможностей     | Большинство пайщиков регулярно повышает уровень личного и семейного благосостояния за счет оборота собственных средств в кооперативе, приумножения и защиты сбережений от инфляционного обесценивания |
| 5. Финансовая грамотность                 | Способствует повышению финансовой грамотности пайщиков, деловой этики, правовой и кредитной культуры                                                                                                  |
| 6. Доверие и авторитет                    | Обеспечивается благодаря многолетнему опыту работы на рынке микрофинансов (с 18.03.2003 г.; число пайщиков близко к 5 тыс. чел.).                                                                     |
| 7. Модель «город-село»                    | Услугами кооператива пользуются не только жители города, но и население сельской местности, впоследствии открылись сельские отделения                                                                 |

Источник: составлено автором

В 2009 г. потребовалась «перезагрузка» в условиях изменения внешней и внутренней среды для дальнейшей деятельности и улучшения показателей кооператива. С конца 2010 г. началось расширение наиболее активных и экономически развитых зон обслуживания пайщиков; с этой целью кооператив стал открывать свои отделения – офисы в крупных населенных пунктах Чувашии, а также в близлежащем регионе – Республике Марий Эл. Первое отделение начало работу по выдаче займов и приему сбережений в с. Виловатово Горномарийского района Республики Марий Эл. В течение 2011 г. были открыты еще четыре отделения, три – на территории Чувашии и одно в Республике Марий Эл в г. Козьмодемьянске (декабрь). Численность работников возросла в 3 раза, а число пайщиков – на 5 % (приложение К).

Наиболее высокие темпы роста численности пайщиков были достигнуты в 2013 и 2015 гг. Если на конец 2011 г. отмечался рост числа пайщиков на 5 %, то открытие четырех отделений в районах республики в 2011 г. принесло

положительные результаты: в 2012 г. число пайщиков увеличилось в 2,9 раза (рисунок 7 и приложение К).



**Рисунок 7 – Динамика числа пайщиков и работников КПК «Содружество» за 2008-2024 гг.**

Источник: составлено автором

Продолжение начатой активной работы кооператива обеспечило в 2013 г. рост членства пайщиков еще на 19,8 %, однако в 2014 г. членская база сократилась на 3,8 %. Причиной этого стали не только кризисные явления этих лет, но и необходимость приведения реестра пайщиков в надлежащее состояние, отказ от практики их формального учета.

В результате анализа реестров пайщиков и их активности по участию в деятельности кооператива было выявлено, что достаточное количество пайщиков, не имеющих действующих договоров займа и сбережений, не обращались в кооператив на протяжении 2-3 лет. Таких пайщиков по собственному желанию стали исключать из членов кооператива. В 2013 г. выбыло 593 человека, или 15,2 % от численности на начало года; в 2014 г. – 956 человек, или 12,7 %. В 2014 г. база сократилась на 3,8 %, тем не менее исключение неактивных пайщиков было покрыто приростом их числа на 8,9 %. Анализ структуры пайщиков свидетельствует о том, что доля сберегателей (то есть имеющих действующие договоры) на конец 2014 г. составляла 6,8 % общего числа членов кооператива; активных заемщиков – 45,6 %; пайщиков, не имеющих на отчетную дату действующих договоров займа или сбережения, –

47,6 %. Начиная с 2016 г. спад не прекращался, после 2020 г. пайщиков насчитывалось уже меньше 800, а к 2024 г. лишь 363 чел. Снижение количества пайщиков объясняется ужесточением конкуренции на финансовом рынке. Появились микрофинансовые организации, в которых нет обязательного членства и, соответственно, взносов (вступительных, паевых, членских). Привлекать новых пайщиков стало сложнее. Кроме того, в ряде случаев кооператив отказывал из-за несоответствия требованиям платежеспособности.

Численность пайщиков, тем не менее, достигла 4,8 тыс. человек, что в 4,8 раза выше по сравнению с 2008 г., на основе чего КПК «Содружество» вошел в тридцатку крупнейших кооперативов на финансовом рынке России и с 1 июля 2015 г. оказался под прямым надзором мегарегулятора – Банка РФ.

Этапы развития КПК «Содружество» следующие: 2003-2008 гг. – зарождение; 2009-2011 гг. – укрупнение; 2012-2014 гг. – стабилизация в условиях регулирования; 2015-2017 гг. – попадание под мегарегулирование; с 2018 г. – риск-ориентированный период (таблица 13).

**Таблица 13 – Этапы развития КПК «Содружество»**

| Этап                                                  | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2003-2008 гг. – зарождение                            | В первые годы в начинающем кооперативе было всего два сотрудника, к 2008 г. число пайщиков превышало 1 тыс. человек                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2009-2011 гг. – укрупнение                            | Объединение и укрупнение кооперативов произошло после принятия в 2009 г. Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». В 2009 г. требовалась «перезагрузка» для дальнейшего развития кооператива. С конца 2010 г. кооператив «Содружество» начал расширять зону обслуживания пайщиков и открывать отделения – офисы в крупных населенных пунктах Чувашии и близлежащей Республики Марий Эл |
| 2012-2014 гг. – стабилизация в условиях регулирования | Кредитная политика по снижению риска крупных невозвратов займов при ухудшении платежеспособности населения и росте его закредитованности, а также изменение внутренней политики в выдаче займов (ужесточение условий и повышение уровня требований к заемщикам, поручителям, залоговому имуществу). Усилилась конкуренция в связи с появлением микрофинансовых организаций                          |
| 2015-2017 гг. – прямое регулирование                  | С 01.07.2015 входит в перечень поднадзорных Банку России – мегарегулятора, рост требований и контрольных функций                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2018 г. по н.вр. – риск-ориентированный период        | Для выполнения законодательных требований формирование 100 % РВПЗ. Разработка антикризисной политики и направлений ослабления процессов закредитованности и просроченности в условиях «кризиса доверия»                                                                                                                                                                                             |

Источник: составлено автором

На основе системы экспресс-диагностики мониторинга деятельности КПК рассчитаны показатели эффективности и необходимых расходов, представленные в приложении Л (таблица Л.2), а показатели безопасности финансовой структуры рассчитаны в таблице Л.3.

Кредитные кооперативы обязаны исполнять 8 финансовых нормативов (ФН) (приложение Л, таблица Л.4).

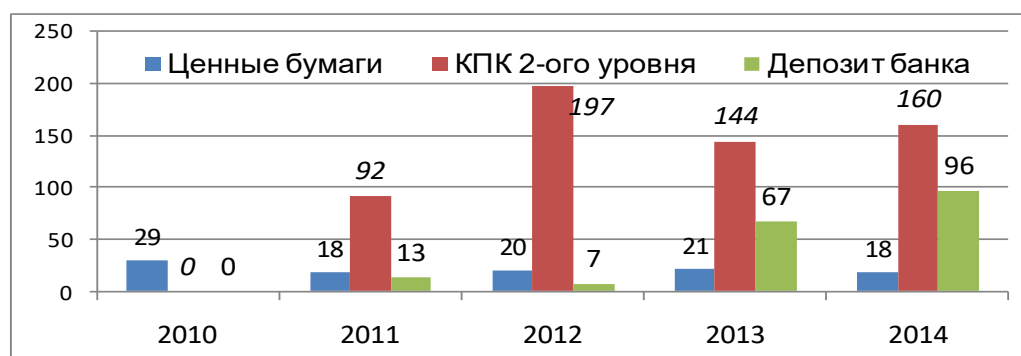
В целях выполнения требований по финансовым нормативам с 2010 г. кооператив начал формировать паевой фонд из обязательных паевых взносов и добровольных паевых взносов (приложение Л, таблица Л.5). Если в 2003-2008 гг. размер обязательного паевого взноса составлял 2 500 руб., то в 2008-2010 гг. – от 3,5 до 10,5 тыс. руб. в зависимости от суммы займа; его резкое сокращение произошло в 2010 г. до 100 руб., но за 2011-2012 гг. он вырос до 500 руб.

В законе установлен норматив для формирования паевого фонда в размере не менее 8 % суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от пайщиков. Выполнить данный норматив только за счет внесения пайщиками (сберегателями) обязательного паевого взноса невозможно. Поэтому кооператив принял решение, что каждый пайщик при получении займа вносит дополнительный взнос в размере 3,5 % суммы получаемого займа и 5 % суммы вносимого сбережения. Таким образом, удалось сформировать паевой фонд на конец 2010 г. в размере 4 209 тыс. руб., то есть в 2 раза больше норматива. И это реально сформированный паевой фонд, а не формально выделенный из полученных средств. В среднем паевой фонд превышает норматив в 1,5 раза (приложение Л, таблица Л.5).

Для выполнения требований по формированию резервного фонда в размере не менее 5 % (не менее 2 % для новых КПК с опытом работы менее двух лет) Правлением кооператива введено обязательное внесение пайщиками в фиксированном размере взносов для его формирования. На конец 2009 г. резервный фонд составлял 284 тыс. руб.; в 2010 г. обеспечен его 10-кратный рост и превышение норматива в 2 раза. В дальнейшем фактически собранный

резервный фонд в соответствии с Указанием Банка России № 3805-У от 24.09.2015 кооператив размещает в порядке, определенном данным нормативным актом (приложение Л, таблица Л.6).

Взаимодействие с кредитным потребительским кооперативом II уровня – КПК «Межрегиональное объединение кредитных кооперативов» («МОКК») – выступало в свое время выгодной для кооператива формой размещения средств резервного фонда и имеет соответствующие преимущества (рисунок 8).



**Рисунок 8 – Доходность размещения резервного фонда КПК «Содружество» за 2010-2014 гг. (период укрупнения и стабилизации)**

Источник: составлено автором

Денежные средства КПК «Содружество» размещены в кооперативе КПК «МОКК» под ставку 5 % годовых, при этом под гарантию резервного фонда кооператив может получать займы на льготных условиях – не более 50 % суммы размещенных денежных средств: заем под ставку 10 % годовых, а остальные 50 % – под ставку 12 % годовых. Поэтому кооператив активно использовал такую возможность и получал в КПК «МОКК» займы для пополнения оборотных средств, увеличения портфеля займов. В чистом виде займы от КПК «МОКК» обходятся всего в 5-7 % годовых, но размещается не более 50 % средств резервного фонда кооператива.

Вторым по уровню доходности инструментом по размещению средств резервного фонда являются депозиты банков. В течение 5 лет кооператив сотрудничал с двумя банками – ОАО «Газпромбанк» и ОАО «Промсвязьбанк», доходность составляла 5-6 % годовых. Рассматривая размещение части фонда –

до 30 % – в ценных бумагах, следует отметить возможность снижения их стоимости, даже при доходности в 7 % в год доходы составляют в год 21 тыс. руб. ( $300 \cdot 7 / 100$ ). В то же время сумма расходов за год достигает 15,2 тыс. руб., (обслуживание депозитарного счета – 12 тыс. руб., текущий налог на прибыль – 3,2 тыс. руб.). Таким образом, чистый доход от ценных бумаг составляет 4,8 тыс. руб., или 1,6 % годовых. Это вложение становится убыточным, поскольку стоимость ценных бумаг оценивается по текущей рыночной стоимости на момент проведения текущей операции и может снижаться.

Например, членство КПК «Содружество» в СРО НП «Национальное объединение кредитных кооперативов» (НОКК) в соответствии с действующим законодательством обеспечивается с 13 января 2011 г. Кооператив отчисляет взносы в размере 0,2 % от среднегодовых активов на формирование компенсационного фонда (максимально не более 5 % величины активов КПК).

За 4 года членства в СРО НП «НОКК» кооператив внес в компенсационный фонд 850 тыс. руб. Как член СРО кооператив также уплачивает ежеквартально членские взносы, зависящие от величины актива.

За период членства с 2011 по 2014 г. кооперативом оплачено 607,5 тыс. руб. членских взносов. Если анализировать ежегодные отчисления в СРО (компенсационный фонд и членские взносы), то за 2011-2014 гг. внесено 1 434,5 тыс. руб. С 16 октября 2015 г. (по наст. время) КПК Содружество является членом СРО «Кооперативные финансы», в этот период взносы сократились вдвое (таблица 14).

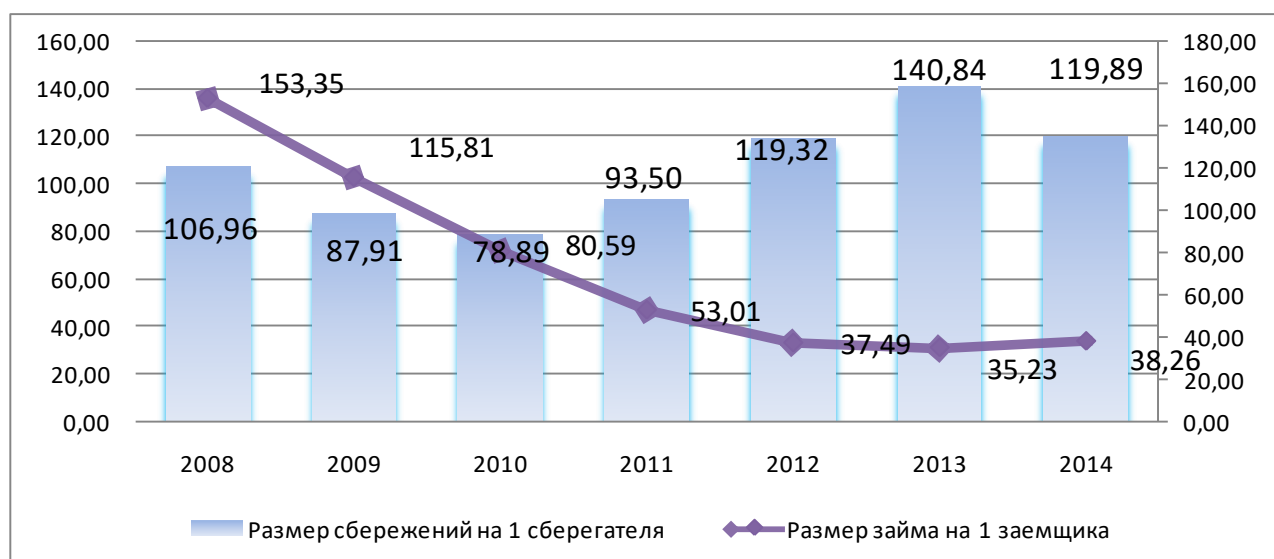
Значительное увеличение ежегодных отчислений – в 1,57 раза – связано с тем, что в 2012 г. после присоединения к КПК «Содружество» КПК «Бизнес-Кредит» (г. Канаш) выросли активы, это и повлияло на увеличение членских взносов и отчислений в компенсационный фонд СРО. В 2014 году кооперативом в СРО перечислено денежных средств в размере 512,5 тыс. руб., из них 42,4 % составили членские взносы и 57,6 % – отчисление в компенсационный фонд.

**Таблица 14 – Взносы КПК «Содружество» в СРО КПК за 2011-2018 гг.**

| Показатели                                                       | Годы /СРО НП «НОКК» |       |       |       | 2014 г.<br>к 2011 г. | СРО «Кооперативные финансы» |       |       | 2018 г.<br>к 2016 г. |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|----------------------|-----------------------------|-------|-------|----------------------|
|                                                                  | 2011                | 2012  | 2013  | 2014  |                      | 2016                        | 2017  | 2018  |                      |
| Расходы по содержанию объединений КПК, тыс.руб.                  | 120,0               | 120,0 | 150,0 | 217,5 | 1,81р.               | 116,1                       | 106,2 | 94,8  | 81,7%                |
| Доля, % к итогу                                                  | 57,4                | 43,2  | 34,5  | 42,4  | -15                  | 28,2                        | 30,0  | 37,6  | 9,5                  |
| Расходы на формирование компенсационного фонда СРО КПК, тыс.руб. | 89                  | 158   | 285   | 295   | 3,31р.               | 296                         | 248   | 157   | 53,0%                |
| Доля, % к итогу                                                  | 42,6                | 56,8  | 65,5  | 57,6  | 15                   | 71,8                        | 70,0  | 62,4  | -9,5                 |
| Итого взносов                                                    | 209                 | 278   | 435   | 512,5 | 2,45р.               | 412,1                       | 354,2 | 251,8 | 61,1%                |

Источник: составлено автором

Ежегодно растет средний размер сбережения, приходящийся на одного пайщика (сберегателя). Существенная разница отмечается в укрупнении средних размеров сбережений от 80 тыс. до 140 тыс. руб. в 2013 г. и до 120 тыс. руб. в 2014 г. (рисунок 9).



**Рисунок 9 – Динамика среднего размера займов и сбережений пайщиков КПК «Содружество» за 2008-2014 гг. (период укрупнения и стабилизации)**

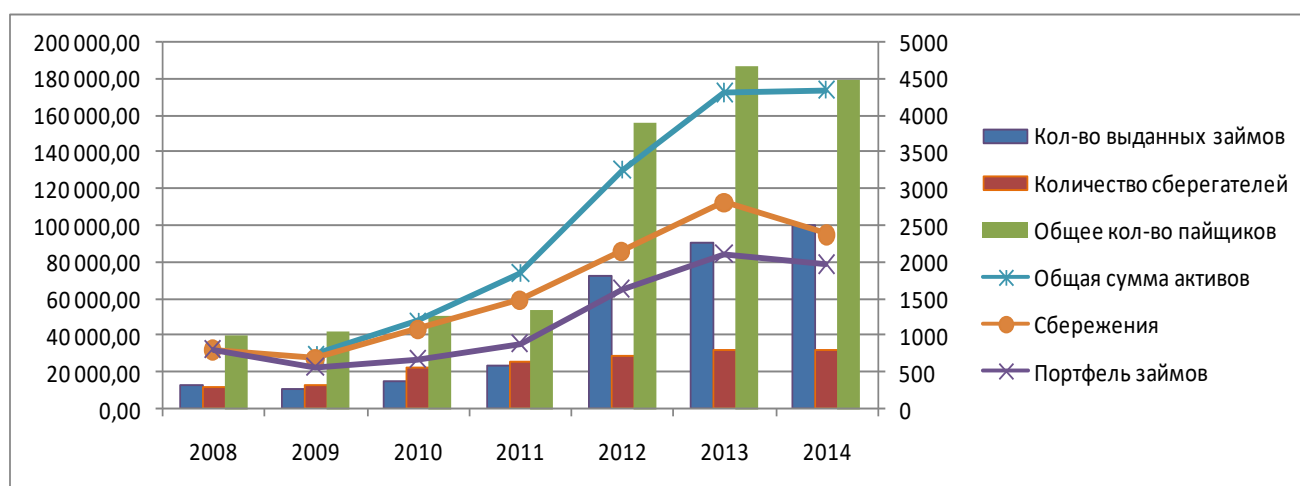
Источник: составлено автором

Рассматриваемый период 2008-2014 гг. можно разделить на две части, поскольку здесь наиболее заметна разница в сумме выдаваемых займов. В 2008-

2011 гг. средний размер займа сельским пайщикам ежегодно снижался (со 153 тыс. до 80 тыс. руб.), а в 2012-2014 гг. он находился в диапазоне 37-38 тыс. руб. Это связано, во-первых, с кредитной политикой КПК, нацеленной на снижение риска крупных невозвратов, а во-вторых, с ухудшением платежеспособности населения, ростом его закредитованности.

Исторически размер займа в городе несколько выше, чем на селе. Анализ показал, что его средний размер в целом с 2008 по 2014 г. уменьшился, причем как в городе, так и на селе.

Интенсивная динамика займов и сбережений пайщиков в КПК «Содружество» за период 2008-2014 гг. продемонстрирована на рисунке 10.



**Рисунок 10 – Динамика займов и сбережений пайщиков КПК «Содружество»  
(на конец 2008-2014 гг. – период укрупнения и стабилизации)**

Источник составлено автором

За 5-летний период портфель займов возрос в 3,6 раза, а по сравнению с докризисным 2008 г. – в 2,6 раза. Однако кризис и турбулентность конца 2014 г. привели к падению объема портфеля займов на 7 % по отношению к максимуму в 2013 г., хотя в сравнении с 2012 г. прирост портфеля все же сохранился в размере 20 % благодаря активной работе отделений кооператива, а именно офисов в сельской местности. Особенно интенсивной она была в 2011-2012 гг., соответственно прирост составил 36-46 %. Сельские отделения кооператива являлись для населения центром

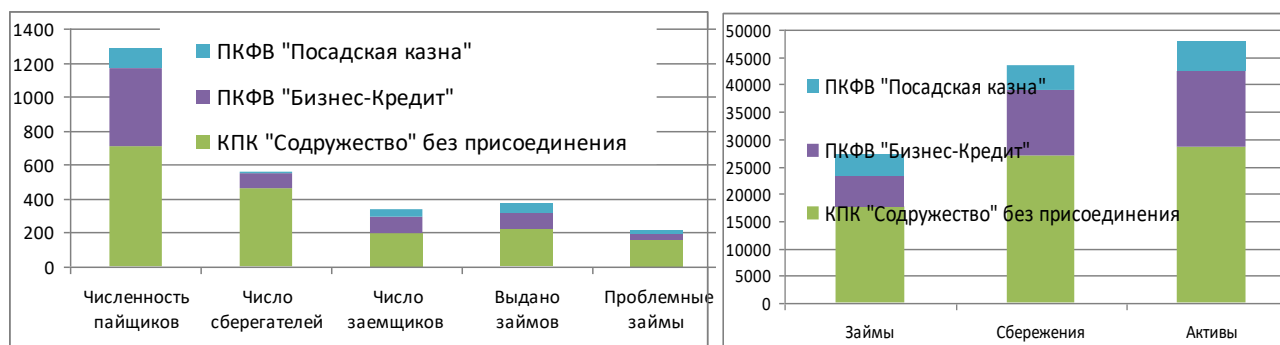
финансовой поддержки, где можно получить необходимые денежные средства оперативно, без лишних бюрократических требований и с доступными условиями получения. Однако размещать свои скромные сбережения в новые отделения сельское население не спешило до возникновения доверия к этой финансовой организации, к тому же средств, свободных для сбережения, у сельского населения не было.

Примером структурной интеграции выступает КПК «Содружество» Чувашской Республики. На основе опыта его работы в целях оказания финансовой взаимопомощи посредством привлечения сбережений и выдачи займов в 2006-2008 гг. кооператив «Содружество» стал инициатором создания трех новых кредитных кооперативов: «Бизнес-Кредит», г. Чебоксары (2006 г.); «Бизнес-Кредит», г. Канаш (2007 г.); «Посадская казна», г. Чебоксары (2008 г.). Перечисленные кооперативы были самостоятельными юридическими лицами и создавались при поддержке КПК «Содружество» как опорной площадки прежде всего в управлении и обучении специалистов, обмене опытом и знаниями в области кредитной кооперации.

Во исполнение решений общих собраний пайщиков и в целях соблюдения требований законодательства, сохранения имиджа кредитной кооперации два потребительских кооператива финансовой взаимопомощи, работающих в г. Чебоксары («Бизнес-Кредит» и «Посадская казна»), в сентябре 2010 г. присоединились к КПК «Содружество».

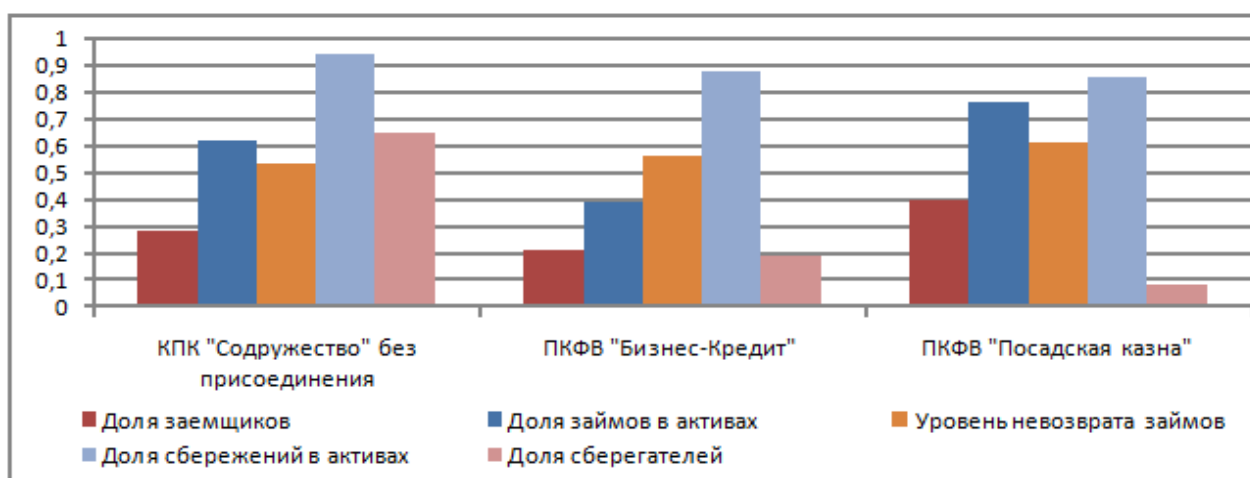
К моменту реорганизации эти кооперативы имели опыт работы («Бизнес-Кредит» – 4 года и «Посадская казна» – 2 года), свою базу пайщиков, а также активы и обязательства. В общем объединенном капитале КПК доля присоединенных кооперативов составила 40 % активов, 38 % – сбережений и 35 % – займов (рисунки 11, 12).

После мирового финансового кризиса 2008 г. произошло снижение портфеля займов на 30 % в 2009 г., а в результате присоединения двух кооперативов получен рост портфеля на 18,8 %.



**Рисунок 11 – Абсолютные показатели КПК «Содружество» в 2010 г. в период укрупнения (присоединения)**

Источник: составлено автором



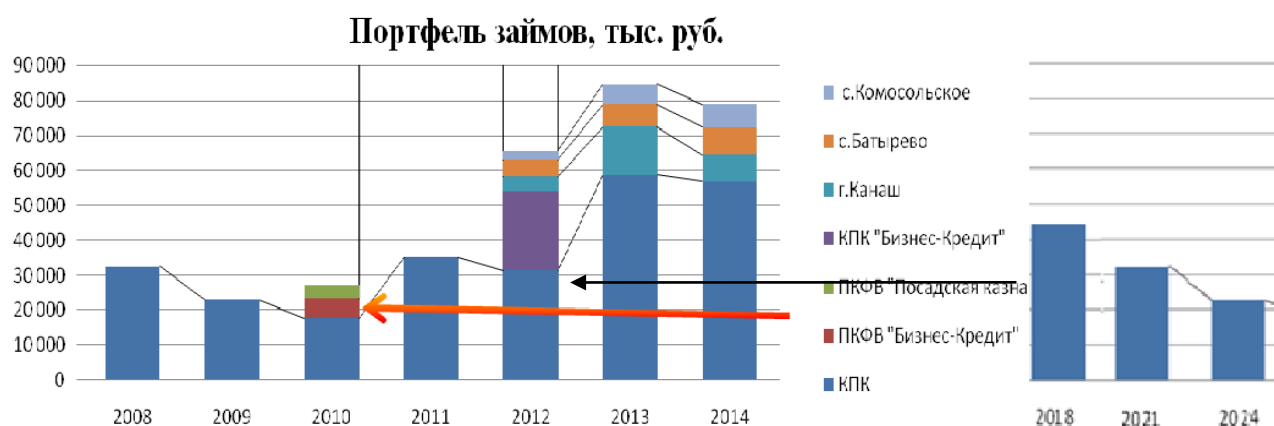
**Рисунок 12 – Относительные показатели КПК «Содружество» в 2010 г. в период укрупнения (присоединения)**

Источник: составлено автором

Кроме того, в августе 2012 г. вновь произошли преобразования в кооперативе «Содружество» – к нему присоединился в ходе реорганизации КПК «Бизнес-Кредит» (г. Канаш), имеющий к тому времени 5-летний опыт работы, обеспечивший 1/3 часть общего портфеля займов КПК «Содружество». Этот кооператив был создан по инициативе и при поддержке КПК «Содружество» в 2007 г. Стандарты работы, методическая, организационная и финансовая помощь, обучение специалистов – все это осуществлялось на базе КПК «Содружество». При этом еще в 2010 г. Правлением кооператива было принято решение о расширении зоны обслуживания населения (пайщиков) Чувашии. Чтобы не конкурировать друг с другом на территории Чувашской Республики, ее в свое время поделили на северную и южную части,

соответственно КПК «Содружество» осваивал север республики, а КПК «Бизнес-Кредит» – ее южную часть. К моменту реорганизации КПК «Бизнес-Кредит» (г. Канаш) располагал центральным офисом в г. Канаш и 6 отделениями в г. Канаш, с. Батырево, с. Комсомольское, с. Яльчики, г. Алатырь, п. Урмары. Таким образом, практически все наиболее экономически активные районные центры Чувашии были охвачены услугами КПК «Содружество».

Присоединение КПК «Бизнес-Кредит» (г. Канаш) к КПК «Содружество» кратно увеличило показатели: членская база выросла почти в 3 раза (с 1348 до 3905 пайщиков), портфель займов увеличился в 1,8 раза, активы возросли в 1,7 раза. Численность сотрудников в кооперативе достигла на конец 2012 г. 28 человек, из них уже половина работала в отделениях, то есть на селе (рисунок 13).



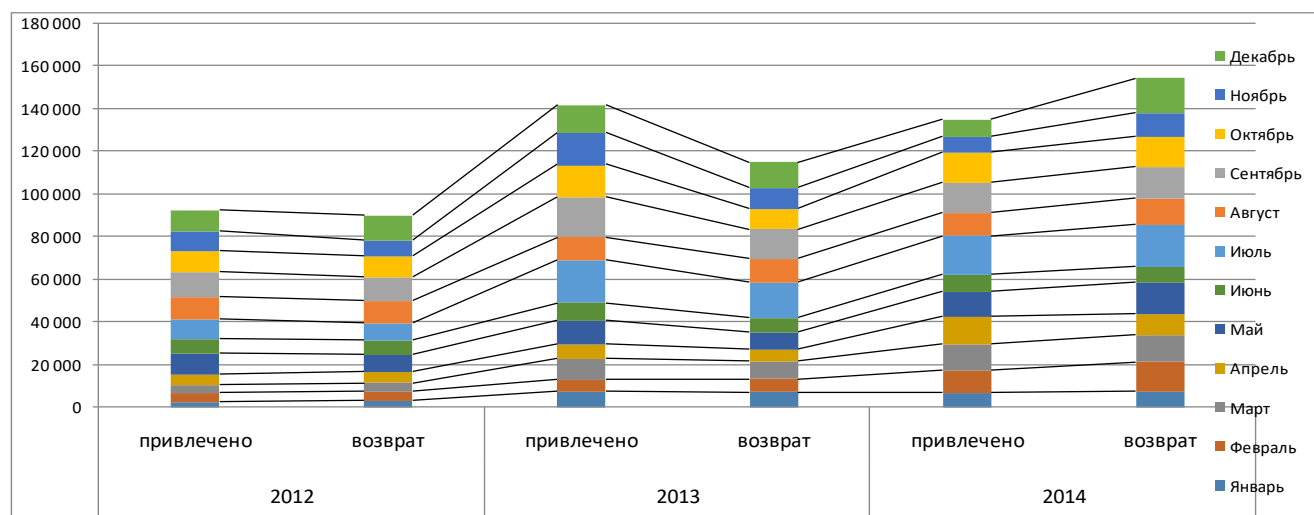
**Рисунок 13 – Портфель займов КПК «Содружество» на конец 2008-2024 гг.  
(период укрупнения и стабилизации)**

Источник: составлено автором по данным

Рост портфеля займов зафиксирован в 2011 г. на 30 %, в 2012 г. – на 85 %, что связано с расширением зоны обслуживания пайщиков и открытием новых районных отделений КПК «Содружество» на базе присоединенных кооперативов.

Далее отделения открылись еще в 5 населенных пунктах Чувашии. В результате укрупнения и расширения зоны охвата получен почти двукратный прирост портфеля займов в 2012 г., а продолжение этой тенденции в 2013 г. позволило получить прирост портфеля займов еще на 30 %. Это обеспечило и

существенный рост активов в данные периоды реорганизации: в 2010 г. – на 60 %, в 2012 г. – на 51 % из 75 % общего роста. С 2008 г. активы кооператива возросли в 5,8 раза, причем 40 % прироста обеспечено за счет присоединения КПК. Таким образом, назревавшая в период кризиса 2009 г. опасность снижения портфеля займов стала преодолеваться. В последующие периоды благодаря присоединению в 2010 и 2012 гг. созданных при поддержке «Содружества» еще трех кооперативов портфель займов увеличился в 3,6 раза, активы возросли в 5,8 раза. Портфель займов в 2011 г. пополнился на 20 %, в 2012 г. произошел резкий скачок – на 86 %. 2013 г. характеризовался стабильно высоким уровнем выдачи займов, равномерностью в течение всего года, рост составил 30 %. В 2014 г. в силу кризисных явлений и институциональных изменений (вступление в силу закона «О потребительском кредите (займе)», роста за кредитованности населения портфель займов уменьшился на 6 % по сравнению с 2013 г. Динамика привлечения и возврата сбережений в КПК «Содружество» в 2012-2014 гг. показана на графике (рисунок 14).



**Рисунок 14 – Динамика сбережений, привлеченных и возвращенных КПК «Содружество» за 2012-2014 гг. (по месяцам)**

Источник: составлено автором

Из данных рисунка 14 следует, что с 2012 по 2013 г. был стабильный рост темпов привлечения денежных средств от пайщиков. Но в 2014 г. по известным кризисным причинам возврат сбережений увеличился. Аналогичная тенденция прослеживается в динамике займов как в количественном, так и суммарном

выражении. Если в 2011-2013 гг. был стабильный рост выдачи займов и их портфель увеличивался, то к концу 2014 г. наметилась тенденция к замедлению темпов кредитования. Одновременно несколько сократилась сумма погашаемых займов.

Особый контроль осуществляется за соотношением суммы выданных и погашенных займов. Причем в разрезе месяцев динамика выдачи займов более равномерная, тогда как их погашение происходит неравномерно – имеются пиковые периоды. Это отчасти связано с укрупнением КПК «Содружество» в результате присоединения к нему в 2012 г. КПК «Бизнес-Кредит» (г. Канаш) и организационных процессов по некоторым направлениям его работы, особенно с возвратом выданных займов, что послужило причиной роста предъявленных в судебном порядке взысканий задолженностей к пайщикам.

Укрупнение кооператива ведет к изменению порядка работы, появлению дополнительных рисков и изменению некоторых налаженных процессов до укрупнения. В связи с этим необходимо было определить наиболее эффективную модель его работы. В результате присоединения трех кооперативов к КПК «Содружество» кооператив практически перешел на модель «город–село». Руководство КПК «Содружество» при этом в модели «город–село» развивает механизм взаимного кредитования, использует методику сравнительных оценок.

Особенность данной модели развития «город–село» заключается в том, что отделения – это удаленные рабочие места, уставная деятельность их осуществляется в соответствии с требованиями центрального офиса. Отделения не имеют самостоятельного расчетного счета и баланса, находятся в полном подчинении центрального офиса, работают в соответствии с утвержденными планами по основным финансово-экономическим показателям. Это не филиалы и не представительства, поскольку кооператив применяет в отделениях упрощенную систему налогообложения. Аналитическая и системная работа по 12 отделениям позволяет выявлять признаки доходности или убыточности того или иного отделения, которые определяют принятие решений об их

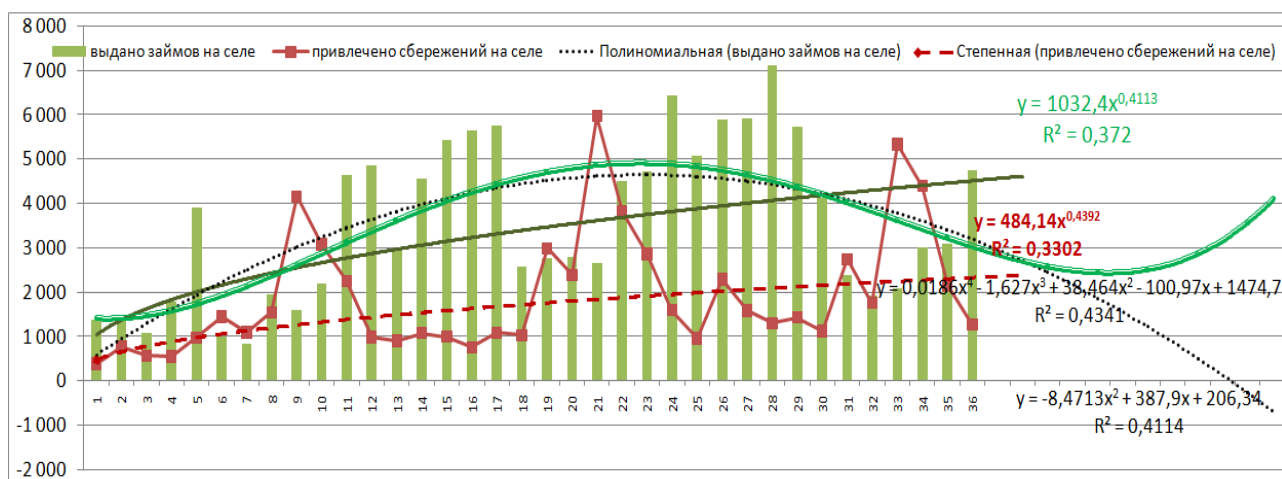
развитии или закрытии, либо дополнительном открытии отделений на привлекательных сельских территориях Чувашии, осуществлять кадровую перестановку и другую важную работу в целях улучшения результатов деятельности укрупненного кооператива.

Рассмотрим факторы, определяющие формирование эффективной модели поведения кредитного кооператива в сельской местности (расчеты представлены в приложении Л) для обеспечения устойчивой работы.

Построение математической зависимости послужило подтверждением тенденций сокращения кредитования по уравнениям регрессии:

- динамика погашения займов  $y = 2811,7x^{0,4899}$ , достоверность  $R^2 = 0,5617$ ;
- зависимость по выданным займам  $y = -14,116x^2 + 642,49x + 470,91$  демонстрирует высокую степень достоверности  $R^2 = 0,7129$  (близка к 1).

Однако данная функция демонстрирует пессимистический вариант развития, при котором уже через 10 периодов (к октябрю 2015 г.) линия тренда приведет к нулевому показателю выдачи займов, чего на практике допустить не должны (см. графики в приложении Л).



**Рисунок 15 – Динамика объема выданных займов и привлеченных сбережений в сельской местности в КПК «Содружество» за 2012-2014 гг. (по месяцам)**

Источник: составлено автором

Метод подбора различных вариантов (рисунок 15) позволил выбрать функцию, которая не только хорошо интерполирует табличные данные в пределах диапазона значений, но и допускает адекватную экстраполяцию за

пределами диапазона:  $y = 0,0202x^4 - 1,8291x^3 + 40,271x^2 + 60,531x + 2016,2$ , с высокой степенью связи ( $R^2 = 0,736$ ) позволяет получить рост в экстраполяции.

Степенная функция тренда, выбранная и описывающая тенденцию в модели уравнений, сложилась в целом по КПК средней силы связи:

- привлечено сбережений, всего,  $y = 3488,6x^{0,3733}$  ( $R^2 = 0,5155$ );
- займы всех отделений:  $y = 1809,4x^{0,4166}$  ( $R^2 = 0,5756$ ).

А степенная функция с достоверностью по сельской системе отделений:

- сельским сбережениям:  $y = 1032,4x^{0,4113}$  ( $R^2 = 0,372$ );
- сельским займам:  $y = 484,14x^{0,4392}$  ( $R^2 = 0,3302$ ).

В последних уравнениях в разрезе сельских поселений более слабая корреляция ( $R^2 = 0,3...0,5$ ) означает меньшую степень выраженности в линии тренда реальной картины динамики показателей, но позволяет получить большой «скачок» развития на селе в экстраполируемом периоде, нежели при пессимистическом варианте трендовой линии выдачи займов на селе:

$$y = -8,4713x^2 + 387,9x + 206,34 \quad (R^2 = 0,4114).$$

Средний и более реалистичный результат демонстрирует множественная функция полинома 4 степени, которая более достоверно описывает величины, попеременно возрастающие и убывающие:

- в целом:  $y = 0,0202x^4 - 1,8291x^3 + 40,271x^2 + 60,531x + 2016,2$  ( $R^2 = 0,736$ );
- на селе:  $y = 0,0186x^4 - 1,627x^3 + 38,464x^2 - 100,97x + 1474,7$  ( $R^2 = 0,4341$ ).

Степенной вариант функций может считаться оптимистичным, поскольку будет выдавать более выравненные и высокие результаты не только внутри рассматриваемого диапазона значений, но и за его пределами.

Таким образом, при решении задачи нам удалось построить более выравненную модель планирования финансовых потоков, с меньшим вариационным отклонением в целом по КПК по сравнению с сельскими отделениями, что позволяет в модели «город – село» обеспечить экономическую безопасность кооператива.

Так, коэффициент вариации, измеряемый в процентах, дает возможность сравнивать степень разброса различных данных независимо от их масштаба и

единиц измерения. В статистике принято считать, что если коэффициент вариации менее 33 %, то совокупность данных является однородной; если более 33 % – неоднородной. В наших расчетах неоднородность разброса показателей по периодам отдельно в разрезе города и села свидетельствует о выравнивании тенденции в суммарном выражении в целом по КПК (расчеты см. в приложении Л, таблица Л.2).

Если анализировать два периода – 2010 г. без сельских отделений и 2012 г. после завершения присоединения и максимального охвата на тот момент территории Чувашии сельскими отделениями, то видно, что разница в доле сельских пайщиков в общем их количестве увеличилась с 30 до 51 %. Доля сельских займов в общем портфеле кооператива выросла с 30 до 55 %. Однако по привлеченным денежным средствам (сбережениям) доминируют городские пайщики.

За период 2008-2014 гг. доля сбережений, оформленных сельскими пайщиками, не превышала 20 % общей суммы привлеченных сбережений. Вклад сельских пайщиков в формирование фонда финансовой поддержки не так велик (1/5). Однако эта часть пайщиков кооператива более активно пользуется финансовой взаимопомощью, которая выражается в предоставлении им займов на выгодных и доступных условиях.

Для расширения зоны обслуживания пайщиков и улучшения показателей отделений требуется увеличивать объем заимствования денежных средств от членов кооператива и размера паевого фонда. В первую очередь это положительно отразится на качестве портфеля займов. Так, спрос на займы в сельской местности обеспечивался привлеченными денежными средствами в городском центральном офисе. В отсутствие качественных заявок на займы в городе центральный офис (ЦО) КПК «Содружество» направлял неосвоенные денежные средства пайщиков новым открытым отделениям в сельской местности. Практически на 95 % портфель займов в сельских отделениях на начальных этапах развития, особенно в первый год их деятельности, формировался за счет сбережений, привлеченных центральным офисом

кооператива. С ростом портфеля займов в отделении они становились более самостоятельными и могли работать автономно, удовлетворяя заявки пайщиков на займ. Сумма активов КПК «Содружество» за 2009-2014 гг. выросла в 7 раз. Однако с 2013 г. происходит сокращение активов в 2019 г. в 5 раз, оно приблизилось к уровню 2009 г. (рисунок 16).

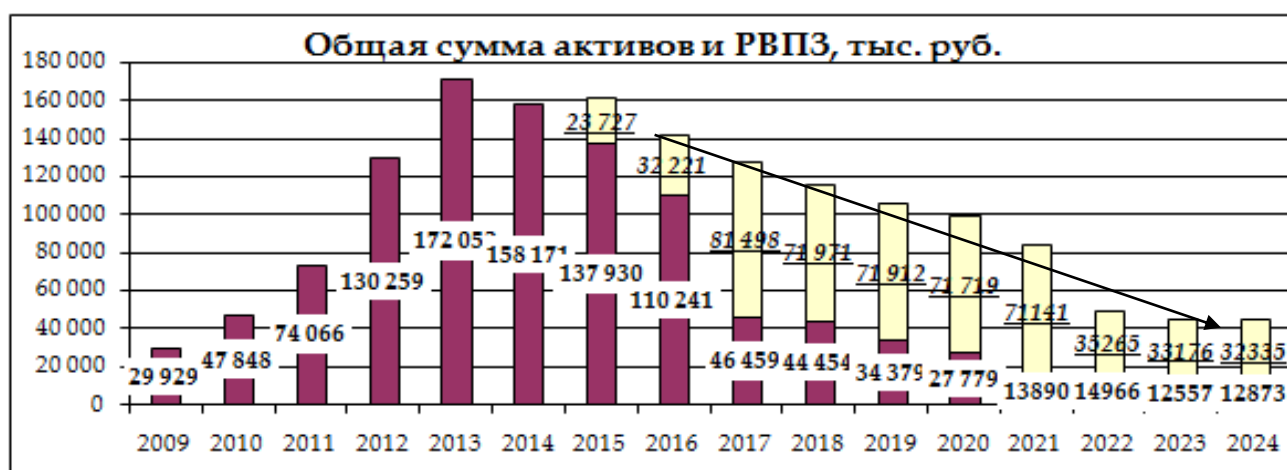
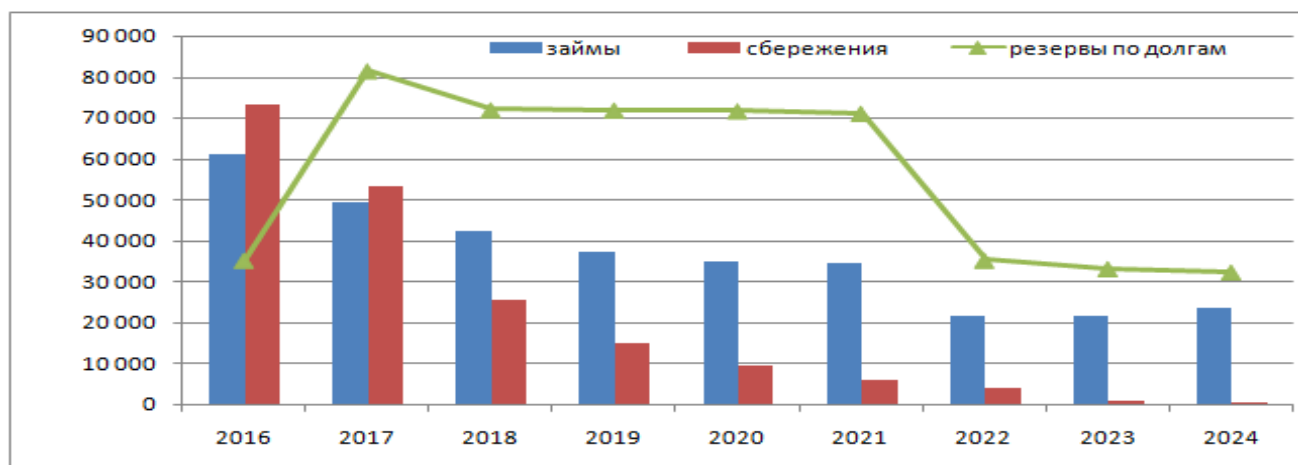


Рисунок 16 – Сумма активов КПК «Содружество» за 2009-2024 гг. (на конец года)

Источник: составлено автором

Так, в пик активности в 2013 г. портфель займов возрос по сравнению с докризисным 2008 г. в 2,6 раза. Открытие новых отделений в районах республики принесло положительную отдачу, и количество членов кооператива выросло за первое 10-летие работы практически в 5 раз. Портфель займов рос до 2014 г., в том числе благодаря активной работе отделений – офисов в сельской местности. Однако кризис и турбулентность в экономике конца 2014 г. неминуемо привели к падению объемов портфеля займов на 7 % по отношению к максимуму 2013 г., дальнейшее сокращение портфеля соответствует уровню 2012 г., а за период экономического кризиса с 2014 г. по настоящее время число реальных пайщиков сократилось практически в 2 раза, как и портфель займов, отток сбережений увеличился в 6 раз.

Дальнейшее падение портфеля происходило на фоне формирования 100 % резервов по долгам (рисунок 17).



**Рисунок 17 – Динамика портфеля займов и сбережений КПК «Содружество» за 2016-2024 гг. (на конец года)**

Источник: составлено автором

Таким образом, в качестве материалов для исследования использовался опыт организаций кредитной кооперации, в частности кредитного потребительского кооператива «Содружество» Чувашской Республики.

Развитию ссудо-сберегательной деятельности КПК «Содружество» в сельской местности способствуют рост числа пайщиков и условия для развития жителей сельских территорий, а также малого бизнеса на селе. В качестве примера рассмотрена модель «город–село» деятельности кредитного потребительского кооператива «Содружество» – одного из крупных кооперативов Чувашии, действующего на финансовом рынке с 2003 г. [28].

В перспективе экономическая безопасность и эффективность кредитного кооператива как сектора микрофинансового рынка будет зависеть от многих факторов, а именно: от числа активных пайщиков кооператива, их участия в его работе, качества портфеля займов и взыскания просроченных займов, наличия необходимых средств в фондах, уровня квалификации сотрудников кооператива, прозрачности деятельности кредитных кооперативов для потребителей и профессиональной работы кооператива в условиях регулирования и ужесточения требований.

### **МОНИТОРИНГ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РЕГИОНЕ НА ОСНОВЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА**

#### **3.1 Риски социально-экономического развития кредитной кооперации в сельской местности российских регионов**

С целью исследования и выработки механизмов социально-экономического развития кредитной кооперации в сельской местности российских регионов в быстроизменяющихся условиях требуется систематизация теоретических и практических основ оценки рискообразующих факторов кооперативной организации. В результате исследования рискообразующих факторов, определяющих экономическую безопасность кооперативной организации, предложены механизмы, позволяющие решить циклические проблемы, возникающие в кооперативном секторе, и обеспечить экономическую стабильность кооперативов за счет внутренних резервов, использования самобытности деятельности кооперации и должного внимания к рискам на всех уровнях управления и регулирования на микрофинансовом рынке.

В современных условиях не перестает быть актуальной для экономического развития потребность действовать на опережение. Риски и экономическая безопасность – это понятия, которые сопровождают любые действия как в бизнесе, так и в государственном управлении. Предупреждение рисков и нивелирование угроз экономической безопасности – популярные и притягательные понятия как для теоретиков, так и практиков. С точки зрения научно-популярного подхода риски и угрозы, а также элементы экономической безопасности имеют разнообразное применение, но единое содержание. Часто эти понятия смешиваются и рассматриваются как взаимозаменяющие. С точки зрения научно-исследовательского подхода различные авторы вкладывают свой

содержательный материал в основу различий рисков и угроз экономической безопасности. В исследованиях управление финансовыми рисками, технологиями и конкурентными преимуществами рассматривается с позиции корпораций, посредников, а также на основе портфельного подхода на микроуровне современных организаций.

Формирование и реализация модели экономической безопасности на уровне региона, как и в целом по стране, в большей части исследования касается макроэкономического уровня. В данном исследовании акцент сделан на выявлении факторов, оказывающих существенное влияние на деятельность кооперативов, отражающих цикличность развития, представляющих как риск, так и угрозу экономической безопасности кооперативного сектора [28].

В России, по сравнению с развитыми странами, недостаточно внимания уделяется изучению рисков и угроз внешней среды, но больший интерес концентрируется вокруг сфер влияния бизнеса и государства, возможностей для сотрудничества, поиска новых рынков или роста занятой доли рынка бизнеса. Все это делается с целью создания предпосылок для быстрого и устойчивого экономического роста, чтобы использовать любую возможность для развития бизнеса. Все эти действия на опережение будущих влияний внешней среды отражаются в модели инвестирования инноваций, строящейся на основе мобилизации внутренних ресурсов. Чем шире сфера деятельности, тем больше потребности в управлении ее экономической безопасностью. Отсюда можно сделать вывод, что при расширении интересов компания больше заинтересована в исследованиях внешнего окружения и рискообразующих факторов. Хотя расширение деятельности бизнеса целесообразно не во всех сферах экономики и может не принести необходимого эффекта. Это связано прежде всего с государственным регулированием деятельности отдельных секторов и требованиями законодательства.

На микрофинансовом рынке сложилась ситуация, когда акценты многих субъектов ставятся на выживании и своевременном реагировании на изменения в законодательстве и регуляторных действиях, а на стратегических задачах

развития могут концентрироваться лишь «крупные игроки», участвующие в реализации стратегических ориентиров государственной политики российской власти. Необходимо отметить, что есть «небольшие и средние игроки», нацеленные на дальнейшую перспективную работу, которые имеют хорошо сформированную профессиональную команду сотрудников.

Глобализация во всех сферах диктует свои требования. Так, в России сфера сотрудничества растет, несмотря на внешнеэкономические санкции. Это касается международной интеграции теперь не только европейского, но и азиатского направления и предусматривает содействие выходу на новые международные рынки, расширение системы интеграции с крупными транснациональными компаниями, развитие механизмов частно-государственного партнерства. Расширяется поле интеграции и сотрудничества, позволяющее все больше «контролировать» окружение или тем самым «противодействовать» факторам воздействия.

В своих исследованиях большинство авторов рассматривает кооперацию как ключевую сферу в агропромышленном комплексе России. Особое значение придается также потребительской кооперации. Однако все риски, присущие деятельности кооперативных организаций, тесно связаны с тенденциями развития сельского хозяйства и напрямую отражаются на кредитной кооперации; в частности, они связаны с сезонностью и цикличностью процессов сельскохозяйственного производства. Кооперативная традиция в России рассматривается, например, в возрождении сельскохозяйственных обслуживающих кооперативов, которые, в свою очередь, могут дать новое направление развития кредитной кооперации [28].

Группа исследователей на основании анализа опыта развития сельской кредитной кооперации в различных регионах России выявила проблемы еще до 2005 г., сохраняющие свою актуальность до сих пор [30]:

- отсутствие закрепленных законодательно положений по имущественным взаимоотношениям кооперативов и пайщиков; методов и форм

государственного регулирования (в том числе регулирующих процесс лицензирования и контроля деятельности);

- отсутствие единого концептуального подхода к практической деятельности, в том числе не разработан механизм взаимоотношений с банком;
- дефицит оборотных средств, а также собственных средств у крестьянских (фермерских) хозяйств;
- нехватка подготовленных кадров, ограниченность специальных знаний и информационный вакуум.

Для России характерно неравномерное распределение микрофинансовых услуг, их предложение не удовлетворяет растущего спроса. Филиальная банковская сеть стала закрываться, особенно в сельской местности, что вызвано высокими издержками на создание и обслуживание сети кредитных организаций. Банковские кредиты недоступны для большинства малых предприятий и предпринимателей. Эта ситуация существенно сдерживает развитие малого бизнеса, вызывает диспропорции в экономическом и социальном развитии субъектов Федерации. Около 40 % населения не имеет доступа к финансовым услугам [27]. Следует отметить, что отраслевая структура российского малого бизнеса остается неизменной, однако именно поддержка малых форм хозяйствования может открыть новые горизонты развития кооперации.

Нельзя сбрасывать со счетов тот факт, что возможности восстановительного роста после кризиса 2008 г. исчерпаны, активизируются политические конфликты, введение санкций нагнетает мировую нестабильность, бизнес-сообщество неготово инвестировать, а у государства для этого недостаточно средств. Закрытие российским компаниям и банкам доступа к западным рынкам капитала, кризис внутренних финансов усугубляется ростом дисбалансов между экономиками регионов [113].

К числу общих негативных проблем следует отнести прежде всего несовершенство отечественной институциональной среды: наличие противоречий в отраслевом законодательстве, отсутствие механизмов контроля

за соблюдением законов подавляющим большинством субъектов рынка, ущемление интересов мелких субъектов рынка в пользу крупных игроков, хроническое невыполнение принятых обязательств.

Причины возникновения рисков связаны со спонтанностью экономических явлений и случайностью (вероятностным характером) развития при столкновении противоречивых интересов различных лиц, организаций и институтов рынка, а также недостаточностью информации об объекте, сложностью статистических разрывов, некомпетентностью субъектов принятия решений и в отношении планов развития и т.д. Риски организационного характера в кооперативной сфере связывают с отсутствием лицензирования, сплошного контроля и надзора при усилении регуляторных функций, невозможности охвата всего рынка.

В результате обобщения организационно-правовых условий развития кооперативного кредитования выявлены следующие проблемы:

1. Различная институциональная среда микрофинансового рынка, законодательная разрозненность его секторов (КПК, СКПК и МФО) обостряют финансово-экономическую ситуацию «новой волны» кризиса, требуют принятия своевременных антикризисных мер. Неорганизованность регулирования секторов связана с тем, что мегарегулятор, призванный регулировать микрофинансовый рынок, не охватывает все его секторы – КПК, СКПК и МФО, что усугубляет проблемы. Консолидировать же межрыночные сектора КПК, МФО и СКПК в рамках закона о саморегулировании микрофинансового рынка не позволяет разное отраслевое законодательство. Проявляется разнонаправленная тенденция: одни объединяются и пытаются развивать свой сектор, а другие в результате своей деятельности сдерживают это развитие, поскольку существует тонкая грань между регулированием и административным давлением. Правовые нормы должны учитывать особенности кооперативного сектора, поэтому они должны отличаться от норм, установленных для коммерческих банков по содержанию и предельным параметрам в соответствии с отраслевыми нормами.

2. Отсутствуют равные возможности, не имеется достоверной статистики (в СРО КПК входят менее 50 % всех зарегистрированных КПК, а о деятельности остальных нет достаточной информации). Кроме того, они остаются вне системы саморегулирования. Попытки приблизить требования на микрофинансовом рынке к уровню банковских, более жестких при отсутствии помощи и финансовой поддержки, которую имеют банки, ставят МФО, КПК и СКПК, особенно мелкие, региональные, в ещё более неравные и невыгодные условия. Вместо унификации рынка законодательные инициативы предусматривают для контроля над рисками разделение рынка МФО с выделением крупных МФО (с капиталом свыше 70 млн руб.) и предложением для них определенных мер поддержки, но с усилением регулирования и увеличением финансовых нормативов. Это подтверждает тот факт, что крупные МФО продвигают свои интересы в ущерб малым формам рынка, таким образом вытесняя (устраняя) с рынка конкурентов, и, по сути, поглощают мелких субъектов, реально решающих проблемы с доступностью к финансовым средствам на местах, регионах (в отдаленных сельских территориях).

Ситуация на микрофинансовом рынке за последние годы существенно изменилась, что осложнило работу участников рынка. Общее проблемное поле рискообразующих факторов сохраняется вне зависимости от цикличности развития. Это, во-первых, низкая платежеспособность населения на фоне экономического кризиса; во-вторых, несовершенство законодательства и его несоответствие реальному положению на рынке; в-третьих, короткий срок займов при высоких процентных ставках и др.

Макроэкономическая ситуация и изменение общегосударственных ориентиров (стратегии) в целом по стране усугубляет протекание неблагоприятных внутренних процессов микрофинансового рынка. Рискообразующими факторами остаются закредитованность и финансовая безграмотность населения, отсутствие финансовых гарантий при ужесточении регуляторных функций, введение новых институтов, в частности банкротства

физических лиц. Все это затрудняет деятельность участников рынка и приводит к торможению развития (и даже сокращению числа участников рынка).

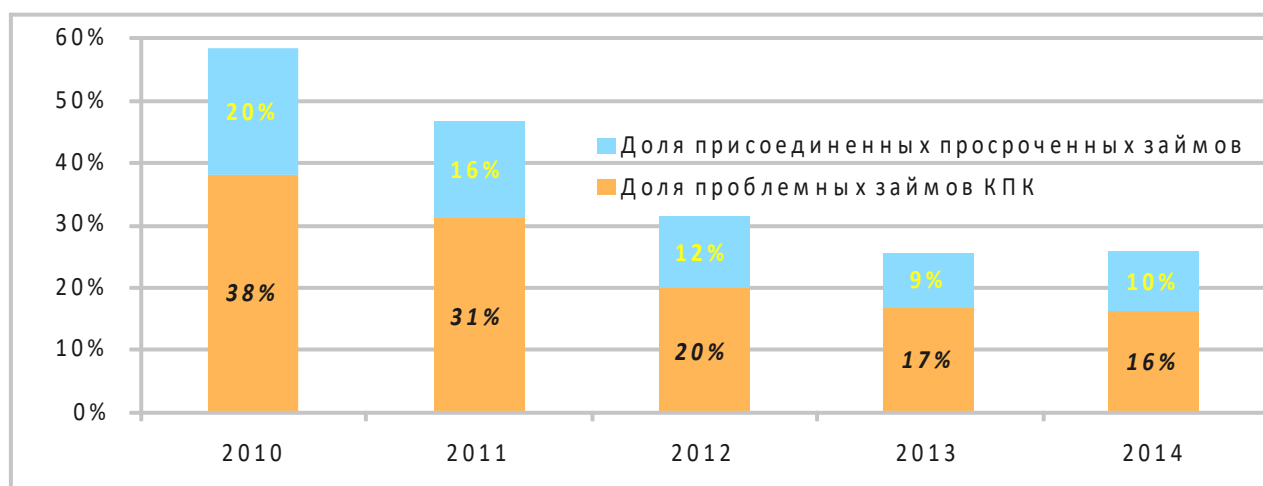
Отмечается тенденция бурного роста микрофинансовых организаций, привлекающих средства населения. По сути, они не являются кредитными организациями и имеют иные организационно-правовые формы. Рассматриваемый сегмент небольших краткосрочных кредитов – общий для банковских и небанковских структур, но последние занимают нишу, отличающуюся повышенным кредитным риском [56]. 12 ноября 2014 г. в г. Москве на V международном конгрессе коллекторов обозначены проблемы развития микрофинансового рынка: задолженность и закредитованность и их негативные прогнозы. Проблемы развития микрофинансового рынка на основе данных Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) связаны с негативным состоянием рынка потребительского кредитования. Так, из 30 млн заемщиков 10 млн имеют просроченные долги, около 1/2 части населения имеют по 2 кредита и 1/3 имеют 3 кредита и более. Доля просроченных займов увеличивается до 35 % [166]. В Концепции развития кредитной кооперации [26] по состоянию на начало 2012 г. СРО представлены данные о наличии проблемной задолженности в среднем 11 % по займам кредитных кооперативов.

Для решения данной проблемы развития микрофинансового рынка в период «кризиса доверия» средний уровень невозвратности долгов должен быть ниже 10 %. Однако статистика невозвратов пока некорректна, поскольку применение стандартных методик отнесения займов к проблемной задолженности и образования по ней необходимых резервов началось только с конца 2014 г. и только в отношении вновь выданных займов. Не решены проблемы реструктуризации долгов после 2008 г., повышения финансовой грамотности, перспектив стабильной работы с ростом заработной платы и иных доходов.

По мнению И. Г. Шапошникова, в среднесрочной перспективе такой сегмент будет расширяться, при этом основным риском для небанковских

институтов станет нарастание просроченной задолженности [124]. Эту проблему следует выделять в качестве ключевой как в стабильных, так и кризисных условиях. Исследований, направленных на решение данной проблемы, достаточно мало, узок причинный механизм ее возникновения. Поэтому в нашем исследовании проблемам задолженности и закредитованности уделено особое внимание.

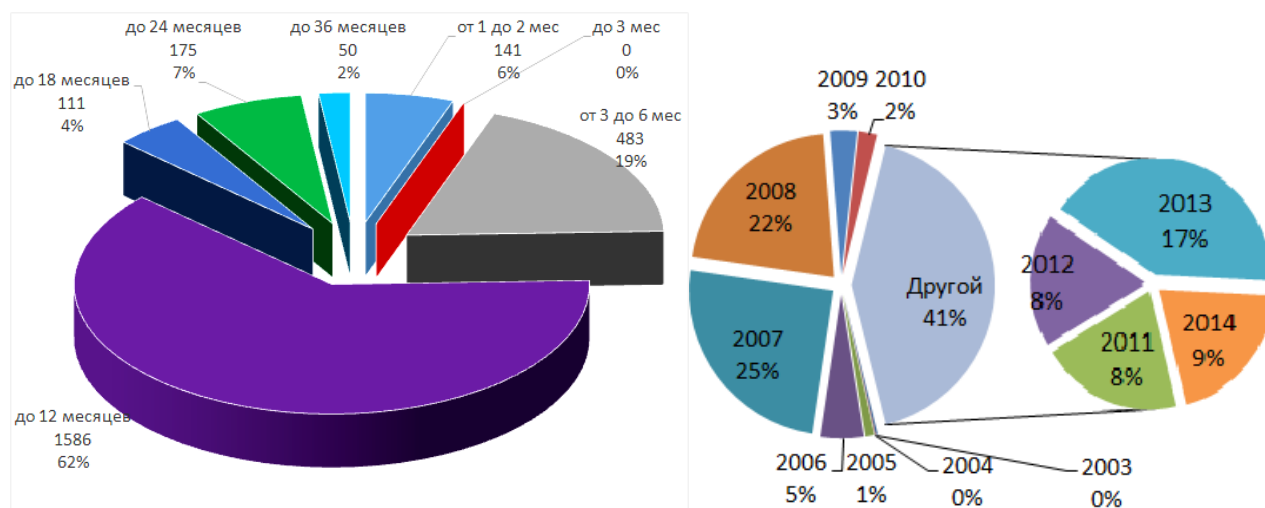
Микрофинансовым организациям (особенно кредитным кооперативам) необходимо научиться работать с потребителями их услуг и обучить их финансовой грамотности; грамотно работать с просроченными займами путем проведения реструктуризации задолженности и находить индивидуальные решения для должника; на ранних стадиях (досудебной) начать работу с должниками, подключая к этому и коллекторские компании. Необходимо научиться оценивать риски выдаваемых займов и, исходя из этого, определять процент ставки и виды выдаваемых займов; управлять портфелем просроченных займов; более активно работать с банками кредитной истории на стадии рассмотрения заявок. Так, вместе с ростом займов растут и долги, о чем свидетельствует уровень просроченных займов в присоединенных кооперативах (рисунок 18).



**Рисунок 18 – Доля просроченных займов в кредитном портфеле КПК «Содружество» за 2010-2014 гг. (период укрупнения и стабилизации)**

Источник: составлено автором

В 2014 г. портфель займов КПК «Содружество» уменьшился на 6 % относительно уровня 2013 г. Задолженность по займам, предъявленным в судебном порядке, увеличилась за 2011 г. на 3 %, за 2012 г. – на 24 %, за 2013 г. – на 6 %, а в 2014 г. она уменьшилась на 2 %. Причем в структуре долгов по срокам и дате наблюдается следующая картина. Около половины (47 %) просроченных займов относятся к периоду выдачи до кризиса 2007-2008 гг., а значит, сроки их погашения приходятся на период кризиса и финансовой нестабильности тех лет, 62 % договоров заключены на годовой период и 13 % выданы сроком свыше 1,5 лет (рисунок 19).



**Рисунок 19 – Структура задолженности по займам КПК «Содружество» по срокам и периодам выдачи за 2003-2014 гг.**

Источник: составлено автором

До 2010 г. в кредитном кооперативе образовалась просроченная задолженность – 59 % долгов, то есть займы, выданные более 5 лет назад. Данные долги могут относиться к трудновозвратным, поскольку даже при наличии судебных решений заемщикам расплачиваться сложно, к тому же отсутствуют и гарантии (залог) возврата долга и возможности к их погашению. Еще 41 % задолженности приходится на период, предшествующий «новой волне» кризиса в 2011-2014 гг., причем большая часть ее относится к 2013-2014 гг. (27 %); по срокам выдачи 1/4 часть долгов связана с периодом займа до 6 месяцев.

Сельские заемщики более дисциплинированы в вопросе погашения займов, чем городские. Это наглядно показывает тренд 2008-2014 гг., в котором уровень невозврата выданных займов на селе составляет от 8,3-13 % от общей суммы просроченной задолженности, в то время как в целом по кооперативу этот показатель колеблется от 44,3 до 29,8 %. Взыскание просроченной задолженности с сельских должников происходит эффективнее и быстрее, чем с городских.

Ссудная деятельность кооператива, как и любая деятельность, связанная с кредитованием, рискованна, так как в силу разных обстоятельств часть выданных займов становится проблемной (просроченной). Причин возникновения просрочки достаточно много: потеря стабильного дохода, появление других кредитных обязательств, безответственность заемщика, мошенничество (сокрытие или нежелание возвращать займ), финансовая безграмотность и другие.

Для отдельных заемщиков «кредитная спираль» закрутилась неблагоприятно. Среди пайщиков кооператива были предприниматели, которые ранее получали заемные средства на покупку товара, исправно платили и рассчитывались, но в период кризиса из-за изменения курса доллара и снижения покупательского спроса не смогли продать вовремя товар. В новом сезоне требовались новые товары, на закупку которых предприниматели вновь получали заемные средства. В итоге заемщики становились неплатежеспособными, и начиналось взыскание задолженности со стороны в судебном порядке. Причем эта ситуация коснулась как предпринимателей, занимающихся продажей товаров, так и ЛПХ, реализующих собственную сельскохозяйственную продукцию. Не помогают и варианты реструктуризации долга, поскольку заемщики стали платить только проценты, без погашения основного долга.

Среди пайщиков, получивших займы в КПК «Содружество» в начальный докризисный период 2006-2008 гг., были не только физические лица, но и юридические лица в форме ООО (после реорганизации колхозов, СХПКК,

К(Ф)Х), доля которых составляла не более 15 %. Однако основными негативными примерами образования просроченной задолженности по займам выступают целевые займы на развитие сельского и личного подсобного хозяйства. К сожалению, для большинства заемщиков в сельской местности кредиты становятся неподъемными. Это бывший колхоз ООО «Волга» в Моргаушском районе (на посевную), ООО «Хавас» в Чебоксарском районе (закупка сырья), ООО «Тустройком» в Цивильском районе (приобретение оборудования) Чувашской Республики, ООО «Виловатовское», ООО «Агропродторг» в Горномарийском районе Республики Марий Эл. Заемщики не смогли в период кризиса своевременно рассчитаться по займам, и кооператив вынужден был в судебном порядке взыскивать задолженность. Около 4 млн займов на оборудование ферм, выращивание продукции и КРС, выданных в период кризиса, так и не были погашены. Не работает механизм дотации на их погашение.

В Концепции устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации определено, что обеспечению доступа сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам будет способствовать расширение финансовых услуг на основе развития банковской сети и кредитных кооперативов в сельской местности [15]. Это будет способствовать не только сохранению социально-экономического потенциала села, но и насыщению его необходимыми финансовыми ресурсами. Емкость сельского рынка в свете импортозамещения существенно возрастает, следовательно, потребность в «коротких» финансовых ресурсах также увеличивается.

В Концепции развития кредитной кооперации Российской Федерации отмечено неравномерное распределение финансовых и банковских услуг. Так, более 40 % населения не имеют доступа к финансовым услугам из-за отсутствия необходимого обеспечения, сложной процедуры их получения [27]. По оценкам специалистов ведущих российских банков, доля малого и особенно микробизнеса, имеющего доступ к кредитным ресурсам, составляет не более 15–20 % [149].

Процентные ставки по сбережениям в кооперативах существенно различаются, причем не столько по срокам и видам сбережений, сколько по реализуемой на текущий момент политике. Сложившуюся тенденцию подтверждают данные таблицы 15: если срок до 1 года и небольшая сумма, то ставка составляет 12-14 %; если на 1-2 года и средняя сумма вклада, то ставка 16-20 %; если более 2 лет и большая сумма, то ставка свыше 20 %. Общая тенденция к росту ставок по сбережениям пайщиков связана с объективными причинами: финансовым кризисом и ростом ключевой ставки рефинансирования Банка РФ. Причем, как и мегарегулятор, заявивший в конце года ставку в 17 %, затем постепенно снизивший ее, отдельные кооперативы сделали то же самое: заявив больший процент, привлекли к себе клиентов и усугубили ситуацию со снятием сбережений в других организациях, а затем понизили свой процент (таблица 15).

**Таблица 15 – Процентные ставки по сбережениям в КПК в г. Чебоксары**

| Наименование                       | Ставка, % | Сумма   | Срок   |
|------------------------------------|-----------|---------|--------|
| Кредитный кооператив «Учительский» | 12        | 1 000   | 6 мес. |
| КПК «Семейная сберкасса»           | 14        | любая   | 1 год  |
| СКПК «Центр Финпо-Согласие»        | 16        | 500 000 |        |
| Республиканский союз КПКГ          | 17        | 500 000 |        |
| КПК «Финансовая Альтернатива»      | 18        | 5 000   | 2 года |
| КПК «Сберегатель»                  | 19        | 5 000   | 2 года |
| КПКГ «Капитал»                     | 20        | 250 000 | 3 года |
| КПКГ «Первая городская сберкасса»  | 25        | 50 000  | 3 года |
| КПК «Сберсоюз»                     | 29        | 10 000  | 7 мес. |

Источник: составлено автором по данным сайтов КПК в феврале 2015 г.

Заявление о росте ставок, возможно, делается в рекламных целях и отражает неграмотную политику КПК. Одним из последних примеров является КПКГ «Первая городская сберкасса» (г. Чебоксары), работающий на рынке с 2008 г. В конце 2014 г. он заявил о высоких процентах по приему сбережений, но в настоящее время подал документы в Арбитражный суд на банкротство. Причина заключается в экономически неправильном порядке организации ссудо-сберегательной деятельности, а также концентрации работы преимущественно в г. Чебоксары.

По статистике Лиги кредитных союзов [167], ставки по вкладам в кооперативах колеблются от 16 до 30 % (есть и выше), а ставки по кредитам – примерно от 25 до 45 % (таблица 16).

**Таблица 16 – Динамика изменения процентной ставки по кредитам Банка России и займам в КПК за 1998-2019 гг.**

|         | Годы   |      |       |       |           |       |       |           |       |           |
|---------|--------|------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-----------|
|         | 1998   | 1999 | 2000  | 2002  | 2004-2007 | 2008  | 2009  | 2010-2012 | 2014  | 2016-2019 |
| Банк РФ | 30-150 | 60   | 55-28 | 25-23 | 16-10     | 10-12 | 12-9  | 8-8,25    | 17-15 | 11-7      |
| КПК     | 60-80  |      |       | 60-45 | 20-36     | 20-34 | 34-18 | 18-29     | 20-45 | 45-35     |

Источник: ставка рефинансирования Банка России [171]) и данные сайтов КПК [167])

Еще одной проблемой кредитных кооперативов выступает риск недоверия сберегателей (пайщиков), когда нарушается отложенный поток финансовой взаимопомощи вследствие негативных примеров или неблагоприятных ситуаций на рынке и в экономике страны. При этом пайщики начинают забирать свои вложения, и кооператив входит в период «кризиса доверия».

Падение мировых цен на нефть, девальвация рубля и повышение Банком России ключевой ставки привели к резкому увеличению на финансовом рынке процентных ставок по привлеченным сбережениям (вкладам в банках) в целях удержания паники по снятию населением вложенных средств в финансовые и кредитные организации. КПК «Содружество» не стал повышать ставки по сбережениям ввиду нецелесообразности и исключения рисков, поскольку это отразится в будущем на показателях кооператива и его устойчивости. Данные неблагоприятные для участников рынка факторы заметно повлияли на динамику показателей в конце 2014 – начале 2015 г. Кроме того, в 2014 г. возвратность сбережений в КПК «Содружество» была максимальная – выплачено всего пайщикам сбережений на сумму 15,2 млн руб. (приложение М). Это существенная для кооператива сумма по возврату сбережений пайщиков.

С учетом анализа действующих процентных ставок по сбережениям и по займам в кооперативе, ставок по привлечению сбережений в других

кооперативах и банках Чувашии членами правления КПК «Содружество» были разработаны мероприятия, позволяющие стабилизировать работу кооператива и улучшить его показатели. Мероприятия были направлены на расширение зоны обслуживания пайщиков путем открытия обособленных структурных подразделений – отделений кооператива (как удаленного рабочего места) в сельской местности.

В целях контроля над процессами возврата сбережений пайщикам менеджментом кооператива разработана шкала ранжирования степени стабильности (критичности) финансовой безопасности кооператива в условиях кризиса. Поскольку 10 % и выше уровень возвратов сбережений от общего размера привлеченных сбережений является критичным для кооператива, необходимым становится принятие стабилизирующих мер, а именно установление для пайщиков обязательства о внесении членского взноса в размере до 10 % от суммы денежных средств (сбережений), получаемых пайщиками при досрочном расторжении договоров сбережений для покрытия непредвиденных расходов кооператива и в итоге приводящих к убыткам (таблица 17).

**Таблица 17 – Ранжирование степени финансовой безопасности кредитного кооператива в период «кризиса доверия» в 2014 г.**

| Порог критичности                      | Состояние финансовой безопасности кооператива в условиях оттока сбережений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Сумма                       |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| До 3 %<br>неравно-<br>мерность         | <b>Неравномерность</b> возврата сбережений. Необходимо планировать равномерные финансовые потоки.<br>Низкий процент возврата до 3 % свидетельствует об обратных тенденциях: резком росте возвратов в последующих периодах и недостаточно равномерных финансовых потоках                                                                                                                           | 2014 г. до<br>3 млн<br>руб. |
| 4-7 %<br>стабильно                     | <b>Нормальное (стабильное)</b> состояние кооператива.<br>Возврат сбережений и выдача займов в обычном режиме. Эта сумма покрывается резервами на депозитах кредитного кооператива (по нормативу не менее 5 % привлеченных средств)                                                                                                                                                                | 3-6 млн<br>руб.             |
| 7-10 %<br>средняя<br>стабиль-<br>ность | Состояние <b>средней</b> стабильности. Остаточный принцип освоения заявок на займы с учетом выплат по сбережениям.<br>В данный период потребительские займы выдаются из тех денежных средств, которые собираются в кассах кооператива по текущим платежам. Заявки на займы с использованием средств материнского капитала удовлетворяются только после полного расчета с пайщиками по сбережениям | 6-9 млн<br>руб.             |

Продолжение таблицы 17

| Порог критичности         | Состояние финансовой безопасности кооператива в условиях оттока сбережений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Сумма             |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 10-18 %<br>нестабильное   | <b>Нестабильное состояние</b> , риск дефицита средств, очередность, высокие требования к заемщикам.<br>В данный период кооператив в первую очередь обеспечивает выплаты по сбережениям, займы выдаются только строго по очереди. Все денежные средства, которые поступают в кассу кооператива, распределяются в согласовании с планом распределения на неделю (ежедневно).<br>Объем выдачи потребительских займов и займов с использованием средств материнского капитала уменьшается, возникает очередность выдачи займов. В приоритетном порядке выдаются займы на небольшие суммы постоянным пайщикам, подтвердившим свою платежеспособность и хорошую кредитную историю                                                                                                                                                                                                                     | 9-16 млн руб.     |
| Более 18 %<br>критическое | <b>Критическое состояние</b> и отсутствие средств для исполнения кооперативом своих обязательств. В данный период кооператив рассчитывается только по возникшим обязательствам перед пайщиками, так как свободных денежных средств на выдачу займов не хватает.<br>Во избежание паники пайщиков и дестабилизации работы кооператива выплаты будут производиться строго в порядке, определенном на внеочередном Общем собрании пайщиков. В данном случае начинает применяться пункт 3 главы 4 «Порядок возврата личных сбережений» Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «Содружество» о праве Правления установить для пайщиков обязательство о внесении членского взноса в размере не более 10 % от суммы денежных средств, получаемых пайщиками при досрочном расторжении договоров сбережений, для покрытия дополнительных расходов кооператива и убытка | более 16 млн руб. |

Источник: составлено автором по данным КПК «Содружество»

Работа кооператива на сельских территориях подвержена сезонности, которая влияет как на спрос на заемные средства, так и на размещение личных сбережений в кооперативе. Повышение спроса отмечено в апреле-мае, что связано с началом полевых, строительных, ремонтных работ, подготовкой к посеву. В этот период сумма выданных займов в сельской местности увеличивается на 30-40 % от среднего по году. Существенное влияние в дальнейшем оказывают сенокос, сбор урожая. В этот период сельчане заняты сельскохозяйственными работами, и спрос на займы падает в силу нехватки времени на иные работы. Второй пик спроса традиционно отмечен в конце

года. Эту сезонность демонстрирует аналогичная трендовая линия по выпуску сельскохозяйственной продукции (приложение Н).

Применив статистические методы, мы выявили ряд зависимостей займов и сбережений на селе от социально-экономических показателей выпуска сельскохозяйственной продукции (СХП) и средней заработной платы (приложение Н):

1) при росте выпуска продукции сельского хозяйства наблюдается обратная зависимость – потребность в займах сокращается (судя по коэффициенту детерминации корреляционная связь очень слабая,  $R^2 = 0,0925$  близка к 0):  $y = -228,64x + 4241,1$ ;

2) сбережения имеют прямую зависимость от динамики роста выпуска продукции сельского хозяйства:  $y = 327,59x + 968,59$  (связь слабая  $R^2 = 0,3196$ );

3) можно отметить прирост сбережений при росте средней заработной платы: зависимость прямая:  $y = 312,97x - 3720,1$  (связь очень слабая  $R^2 = 0,1587$ ). Причем сбережения пайщиков в большей мере зависят от выпуска продукции сельского хозяйства, нежели от размера средней заработной платы.

Причинами ухудшения финансовых показателей кооператива с 2014 г. являются взаимосвязанные рискообразующие факторы, в числе которых экономический кризис в России, приведший к снижению уровня доходов населения и росту его закредитованности, а также другие существенные причины. Показатели кооператива усугубило ужесточение кооперативом требований к заемщикам в силу вступления новых требований законодательства. В результате это привело к уменьшению выдачи займов в кооперативе и, соответственно, к сокращению портфеля займов, а ухудшение платежной дисциплины со стороны пайщиков-заемщиков вызвало рост просроченной задолженности по выданным займам. Несвоевременное поступление денежных средств в погашение займов от заемщиков стало создавать трудности с выполнением кооперативом обязательств перед сберегателями. В связи с активным возвратом сбережений пайщикам

кооперативом не могут быть выполнены финансовые нормативы соотношения собственных и заемных средств. Это циклическая проблема, с которой сталкиваются все кооперативы в разные периоды финансовых спадов в условиях саморегулирования и регулирования деятельности кредитной кооперации со стороны Банка России [157].

Ускоренные темпы формирования резервов на возможные потери по займам (РВПЗ) в течение 4-х лет тоже усугубили деятельность кооперативов на рынке. В сложной ситуации оказалось большинство кооперативов, когда на конец 2017 г. должны были сформировать 100 % РВПЗ для выполнения требований мегарегулятора. Принято решение о направлении части паевых взносов пайщиков на формирование РВПЗ, а также на формирование из членских взносов стабилизационного фонда. Эта мера решила часть проблем. Однако решение оказалось непопулярным вначале и вызвало панику у части пайщиков-сберегателей, спровоцировав их отток. Около 3 % из общего числа пайщиков изъявили желание забрать свои сбережения.

В нашем случае «подогревала панику» определенной части пайщиков существующая и по настоящее время тенденция закрытия многих известных крупных и малых кредитных кооперативов Чувашской Республики, которые работали более 10 лет на этом рынке. Также через процедуру банкротства закрываются кредитные кооперативы других регионов, осуществляющие свою деятельность в Чувашии посредством отделений (представительств). Лишаются лицензий известные всем банки, что тоже усиливает «паническое» настроение населения. В средствах массовой информации формируется представление о кооперативах как о «финансовых пирамидах», которые мошенники используют в целях безвозвратного изъятия сбережений у населения. При финансовой безграмотности населения это отрицательно сказывается на имидже кредитной кооперации и приводит к подрыву доверия к микрофинансовому сектору рынка в целом. А добросовестно работающие кооперативы вынуждены маневрировать, решая возникающие трудности в одиночку.

Ключевой задачей кооператива в условиях рискообразующих факторов становится сохранение доверия большей части пайщиков и совместная с пайщиками работа руководства кооператива по выходу из сложной ситуации. А кооперативу, безусловно, необходимо продолжать осуществление финансовой взаимопомощи, выдавать займы наряду с возвратом сбережений пайщикам, что является одним из главных условий его выживания, работоспособности, поддержания финансовой устойчивости кооператива [28].

Современные проблемы кредитной сферы, усложняющие ситуацию на микрофинансовом рынке, – это частые отказы в выдаче займов остро нуждающимся в них малым субъектам рынка, сельхозтоваропроизводителям, личным подсобным хозяйствам и, в конечном итоге, физическим (частным) лицам, берущим на себя ответственность за инициирование и осуществление всех этих форм бизнеса. Поэтому постоянный поиск альтернативных источников получения доступных и быстрых займов наиболее актуален, особенно в сельской местности.

Рассмотренные рискообразующие факторы оказывают критическое влияние на деятельность КПК, то есть выступают угрозами экономической безопасности. Это, во-первых, отток сберегателей вследствие панических настроений из-за сложившейся ситуации на рынке и, во-вторых, риск образования просроченных займов и необходимости при этом формирования резервов на возможные потери по займам, когда кооператив, получая убыток, покрывает их за счет собственных средств, в том числе и средств пайщиков. В этом и состоит главное отличие кооператива от микрофинансовых и иных кредитных организаций. Представляется, что активное участие пайщиков в работе кооператива, существующего для оказания взаимопомощи пайщикам в рамках кооперативной общности и работающего в соответствии с кооперативными принципами, обеспечивающими прозрачность его работы для пайщиков, повышение их финансовой грамотности и доверия, формирует экономическую безопасность организаций кооперативного сектора как в прошлом, так и в будущем.

### **3.2 Методы управления рисками в сфере кредитной кооперации**

Одна из ключевых проблем и тенденций в деятельности КПК по выдаче займов – снижение объемов выдачи займов (кредитов), которая связана с регулированием деятельности участников микрофинансового рынка, с процессами, происходящими внутри рынка, и макроэкономической ситуацией в стране. В связи с этим обеспечение экономической безопасности КПК нами рассматривается как обеспечение финансовой устойчивости его деятельности в разных ситуациях. При выделении элементов экономической безопасности нами учитывалась их взаимосвязь с теорией и практикой управления кооперативом в сложных и кризисных для него ситуациях и управления рисками при осуществлении деятельности.

Для этого кооперативом учитываются положения базовых стандартов, Указания Банка России, законодательства в сфере финансового рынка, внутренних документов и решений общего собрания, правления КПК «Содружество». Базовые стандарты утверждены Банком России и введены с 01.01.2018 в отношении операций КПК на финансовом рынке, защиты интересов получателей услуг КПК, корпоративного управления и управления рисками (применяется с 01.07.2018).

Внутренние документы кооператива, разработанные в соответствии со стандартами, касаются работы с просроченной задолженностью, оптимизации расходов и выполнения решений общего собрания пайщиков КПК «Содружество».

В настоящее время кредитные кооперативы работают «на долгах», т. е. за счет привлечения на договорной и платной основе сбережений пайщиков, что существенно усложняет их работу, особенно в настоящих условиях. В связи с этим переход кооперативов преимущественно на работу «на паях» позволит им не только устоять на рынке, но и предоставит возможность развиваться, конкурировать с другими участниками финансового рынка, используя преимущество кооперативной формы организации.

Нами определены основные понятия, используемые для реализации методов управления рисками, закрепленные в нормативно-правовых документах.

Паевой фонд образует паенакопления пайщика из паевых взносов (денежных средств) пайщиков, которые они передают в собственность кооператива для осуществления основной деятельности. Обязательный паевой взнос предусмотрен Уставом КПК и вносится при вступлении в кооператив. Размер обязательного паевого взноса утверждается на общем собрании пайщиков кооператива, добровольный паевой взнос определяется внутренними документами кооператива и решением правления КПК. Кроме обязательного может предусматриваться и добровольный паевой взнос, который по совокупности реализует права пайщика как члена кооператива по действующему законодательству.

Согласно ст. 26 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ, предусматривается и имущественная ответственность КПК и его членов для покрытия убытков финансового периода (года) за счет средств резервного фонда и/или дополнительных взносов пайщиков кооператива (ст. 13) [6]. Такая субсидиарная ответственность между членами кооператива возникает в соответствии ст. 116 ГК РФ [2]. Дополнительный взнос может вноситься только по решению общего собрания пайщиков для покрытия образовавшихся убытков кооператива. Общее собрание членов кооператива, являющееся высшим органом управления в кредитном кооперативе, в 2018 г. приняло решение о внесении пайщиками дополнительных взносов на покрытие убытков по результатам формирования кооперативом 100 % РВПЗ во исполнение Указания Банка России № 3322-У [20].

В соответствии с п. 3.15.3 «Обязательства члена кредитного кооператива» и пп. 4.11, 4.12 Устава КПК «Содружество», дополнительный взнос на покрытие убытка рассчитывается Правлением кооператива в величине, пропорциональной размеру паенакоплений [166].

Для покрытия убытков КПК пайщикам были предложены следующие варианты внесения дополнительного взноса:

- 1) внесение наличными денежными средствами;
- 2) дебетование из личных сбережений;
- 3) зачет встречного требования на паенакопления.

Данное предложение предварительно обсуждалось на Правлении кооператива. Предложенная мера позволяет сохранить работоспособность кооператива, повысить ответственность пайщиков за его работу, в том числе по соблюдению финансовых нормативов КПК и исполнению обязательств кооператива по привлеченным сбережениям пайщиков на основании договора.

С 2014 по 2017 г. КПК «Содружество» поэтапно формировал, в соответствии с Указанием Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам», резервы на возможные потери по займам на просроченную задолженность по выданным займам. Резервы создаются по сумме основного долга и по начисленным процентным доходам [20].

На 31 декабря 2014 г. необходимо было сформировать РВПЗ в размере не менее 5 % от установленной суммы резервов, на 31 декабря 2015 г. – не менее 30 %, на 31 декабря 2016 г. – не менее 60 %, на 31 декабря 2017 г. – не менее 100 % от установленной суммы возможных потерь. В результате соблюдения данной процедуры по состоянию на 31 декабря 2017 г. сформированный КПК «Содружество» резерв составил 81 497,8 тыс. руб., в том числе резерв по основной сумме долга – 29 739,4 тыс. руб.; резерв по процентам – 51 758,4 тыс. руб. По результатам формирования кооперативом РВПЗ и итогам деятельности КПК «Содружество» в 2017 г. получен убыток.

В целях недопущения убытка от формирования кооперативами РВПЗ более благоприятным сроком, по мнению экспертов рынка и его участников, является период не менее 7 лет вместо 4 лет, установленных Указанием Банка России № 3322-У [20]. Данная мера позволила бы кооперативам формировать

ежегодно резерв в размере 15 % от размера просроченной задолженности, которая позволяет кооперативам справляться с таким размером ежегодной нагрузки и стабильно осуществлять свою деятельность на рынке. Однако неоднократные обращения представителей кредитной кооперации с обоснованными предложениями об увеличении сроков формирования РВПЗ Банком России не были приняты и поддержаны.

Важной составляющей сохранения работоспособности кооператива в условиях отрицательного финансового результата (убытка) являются выполнение кооперативом 8 финансовых нормативов: ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН5, ФН6, ФН7, ФН8 (см. приложение К, таблица К.4), а также порядок покрытия убытков и организационный механизм.

Еще с начала 2017 г. КПК «Содружество» начал подготовительную работу в целях управления рисками, которые ожидались в связи с полным формированием кооперативом РВПЗ согласно Указанию № 3322-У [20]. Правлением принято решение о введении моратория на возврат пайщикам паевых взносов до проведения общего собрания пайщиков кооператива. Порядок и необходимость использования части средств Паевого фонда предварительно обсуждались на собрании кооперативных участков с частью пайщиков кооператива как подготовительная часть к проведению общего собрания пайщиков. Пайщики кооперативных участков поддерживали порядок использования части Паевого фонда. И на общем собрании пайщиков КПК «Содружество» от 25.05.2017 после обсуждения предложения Правления о порядке формирования резервов утверждена методика расчета по направлению части средств Паевого фонда кооператива на формирование РВПЗ.

Решения, принятые Правлением и общим собранием пайщиков кооператива для обеспечения финансовой устойчивости, тем не менее, привели к определенной панике небольшой части пайщиков и оттоку сбережений. В целях контроля положения в кооперативе и настроения пайщиков 31 октября 2017 г. по инициативе правления КПК «Содружество» проведено внеочередное собрание пайщиков для обсуждения хода выполнения решений общего

собрания пайщиков кооператива от 25.05.2017 и дальнейшего порядка работы кооператива по возврату пайщикам сбережений, утверждения актуальных мер по стабилизации деятельности кооператива для минимизации возможных рисков в дальнейшей деятельности КПК «Содружество».

На данном собрании пайщиками были приняты важные для кооператива решения, а именно:

- не останавливать выдачу займов и упорядочить порядок возврата сбережений пайщикам, желающим их забрать;
- денежный поток распределять в следующем порядке: 50 % направлять на выдачу займов, остальные 50 % – на возврат сбережений пайщикам с учетом текущих общехозяйственных расходов кооператива, соблюдения финансовых нормативов и целевых отчислений в СРО КПК;
- утвердить порядок выплаты пайщикам вложенных сбережений по договорам – выплачивать только основную сумму сбережений, т.е. без начисленных процентов и добровольного паевого взноса. Выплату процентов и добровольного паевого взноса рассматривать только по мере улучшения финансового состояния кооператива и при условии выполнения кооперативом финансовых нормативов.

Для улучшения финансового состояния кооператива предусмотрены мероприятия по изменению структуры активов и пассивов кооператива:

- уменьшение объема просроченных займов;
- направление части средств резервного фонда на формирование РВПЗ;
- направление части средств фонда развития на формирование РВПЗ;
- направление части средств паевого фонда на формирование РВПЗ;
- реализация основных средств и непрофильных активов (имущества) кооператива и направление полученных средств на выдачу займов и возврат сбережений пайщикам;
- внесение пайщиками членских взносов для увеличения собственных средств кооператива в стабилизационный фонд в размере, определенном

расчетным путем, утвержденным на данном внеочередном собрании пайщиков кооператива.

Необходимо отметить, что, несмотря на превентивные меры, предпринимаемые кооперативом по стабилизации деятельности кооператива и исключению рисков, КПК «Содружество» по состоянию на 30.09.2017 не выполнил финансовый норматив ФН7 и вынужден был разработать план по восстановлению платежеспособности в части выполнения данного норматива и направить его в СРО «Кооперативные финансы», членом которого является кооператив.

Различные варианты размеров перевода сбережений на паи как метода управления рисками приведены в таблице 18.

**Таблица 18 – Планирование работы КПК «Содружество» с учетом перевода сбережений на паи в целях выполнения финансовых нормативов и сохранения его работоспособности (по состоянию на 01.04.2018, тыс.руб.)**

| №   | Наименование                                                            | Перевод на паи |        |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|
|     |                                                                         | 50 %           | 30 %   |
| 1   | Ежемесячный приток денежных средств от выданных займов                  | 4 600          | 4 600  |
| 1.1 | в т.ч. в погашение основной суммы                                       | 3 211          | 3 211  |
| 2   | Портфель займов на 30.04.2018                                           | 47 387         | 47 387 |
| 3   | Изменение портфеля за месяц                                             | -1 462         | -1 462 |
| 4   | Выдача займов для удержания портфеля займов не ниже 48 млн руб. в месяц | 3 900          | 3 900  |
| 5   | ДС на выплату сбережений пайщикам месяц                                 | 700            | 700    |
| 6   | Портфель сбережений на 30.04.2018                                       | 55 311         | 55 311 |
| 7   | Перевод части 30/50 % сбережений в паи                                  | 27 655,5       | 16 593 |
| 8   | Остаток сбережений после перевода в паи 30/50 %                         | 27 655,5       | 38 717 |
| 9   | Сбережения на выплату пайщикам                                          | 8 297          | 11 615 |
| 10  | Количество месяцев на выплату 30/50 % сбережений                        | 12             | 17     |
| 11  | Сбережения на переоформление (не выше ключевой ставки БР)               | 19 359         | 27 102 |

Источник: рассчитано автором

16 мая 2018 г. состоялось общее собрание пайщиков КПК «Содружество» по результатам его деятельности в 2017 г. В результате формирования кооперативом 100 % РВПЗ и по итогам работы в 2017 г. КПК «Содружество» получил убыток в размере 45176 тыс. рублей. Часть убытка погасили за счет фонда развития в сумме 12022 тыс. рублей и резервного фонда в размере

2800 тыс. рублей. На общем собрании пайщиками кооператива принято решение покрыть остаток непокрытого убытка в размере 30354 тыс. рублей за счет дополнительного вноса пайщиков кооператива в величине, пропорциональной размеру паенакопления пайщика, путем внесения денежными средствами в кассу или на расчетный счет КПК «Содружество», списания паенакопления либо дебетования из личных сбережений пайщиков, размещенных в кооперативе.

В ходе обсуждения вопроса о порядке дальнейшей работы КПК «Содружество» и основных задач на 2018 год с учетом плана восстановления платёжеспособности и оттока сбережений на собрании было принято следующее решение: 50 % сбережений перевести на паи, 30 % от остатка сбережений после перевода на паи выплачивать пайщикам частями в порядке очередности пропорционально остатку сбережения, а 70 % от остатка сбережений после перевода на паи продлить на основании договора по ставке не выше ключевой ставки Банка России.

Также на данном собрании пайщики утвердили следующие задачи для КПК «Содружество» на 2018 г.: сохранить работоспособность КПК «Содружество»; выполнить план восстановления платежеспособности и тем самым финансовый норматив ФН7; увеличить объемы выдаваемых займов для повышения доходности кооператива.

В результате обобщения практики работы кооперативов нами выделены в качестве ключевых внутренние элементы экономической безопасности, соблюдение и осуществление которых возможно в рамках Базового стандарта по управлению рисками, принятого в сфере деятельности кредитных потребительских кооперативов и утвержденного Банком России как регулятором микрофинансового рынка [70]: 1) финансовая устойчивость, подтверждаемая выполнением финансовых нормативов; 2) формирование необходимых фондов, использование которых предусматривается в случае форс-мажора; 3) получение объективных сведений о качестве портфеля займов и формирование резервов на возможные потери по займам; 4) организация

работы с просроченной задолженностью на примере работы службы по взысканию просроченной задолженности кооператива (таблица 19).

**Таблица 19 – Характеристика ключевых элементов экономической безопасности кредитного потребительского кооператива**

| Наименование                                                                                | Характеристика                                                                                                                                                                                                                     | Документ                                                                                                          | Результат                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Финансовая устойчивость                                                                  | Соблюдение финансовых нормативов КПК, подтверждаемое в динамике расчетами и контролируемое со стороны Банка России как мегарегулятора и СРО КПК                                                                                    | Указание БР от 28.12.2015 № 3916-У                                                                                | Позволяет обеспечивать сравнительную оценку деятельности субъектов, устойчивую и экономически стабильную работу кооператива                                                                                                |
| 2. Формирование фондов и резервов                                                           | Использование средств имеющихся фондов КПК и резервного фонда в случае экономической нестабильности на рынке, нехватки денежных средств для обеспечения уставной деятельности кооператива, а также в случаях форс-мажора           | Указание БР от 24.09.2015 № 3805-У и внутренние документы кооператива                                             | Создает необходимый баланс между привлеченными и выданными займами, предотвращает наступление негативных ситуаций в работе кооператива: кассовых разрывов, паники пайщиков, нестабильности на рынке и стране               |
| 3. Качество портфеля займов, доля просроченных займов                                       | Получение объективных сведений о качестве портфеля займов посредством формирования резервов на возможные потери по займам                                                                                                          | Указание БР от 14.07.2014 № 3322-У                                                                                | Обеспечивает функционирование уставной деятельности кооператива, гарантирует ее стабильность и ликвидность активов КПК                                                                                                     |
| 4. Претензионно-исковая работа кооператива с просроченной задолженностью по выданным займам | Формирование службы по взысканию просроченной задолженности, центра досудебного урегулирования (ЦДУ), службы внутреннего контроля, эффективная работа менеджеров займов с просроченной задолженностью и службой судебных приставов | Базовый стандарт по управлению рисками в сфере деятельности КПК, утв. БР, протокол № КФНП-11 от 17 апреля 2018 г. | Наличие плана систематической работы с просроченной задолженностью, службы внутреннего контроля, постоянное взаимодействие менеджеров с пайщиками, имеющими просроченную задолженность, а также службой судебных приставов |

Источник: составлено автором

Изменилась и внутренняя политика кооператива относительно выдачи займов, а именно порядок выдачи и качество оценки платежеспособности заемщика, поручителя и залогодателя (залога).

Принятые кооперативом меры по обеспечению финансовой устойчивости в 2016-2018 гг. позволили обеспечить показатели, представленные в таблице 20.

**Таблица 20 – Показатели обеспечения финансовой устойчивости КПК «Содружество»  
за 2016-2018 гг. (тыс.руб.)**

| Наименование                                                                                                                                            | Характеристика                                                                                                                                                                   | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | (+,-) от 2017 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------|
| Формирование стабилизационного фонда – всего                                                                                                            | Стабилизационный фонд формируется за счет членских взносов пайщиков                                                                                                              | 0       | 1 085   | 473     | -612             |
| в том числе сбор членского взноса на докапитализацию в соответствии с решением внеочередного Общего собрания членов кооператива от 31.10.2017           | В 2017 г. за ноябрь-декабрь, в 2018 г. за январь-май, с 16.05.2018 после принятия решения Общего собрания членов кооператива вносился дополнительный взнос на покрытие убытков   | 0       | 424     | 135     | -289             |
| Участие пайщиков в формировании резервов на возможные потери по займам (РВПЗ)                                                                           | За счет направления части паевых взносов по заявлениям пайщиков                                                                                                                  | 1 666   | 2 311   | 140     | -2 171           |
| Паевой фонд                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                  | 8 956   | 7 948   | 9 792   | +1 844           |
| Финансовый норматив выполнения паевого фонда, %                                                                                                         | При минимальном значении 6 % от привлечённых денежных средств                                                                                                                    | 12,9    | 15,0    | 38,4    | +23,4            |
| Резервный фонд                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                  | 3 989   | 2 800   | 1 279   | -1 521           |
| Финансовый норматив выполнения резервного фонда, %                                                                                                      | При минимальном значении 5 % от привлечённых денежных средств                                                                                                                    | 5,8     | 5,3     | 5,0     | -0,3             |
| Экономия – сокращение общехозяйственных расходов кооператива                                                                                            | Закрытие нерентабельных отделений, сокращение арендуемых площадей и размера арендной ставки, экономия фонда оплаты труда за счет оптимизации численности работников и их окладов | 0       | 1 105   | 3 673   | +2 568           |
| Прибыль (убыток) от уставной деятельности текущего периода                                                                                              |                                                                                                                                                                                  | 3 439   | -45 176 | 115     | +45 291          |
| в т. ч. за счет формирования резерва на возможные потери по займам в размере 100 % (РВПЗ на 31.12.2016 – не менее 60 %, на 31.12.2017 – не менее 100 %) |                                                                                                                                                                                  | 0       | -41 626 | 0       | +41 626          |
| Фонд развития кооператива                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                  | 5 333   | 12 024  | 3 576   | -8 448           |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                                                                                            |                                                                                                                                                                                  | 8 772   | -33 152 | -14 138 | +19 014          |

Источник: составлено автором

В целях обеспечения финансовой устойчивости кооператив должен располагать достаточными собственными средствами и другими ресурсами, необходимыми для этого. Нами предложены разные варианты его обеспечения. Например, создание целевых фондов (стабилизационный фонд, фонд развития) за счет привлечения пайщиков для его формирования, увеличения размера членских взносов в резервный фонд и полученных кооперативом доходов.

Для управления финансовыми рисками и обеспечения устойчивой деятельности в кооперативе были сформированы фонды за счет собственных средств следующими методами:

1) увеличение размера членских взносов в резервный фонд. Средства фонда размещаются в соответствии с действующим законодательством, порядок использования средств резервного фонда определен в законе № 190-ФЗ от 18.07.2009 и рассмотрен нами в разделе 2.3;

2) увеличение размера членских взносов, уплачиваемых всеми пайщиками при получении займа и внесении сбережений в кооператив. Для устойчивой и стабильной деятельности кооператива целесообразно иметь «подушку безопасности» в виде стабилизационного фонда в размере не менее 10 % от суммы привлеченных сбережений. В этом случае обеспечивается своевременное исполнение кооперативом обязательств по привлеченным сбережениям пайщиков при возникновении паники на рынке или кассового разрыва, а также удовлетворение заявок на займы, что в будущем принесет не только доходы, но и доверие пайщиков к работе кооператива;

3) использование фонда развития КПК (фонд развития сформирован в результате прежних доходных периодов работы кооператива);

4) постепенный переход работы кооператива преимущественно на паевую основу предоставит ему возможность существенно снизить как расходы, так и зависимость от привлеченных сбережений, и тогда кооперативу становится проще исполнять финансовые нормативы. Так, в перспективе снижение привлеченных средств от пайщиков на 50 % при одновременном

увеличении паевого фонда значительно разгрузит кооператив от обязательств перед пайщиками.

В качестве меры по управлению рисками оптимизация расходов кооператива является важным его элементом. В условиях ухудшения показателей и ситуации внутри кооператива, связанных с регуляторными требованиями, КПК «Содружество» уменьшил расходы по основным статьям расходов, а именно: фонд заработной платы, расходы на аренду и содержание помещений, закрыл нерентабельные отделения, а также отказался от некоторых услуг. Главными причинами закрытия отделений кооператива являются уровень квалификации сотрудника, низкая доходность отделения, значительные расходы по обеспечению внутреннего контроля, а также нарушения в ряде отделений, выявленные в ходе мероприятий внутреннего контроля.

Основными задачами КПК «Содружество» являются сохранение кооператива работоспособным, а также необходимость выполнения финансовых нормативов и требований по формированию РВПЗ и размещению средств резервного фонда, увеличение выдачи займов для повышения доходности кооператива.

При этом не допустить увеличения просроченной задолженности кооператива – тоже приоритетная задача, которую нужно решать различными методами управления рисками. Однако все чаще в кооператив обращаются физические лица, имеющие непогашенные долги перед кредитными и финансовыми организациями, что вынуждает оценивать риск невозврата пайщиками выданных займов.

С октября 2014 г. участники микрофинансового рынка в рамках Федерального закона № 218 «О кредитных историях» от 30.12.2004 приступили к работе с бюро кредитных историй (БКИ). При выдаче займов кооперативы обязаны работать с одним из бюро кредитных историй, предоставляющих сведения о выдаваемых займах для формирования кредитной истории заемщика. При этом количество отказов при выдаче пайщикам займов в

кооперативе возросло на основании получаемой кредитной истории заемщика, качество выдаваемых займов улучшилось. Но на рынке работали порядка 22 БКИ, у которых данные о кредитных историях заемщиков формируются из разных источников, следовательно, взаимодействие только с одним БКИ не дает кредитору полной информации о кредитной истории заемщика. Исходя из опыта работы кооперативного сектора, целесообразнее создание одного квалифицированного БКИ в рамках СРО по территориальному признаку, чтобы более эффективно контролировать закредитованность в рамках региона.

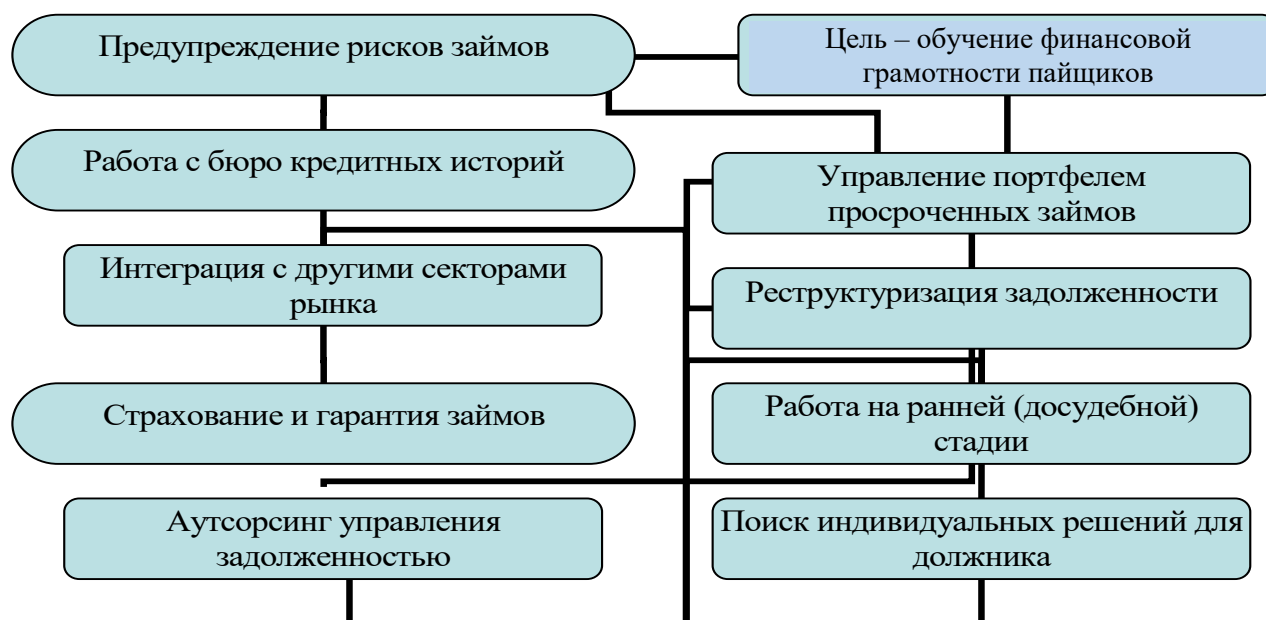
В России с 2021 г. вводится институт квалифицированных бюро кредитных историй (БКИ), которые будут рассчитывать долговую нагрузку граждан по новому механизму. Фактически речь идет о модернизации механизма создания кредитных историй. Так, Банк России разработает порядок расчета совокупной долговой нагрузки пользователями кредитных историй, предполагающий механизм расчета по принципу "одного окна". Закон облегчит доступ пользователей и субъектов кредитных историй к получению информации из БКИ, уточнит состав сведений, входящих в кредитную историю, а также создаст нормативную базу для обмена сведениями между БКИ. Банк России определит порядок формирования сведений, входящих в кредитную историю, и право устанавливать требования к унифицированным форматам информационного обмена сведениями, необходимыми для расчета совокупной долговой нагрузки между квалифицированными БКИ и пользователями кредитных историй.

Для признания квалифицированным в бюро должны содержаться сведения в отношении не менее 30 млн субъектов кредитных историй. Минимальный капитал БКИ должен составлять 100 млн рублей.

С развитием рынка финансовых услуг, ростом конкуренции, связанным с увеличением количества КПК, а затем МФО, в г. Чебоксары стала заметно проявляться проблема с закредитованностью финансово активной части населения. Она усугублялась тем, что КПК и МФО работали несогласованно, не обменивались информацией о заемщиках, что приводило к тому, что один и тот

же заемщик мог получать кредиты (займы) сразу в нескольких финансовых институтах – кредитных организациях, кредитных кооперативах, микрофинансовых организациях. Росту закредитованности также способствовала агрессивная реклама некоторых субъектов рынка о возможности легко и быстро получить займ, предоставив только один документ (паспорт), без подтверждения дохода. Финансовая безграмотность потребителей данных услуг тоже сыграла в этом свою роль.

Для решения этой проблемы предложен алгоритм работы с долгами и управления проблемными займами, выделены элементы, на что следует обратить особое внимание руководителям кооператива (рисунок 20) [57].



**Рисунок 20 – Последовательность работы с просроченной задолженностью  
КПК «Содружество»**

Источник: составлено автором

Общая цель алгоритма работы направлена на повышение финансовой грамотности и налаживание процесса предупреждения рисков просрочки займов в результате работы с бюро кредитных историй, интеграции с другими секторами рынка по успешному опыту работы, страхования рисков и гарантии возвратности займов и пр. Взыскивать эффективно, как раньше, однозначно не получится. В

условиях закредитованности необходимо заслужить и сохранить лояльность должника по отношению к кредитору, иначе взыскание невозможно обеспечить. Это лишь увеличит его задолженность и еще больше усугубит проблему возвратности займов в кооперативе. Работа по возврату задолженности становится еще более актуальной в кризисных условиях [28].

Кроме того, прочие доходы КПК «Содружество», формирующиеся из штрафов, пеней, неустойки за нарушение договорных обязательств, доходов от размещения средств резервного фонда в депозите, ценных бумагах, а также иных доходов, стали сокращаться. Относительно размера неустойки прослеживается заметное уменьшение размера – с 6 165 тыс. руб. в 2013 г. до 2 072 тыс. руб. в 2014 г. Это связано с тем, что судебная практика до 2012 г. применяла неустойку по день исполнения обязательств по договору займа, а с 2012 г. – только фиксированную неустойку, рассчитанную по условиям договора займа на дату подачи иска. Поэтому доходы по этой статье существенно сократятся. В дальнейшем размер неустойки, рассчитанный по задолженностям, минимизируется в силу вступления в действие закона «О потребительском кредите (займе)», который ограничил размер неустойки 20 % годовых от суммы основного долга и начисленных процентов. Неустойка по договорам займа, выданным с 01.07.2014, не дисциплинирует заемщиков. К примеру, до 01.07.2014 неустойка за несвоевременное внесение платежа в погашение займа составляла 0,5 % от суммы частичного возврата займа за каждый календарный день просрочки, по процентам за пользование займом – 0,25 %. Теперь размер неустойки 0,055 % за каждый день просрочки уменьшился в 5-9 раз.

При соблюдении требований, приближенных к банковским, и осуществлении внутрисистемного контроля требуется разработка единой политики и направлений совершенствования процессов закредитованности. Поскольку российской экономике не удастся обезопаситься от деятельности финансовых пирамид и их аналогов, появление недобросовестных участников рынка становится возможным именно в условиях финансовой безграмотности населения [70].

КПК «Содружество», ощутив последствия первой и второй волны кризиса, когда образовалось значительное количество должников, стало менять подходы к принятию решений о выдаче займов, а именно: более внимательно изучать социальный статус заемщика, анализировать полученную информацию для определения степени добросовестного исполнения заемщиком других кредитных обязательств (по сайту налоговой службы, службы судебных приставов). Соответственно, увеличилось число отказов в предоставлении займа с учетом такой информации.

Однако основным негативным и весомым примером является образование просроченной задолженности по целевым займам на развитие сельского и личного подсобного хозяйства. Около 3 млн займов на оборудование ферм, выращивание продукции, выданных в период кризиса, так и не погашены; на них не распространяется механизм дотации на их погашение.

Позиции КПК ослабевают в неравной конкуренции и при отсутствии господдержки, которая есть у СКПК. Особенно необходима программа поддержки закредитованной части населения активных территорий для реструктуризации их задолженности и финансового оздоровления. Аутсорсинг управления задолженностью займов может выступать как крайней мерой, так и обычной практикой передачи долгов для взыскания. По аналогии с дотациями сельхозтоваропроизводителей в условиях неурожайности необходимо предусмотреть государственную поддержку сельхозтоваропроизводителей и механизм дотации от Министерства сельского хозяйства Российской Федерации на эти цели. А вместо этого принимается Закон о банкротстве физических лиц. Таким образом, проблема непогашения долгов заемщиками перекладывается на плечи кредитора, а в конечном итоге – на добросовестных пайщиков.

Организационные изменения в деятельности КПК «Содружество» касались в первую очередь расширения зоны обслуживания пайщиков путем открытия обособленных структурных подразделений – отделений кооператива (как удаленного рабочего места) в сельской местности. Данные меры потребовали проведения мониторинга районов Чувашской Республики и

соседней Республики Марий Эл в целях изучения социально-экономического состояния сельских территорий, уточнения численности трудоспособного населения, потребности его в заемных средствах, наличия конкурентов и условий выдачи ими займов и других факторов. На основании полученных результатов была разработана собственная модель «город–село» – конкурентная, доходная и долгосрочная.

Перспективы развития кооператива в свете формирования экономической безопасности нами представляются как стабильность и устойчивость работы КПК, привлечение новых платежеспособных заемщиков, в том числе от конкурентов, предложение новых, более конкурентоспособных услуг на финансовом рынке, укрепление к себе доверия, укрупнение и объединение с другими кооперативами в масштабах, позволяющих соблюдать принципы общности кооперации, контролировать экономическую безопасность и исключать значимые рискообразующие факторы.

В качестве внутренних резервов нами предложено следующее: обеспечение финансовой устойчивости через взаимопомощь пайщиков, формирование необходимых фондов и резервов; активное применение инструментов оценки риск-профиля заемщиков для обеспечения качества портфеля займов с низкой долей просроченной задолженности; соблюдение кооперативом Положения по управлению рисками; эффективный мониторинг финансового поведения заемщиков и финансовой грамотности пайщиков; повышение эффективности претензионно-исковой работы; создание в кооперативе органа по работе с просроченной задолженностью и службы внутреннего контроля; использование программного продукта и организация работы с БКИ с целью предотвращения кредитного мошенничества.

В результате предложенных мер руководству КПК «Содружество» совместно с правлением удалось задействовать внутренние резервы, а именно привлечь пайщиков кооператива для разрешения возникших проблем и для принятия решений на опережение последствий рисков. Одним из важных внутренних резервов, специфичных именно для кооперативной формы

организации, выступает изыскание через взаимопомощь пайщиков необходимого объема средств для выполнения обязательств перед всеми пайщиками, избежания банкротства и стабилизации дальнейшей работы кооператива через формирование различных фондов, изменение структуры управления и порядка работы с просроченными займами. Разрешение данной проблемы предоставляет кооперативу возможности перехода на менее рискованную форму работы «на паях», что обеспечивает его экономическую безопасность через непрерывное управление рисками.

### **3.3 Организация мониторинга на основе комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации**

В современных трансформирующихся условиях основой успешности реализации институциональных преобразований являются стабильность и устойчивость регионального развития страны, ее аграрная политика.

На фоне общей стагнации экономики и негативных последствий деятельности большинства хозяйствующих субъектов представители системы кредитной кооперации демонстрируют хороший рост. Такой успех отрасли определяет научный интерес к факторам и тенденциям их развития, целесообразность поддержки позитивного опыта. Однако эффективность поддержки данных институтов остается невысокой с точки зрения межрегионального социально-экономического развития и развития экономической безопасности сельских территорий.

В Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. (утв. Распоряжением Правительства РФ от 2 февраля 2015 г. № 151-р) отмечается, что «уровень и качество жизни сельского населения в целом существенно отстают от уровня жизни в городах, сужается доступ населения к услугам организаций социальной сферы, углубляется информационный и инновационный разрыв между городской и

сельской местностью...» [16]. От 26 до 45 % населения России проживает в сельских территориях, где базовые условия и качество жизни напрямую зависят от состояния аграрной инфраструктуры [172].

В целом по Российской Федерации, согласно данным Росстата, количество зарегистрированных сельскохозяйственных потребительских кооперативов по состоянию на 01.04.2015 составило 6411, из них 1699 кредитных, или 26,5 %. Сельская кредитная кооперация насчитывает около 200 тыс. пайщиков, активы превышают 10 млрд рублей. Она удовлетворяет около 10 % потребности малых форм хозяйствования в заёмных средствах, занимая третье место после ПАО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк России». Всего по России число зарегистрированных сельскохозяйственных потребительских кооперативов за 2006-2014 гг. увеличилось почти в 7 раз [172].

Минсельхоз России в 2012-2014 гг. оказывал помощь региональным экономически значимым программам, предусматривающим меры поддержки кооперации. В 2014 г. поддержка развитию сельскохозяйственной потребительской кооперации была оказана 8 регионам, в том числе Республике Дагестан, Чувашской Республике, Приморскому краю, Амурской, Астраханской, Вологодской, Пензенской и Ростовской областям. Из федерального бюджета этим регионам было направлено 97,8 млн рублей, а регионами выделено 337,3 млн рублей.

В 2014 г. объем государственной поддержки АПК Чувашии составил 2,42 млрд (99 % к 2013 году), в том числе за счет средств федерального бюджета – 1,61 млрд (103,3 % к 2013 г.), за счет средств республиканского бюджета Чувашской Республики – 0,81 млрд рублей (91,3 % к 2013 г.) [170].

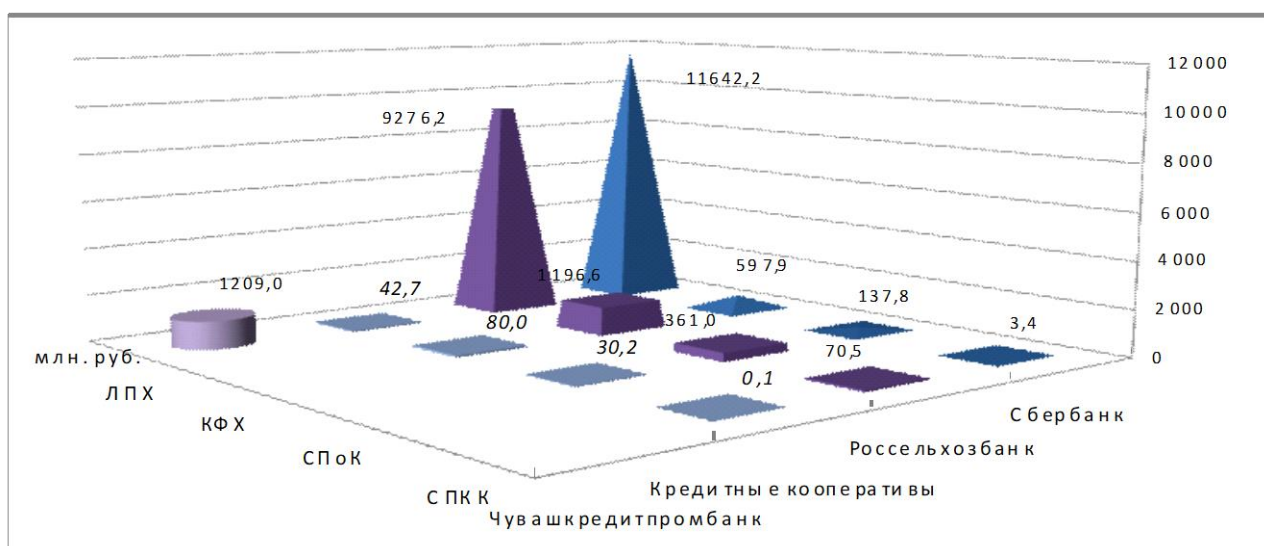
За 2006-2014 гг. в рамках национального проекта и программы развития сельского хозяйства и регулирования рынка предоставлено [170]:

1) гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, более 116,9 тыс. льготных кредитов на сумму 22,2 млрд рублей, а в 2014 г. – 14,1 тыс. кредитов на сумму 3,4 млрд рублей, или 15 %;

2) на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, выплачено субсидий за

2006-2014 гг. на сумму 3124,4 млн рублей, в том числе только за 2014 г. – 612,7 млн рублей, или 20 % общих субсидий, что демонстрирует существенный рост.

Сумма кредитов, привлеченных сельскохозяйственными товаропроизводителями и организациями агропромышленного комплекса Чувашской Республики, составила 7,9 млрд рублей (110,1 % к 2013 году), в том числе краткосрочных кредитов – 1,5 млрд (82,5 %). С начала нацпроекта привлечено 41,8 млрд рублей (рисунок 21) [170].



**Рисунок 21 – Данные о выделении кредитов малым формам хозяйствования в Чувашской Республике за 2006-2014 гг.**

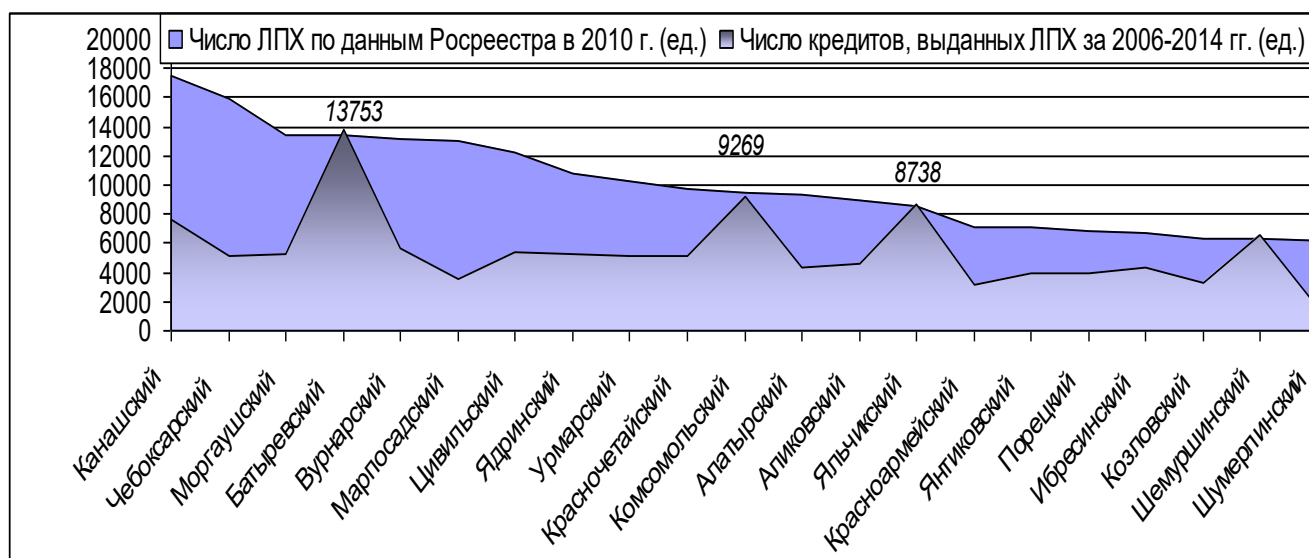
Источник: составлено автором по данным [170]

В приложении П и на рисунке 21 представлены данные о выделенных кредитах малым формам хозяйствования в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в Чувашской Республике за 2006-2014 гг.

Всего за 2006-2014 гг. малым формам хозяйствования выдано 119 тыс. кредитов на сумму 24,7 млрд рублей. Преобладающая их доля – 90 % (или 22,2 млрд руб.) – предоставлена на развитие ЛПХ; 7,6 % – К(Ф)Х; 2,1 % – СПОК; 0,3 % – СКПК. Среди двух крупнейших банков-кредиторов основная доля (50,2 %) принадлежит Сбербанку; 44,2 % – Россельхозбанку; 4,9 % –

местному региональному Чувашкредитпромбанку. Лишь 0,6 % выдали кредитные кооперативы (приложение П), которые предоставили 562 кредита на сумму 153 млн руб. (средний размер кредита – 272 тыс. руб.). Из них 80 млн рублей приходится на К(Ф)Х (доля составляет 52,3 %); на ЛПХ – 27,9 %; на СПоК – 19,7 % (средний размер кредита – 862 тыс. руб.); лишь 0,1 % – на СКПК (средний размер – 100 тыс. руб.) [170].

Сохраняется острая потребность в дополнительных кредитных ресурсах. За 6 месяцев 2015 г. кредитными организациями выдано 2,9 тыс. краткосрочных кредитов сельхозпредприятиям в сумме 695 млн рублей (191,5 % к аналогичному периоду предыдущего года), из них 86 % – ЛПХ, 14 % – К(Ф)Х, в том числе на проведение сезонных полевых работ – 249,3 млн рублей (174,8 % к аналогичному периоду прошлого года). Кредитные кооперативы в 2015 г. предоставили по программе всего два кредита ЛПХ на сумму 120 тыс. рублей. Следует отметить неравномерное распределение кредитных средств по районам республики (рисунок 22).



**Рисунок 22 – Данные о распределении ЛПХ и выделении им кредитов в разрезе районов Чувашской Республики за 2006-2014 гг.**

Источник: составлено автором по данным [170]

Можно отметить, что число выданных кредитов приближено к числу ЛПХ именно в активной Юго-Восточной зоне, включающей четыре района: Батыревский, Комсомольский, Яльчикский и Шемуршинский. В трех районах

открыты отделения КПК «Содружество», поскольку их приоритетом выступает максимальное использование потенциала сельского хозяйства этих районов и активизация инвестирования (таблица 21).

**Таблица 21 – Объемы государственной поддержки АПК Юго-Восточной зоны Чувашской Республики за 2014 г., млн руб.**

| Районы Юго-Восточной зоны | Субсидии | Кредиты | В том числе на ЛПХ | Налоги, уплаченные МСП |
|---------------------------|----------|---------|--------------------|------------------------|
| Батыревский               | 255      | 550     | 3,1                | 15                     |
| Комсомольский             | 175      | 408     | 2,2                | 5                      |
| Яльчикский                | 186      | 450     | 1,8                | 4                      |
| Итого                     | 616      | 1408    | 7,1                | 24                     |

Источник: составлено автором по данным [170]

Доля кредитов, выданных ЛПХ, невелика и составляет менее 0,5 % в общем объеме кредитования. При этом потребность в них растет, поскольку именно «быстрые» кредиты позволяют сгладить сезонные сдвиги, выравнять аграрную цикличность в поступлении и расходовании финансовых средств, что отражается на уровне развития малых форм хозяйствования. Часть исследователей, изучающих проблемы региональных кооперативов, высказали мнение о нецелесообразности создания чистых сельскохозяйственных кредитных кооперативов, если они базируются в муниципальном образовании [129]. Перспективнее объединение в кооперативы без ограничения пайщиков сферами экономической деятельности [41, с. 43].

Так, например, по месту регистрации в Чувашской Республике в 2008 г. 22 кредитных кооператива из 74, или 30 %, располагались в г. Чебоксары, из них 7 – КПК, 13 – КПКГ. По одному кредитному кооперативу приходилось на 8 районов: Красноармейский, Красночетайский, Поречский, Урмарский, Шемуршинский, Шумерлинский, Яльчикский, Янтиковский.

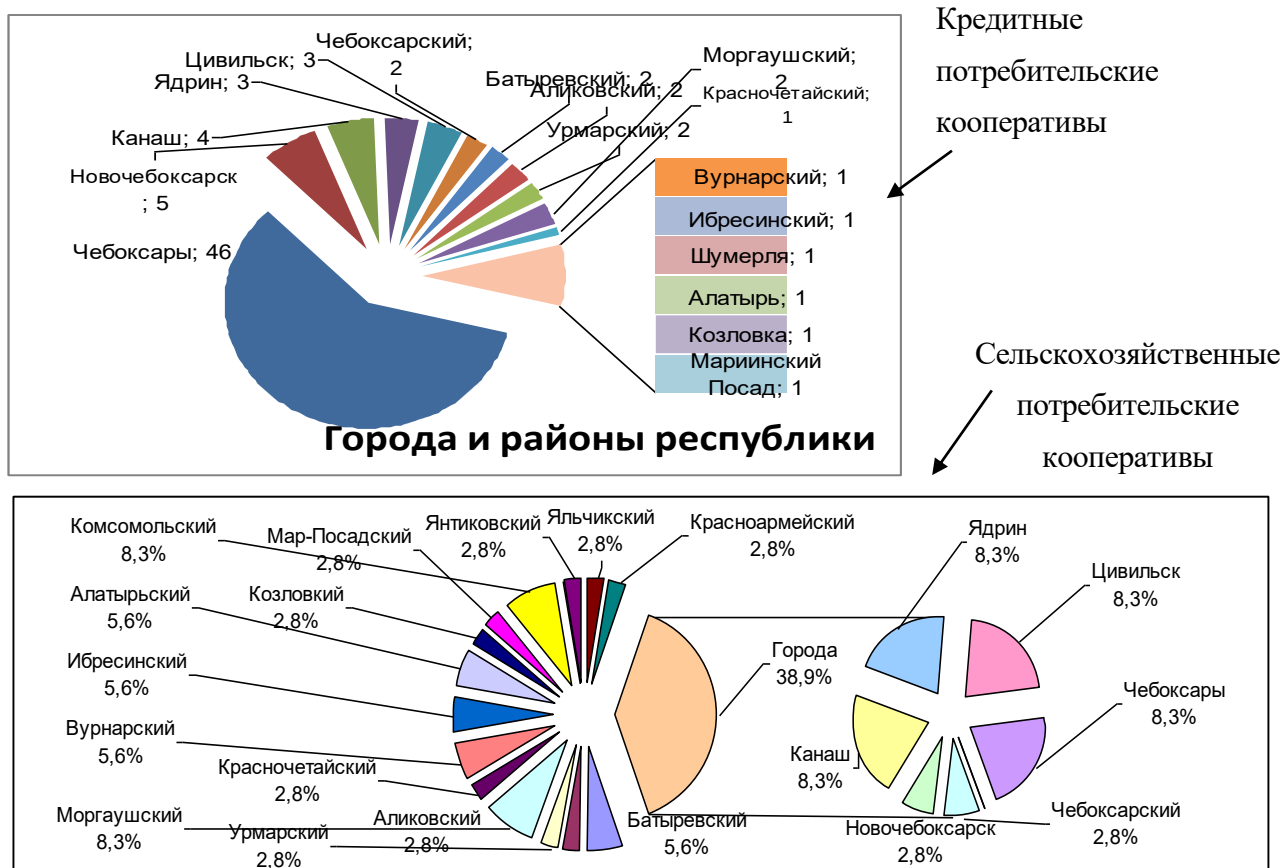
К 2015 г. из 78 действовавших кредитных потребительских кооперативов (кроме них еще и 36 СКПК) зарегистрированы (см. приложение Д, таблица Д.3):

- в г. Чебоксары 46 КПК (подавляющее большинство 59 %) и 3 СКПК;
- в г. Новочебоксарске 5 КПК (6,4 %) и один СКПК;

- в 7 районных центрах и малых городах 14 КПК (17,9 %) и 9 СКПК;
- в 8 районах республики 13 КПК (16,7 %) и в 15 районах 23 СКПК;
- всего в сельской местности 27 КПК (34,6 %) и 23 СКПК.

По данным реестра [145], территориально 36 СКПК распределены неравномерно – в 18 районах и 5 крупных городах республики. Численный состав – от 1 до 3 СКПК на одной сельской территории. Районы деятельности СКПК (18 районов республики) демонстрируют широкий охват и на 1/3 перекрывают районы регистрации КПК (их всего 12 районов), но зона их обслуживания не всегда связана с местом регистрации (рисунок 23).

Практически все кооперативы не ограничиваются той местностью, где они зарегистрированы, поскольку их отделения имеются по всей республике и за ее пределами, как и клиентская база. В основной своей массе КПК привлекают пайщиков и клиентов по всей территории республики и даже за ее пределами, открывая свои представительства, отделения, филиалы, пункты приема.



**Рисунок 23 – Размещение КПК и СКПК по месту регистрации в Чувашской Республике (на начало 2015 г.)**

Источник: составлено автором по данным [145]

Наглядно демонстрируется стирание границ между территориями. Особенно это касается КПК, учрежденных в городах. Центральные офисы практически всех экономически самостоятельных и финансово состоятельных кредитных кооперативов расположены в столице республики – г. Чебоксары. Что касается деятельности их представительств и филиалов, а также выездных центров и других кредитных кооперативов, то она существенно ограничена из-за нехватки финансовых ресурсов, слабой материальной базы, низкого уровня квалификации штатного персонала.

Два крупных кооператива в Чувашии – КПКГ «Капитал» и КПК «Содружество» – имеют разветвленную сеть отделений в сельской местности. Именно это спасает их от циклических процессов в экономике и внутри рынка, «технического» банкротства, в отличие от кооперативов, преимущественно работающих только в крупных городах, когда сбережения накапливаются в кассе, а займы выдавать зачастую некому по разным причинам или нет заявок. Поэтому будущее за развитием современных отделений не только в районных центрах, но и в достаточно крупных сельских населенных пунктах. Кроме двух крупных кооперативов в республике осуществляют деятельность порядка 35 небольших кооперативов, объединенных в республиканский союз, которые не поддерживают никаких отношений между собой и не взаимодействуют по существующим и накопившимся проблемам кооперации и его стабильного развития в республике.

Кооперативы, работающие на территории одного города, ограничены, чаще не имеют перспективы и устойчивости деятельности. Например, КПКГ «Ниме» закрылся уже на первой волне кризиса в 2008 г. Один из последних негативных примеров – КПКГ «Первая городская сберкасса» г. Чебоксары, преимущественно работавший в городе, также закрылся в виду несостоятельности, невозможности исполнить обязательства перед пайщиками.

На селе возможности для получения населением небольших займов (кредитов) были ограниченные. А крупные лидеры кредитования – Сбербанк и Россельхозбанк – предъявляли высокие требования для сельского населения по условиям кредитования. Кроме того, действовали 7 сельскохозяйственных

потребительских кредитных кооперативов, созданных при участии Чувашского республиканского союза сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов «Согласие».

Для привлечения населения в кооператив были предусмотрены новые виды займов: на развитие личного подсобного хозяйства, благоустройство (газификация, проведение воды, отопления), строительство и ремонт хозяйственных построек. Они являются, по сути, целевыми, но имеют специфические особенности.

Согласно нашему исследованию территориального освоения кредитов в рамках программы развития АПК, лидерами активности являлись Батыревский, Канашский, Комсомольский и Яльчикский районы. На них и обращена деятельность КПК «Содружество». Задействованы и другие районы республики (см. приложение К и таблица 22).

**Таблица 22 – Результаты анкетирования пайщиков по целевому использованию средств кредитования сельских территорий в 2017, 2018 гг.**

| Район              | Направление деятельности                                                                                                                                                                                                        | Целевое использование полученных займов                                                                                                              | Доля, % |      |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|
|                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                      | 2017    | 2018 |
| Юго-Восточная зона |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                      |         |      |
| Батыревский        | Животноводство, производство мясной и молочной продукции, растениеводство, овощеводство (специализация – лук-севок, снабжают семенным материалом ЛПХ республики и других регионов)                                              | Покупка КРС (коровы, бычки, телята), покупка семян и удобрений, ремонт сельхозтехники, ремонт овощных хранилищ, модернизация складского оборудования | 28,3    | 27,3 |
| Комсомольский      | Растениеводство (производство зерна, картофеля, овощей открытого грунта) и животноводство (мясо-молочное, свиноводство, овцеводство, коневодство). Производство сыров и масла сливочного из натурального местного сырого молока | Покупка КРС, кормов, ГСМ, ремонт и строительство сельскохозяйственных построек, модернизация оборудования по переработке СХП, строительство колодца  | 14,4    | 9,0  |
| Яльчикский         | Специализация зерново-овощеводческая. Выращивание зерновых, картофеля, овощей открытого грунта, хмеля; ведение мясо-молочного скотоводства, овцеводства, пчеловодства                                                           | Покупка КРС, реконструкция и модернизация коровника, хранилищ, проведение воды                                                                       | 5,0     | 2,9  |

Продолжение таблицы 22

| Район           | Направление деятельности                                                                 | Целевое использование полученных займов                                                                                                                            | Доля, % |      |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|
|                 |                                                                                          |                                                                                                                                                                    | 2017    | 2018 |
| Моргаушский     | Северная зона:<br>производство мясо-молочной продукции, картофеля, зерна, птицеводство   | Покупка скотины, семян и удобрений, кормов для разведения птицы, ремонт сельхозтехники, покупка грузового автотранспорта, теплицы для выращивания овощей           | 5,3     | 8,2  |
| Красноармейский | Северная зона:<br>производство зерновых культур, картофеля, животноводство, свиноводство | Покупка скотины, кормов, средств малой механизации, теплиц для выращивания овощей, модернизация и реконструкция животноводческих комплексов, строительство колодца | 16,1    | 0    |

Источник: составлено автором

КПК «Содружество» принял участие в финансировании проекта семейной молочно-товарной фермы в Комсомольском районе. Руководитель-фермер вначале выкупил свиноферму бывшего колхоза, затем стал выращивать крупный рогатый скот. Хозяйство росло, потребовались новые производственные помещения для содержания поголовья. Глава К(Ф)Х присоединил к средствам займа, полученного в кооперативе, собственные сбережения, кроме того, выиграл конкурс на государственную субсидию. В результате построил новую ферму, отвечающую всем стандартам, по-европейски оборудованную.

Займы расходуются в основном на сельские нужды: ремонт и строительство жилых домов, хозяйственных построек, покупку крупного и мелкого рогатого скота, птицы, свиней, покупку зерна, сена, семенного материала, рассады, химикатов. Значительная часть средств направляется на приобретение и ремонт сельхозтехники (мотоблоки, мини-тракторы, поливочные и грузовые машины).

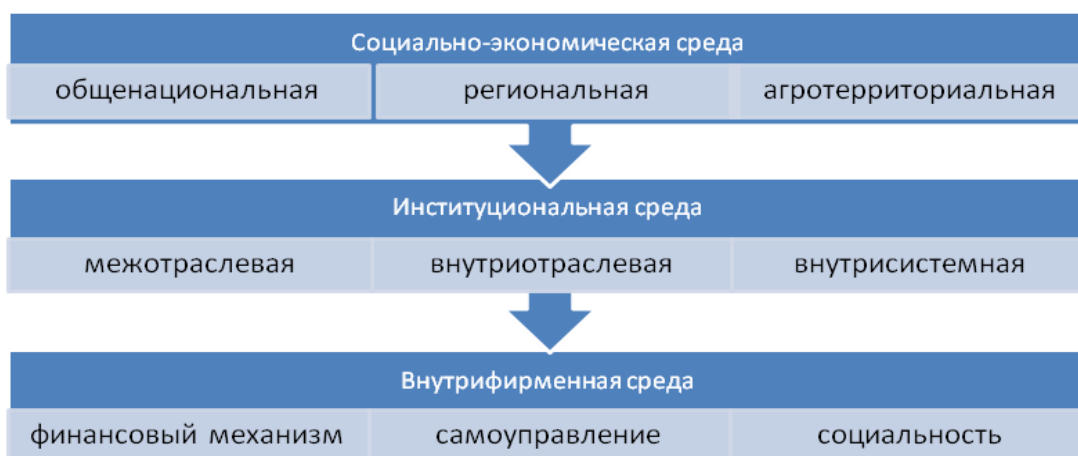
Эти примеры демонстрируют опосредованное значение кредитного кооператива в развитии АПК через потребительское целевое кредитование физических лиц в сельских территориях. В результате на селе появляются новые предприниматели, которые создают собственный бизнес, развивают его.

Сравнительный анализ экономической безопасности агро-территориальных зон и областей региона Чувашской Республики может служить основой для построения комплексной оценки экономической безопасности сельских территорий, их сравнительной оценки, что позволит в конечном итоге выявить основные направления обеспечения региональной и общенациональной экономической безопасности.

Существует большое разнообразие методик оценки экономической безопасности региона. Оно связано прежде всего с отсутствием нормативных документов с четкими инструкциями по количеству, перечню и критериальным (пороговым) значениям оцениваемых показателей. В Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.» представлен перечень из 40 показателей, рекомендованных к использованию для оценки состояния экономической безопасности страны, но не региона. Кроме того, данный документ не содержит пороговых значений представленных показателей, что делает невозможным количественную оценку уровня экономической безопасности.

Кредитная кооперация выступает стимулятором функционирования реального сектора экономики, обеспечивает возможность развития для социально незащищенных слоев населения посредством предоставления займов на открытие собственного бизнеса и укрепление личного домохозяйства. Организация финансовых центров в местных территориях открывает новые возможности как для трудоустройства населения, так и для оказания взаимопомощи друг другу, формирует платежеспособный спрос, помогает вывести из состояния бедности сельские территории.

Кредитная кооперация как открытая система испытывает влияние внешней социально-экономической среды на изучаемых нами уровнях: общенациональном, региональном, территориальном. Для мониторинга на основе комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации необходимо учесть погружение в три разновидности среды: социально-экономическую, институциональную и внутрифирменную (рисунок 24).



**Рисунок 24 – Средовой подход в мониторинге рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации**

Источник: составлено автором

Деятельность кредитной кооперации призвана повышать благосостояние территорий за счет выведения беднейших слоев населения на уровень среднего класса. Фундаментальной базой стабилизации и развития всегда выступал слой аграриев со средним достатком, обеспечивающих экономический рост территорий, активизируя сельскохозяйственное производство и одновременно стимулируя спрос. С другой стороны, данный слой аграриев платит налоги и способствует реализации государственных программ, инвестированию и экономической активности населения в сельской местности.

Для организации мониторинга на основе комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации можно рекомендовать матрицу взаимодействия четырех направлений индикаторов безопасности (рисунок 25).

Матрица значимости кредитной кооперации как социально-экономической системы [57] позволяет, обобщив перечисленные аспекты индикаторов экономической безопасности по стимулированию бизнеса, росту доходов и собираемости налогов, развитию малых агроформ бизнеса, определить роль и значение кредитной кооперации в системе обеспечения экономической безопасности кредитной кооперации в контексте средовой и системной составляющих (рисунок 25).



**Рисунок 25 – Формирование экономической безопасности кредитной кооперации в контексте средовой и системной составляющих**

Источник: составлено автором

В соответствии со Стратегией устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г. определены приоритеты внедрения новых экономически эффективных механизмов хозяйственной деятельности и обеспечения доступности ресурсов развития для сельского населения. Кредитные средства позволяют обеспечить сельских жителей объектами инженерной, энергетической и транспортной инфраструктуры, современной техникой, способствуют сокращению разрыва в уровне и качестве жизни сельских и городских жителей [16].

В этих условиях сельские территории как в целом по стране, так и для каждого региона находятся под влиянием социально-экономической среды, по уровням которой мы сделали акценты на общенациональную, выявив общероссийские экономические тенденции развития и риски.

В то же время регион, находясь под сильным влиянием общенациональных явлений, имеет свои проблемы экономической безопасности, которые определяются его специфическими особенностями: географическим положением, климатическими условиями, отраслевой структурой экономики, национальным составом населения и культурно-историческими традициями поведения. И еще более специфическими особенностями обладает агротерритория. От того, насколько социально-экономическая среда оказывает влияние, зависят потенциальные выгоды и угрозы для отдельных регионов [120].

В процессе решения этой задачи необходимо определить последовательный алгоритм мониторинга, базирующийся на эффективном планировании и прогнозировании, а также контроле, основанных на современных экономико-математических методах и информационных технологиях.

Предлагается следующий алгоритм мониторинга (рисунок 26):

1 этап – определение основных элементов системы экономической безопасности на региональном уровне;

2 этап – определение целей, задач и принципов мониторинга;

3 этап – определение системы показателей, отражающих уровень развития региона;

4 этап – проведение комплексной оценки показателей развития территорий и приведение их в сопоставимый вид для оценки их динамики;

5 этап – сравнительный анализ полученных индикаторов экономической безопасности сельских территорий;

6 этап – зонирование территорий исходя из уровня развития кредитной кооперации и угроз экономической безопасности;

7 этап – разработка сценариев развития для каждой зоны риска.

Достаточно широко применяются методики оценки показателей экономической безопасности на уровне региона [28, 34, 70, 117, 142].



**Рисунок 26 – Алгоритм проведения сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации**

Источник: составлено автором

Оценка экономической безопасности региона производилась с использованием системы показателей и их пороговых значений, а также интегрального показателя, формируемого на основе частных показателей, сгруппированных по выделенным направлениям [67, 120, 142].

Изучив различные методики оценки экономической безопасности, мы пришли к выводу о необходимости разработки комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным

уровнем развития кредитной кооперации с учетом показателей экономической безопасности региона [28].

Наиболее важными, по нашему мнению, являются следующие составляющие региональной экономики:

- способность региональной экономики к устойчивому росту;
- устойчивость финансовой системы;
- уровень и качество жизни населения;
- демография и др.

В дополнение к уже принятым методикам нами предложена модель выборочных показателей для сравнительной оценки территориальной экономической безопасности сельских территорий с учетом развития кредитной кооперации.

Система показателей территориальной экономической безопасности включает укрупненные выборочные показатели деятельности территории и финансовых потоков, организованных кредитной кооперацией (таблица 23).

**Таблица 23 – Система показателей территориальной экономической безопасности сельских территорий с учетом развития кредитной кооперации**

| Наименование (усл. обозначение)                                            |                         |                        | Приоритеты                                     |                        | Риски                                                                                                                        |  |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1. Показатели деятельности сельских территорий                             |                         |                        |                                                |                        | Кризисные явления                                                                                                            |  |
| 1.1 ВРП на душу населения (СД ВРП)                                         |                         |                        | Производительность                             |                        | Безработица                                                                                                                  |  |
| 1.2 Объем продукции сельского хозяйства на душу населения (СД СХП)         |                         |                        | Сельскохозяйственная ориентированность         |                        | Сезонность                                                                                                                   |  |
| 1.3 Средняя заработная плата (СЗП)                                         |                         |                        | Уровень жизни                                  |                        | Риск неурожайности                                                                                                           |  |
| 1.4 Дифференциация территорий                                              |                         |                        | Соотношения максимума и минимума значения      |                        | Бедность (ниже МРОТ)                                                                                                         |  |
| Соотношение со средним                                                     | Слабое развитие до 0,75 | Ниже среднего 0,75-0,9 | Среднее развитие 0,9-1,1                       | Выше среднего 1,1-1,25 | Высокоразвитый св.1,25                                                                                                       |  |
| 2. Показатели финансовых потоков кредитных кооперативов                    |                         |                        |                                                |                        | Закрытие и/или уход с территории, риск паники, ухудшение финансовых показателей, нормативов устойчивости, недобросовестность |  |
| 2.1. Портфель сбережений на селе и среднедушевые сбережения (СДС).         |                         |                        | Рост доходности                                |                        |                                                                                                                              |  |
| 2.2. Портфель займов на селе и средняя кредитная нагрузка населения (СКН)  |                         |                        | Стимул развития, мониторинг структуры портфеля |                        |                                                                                                                              |  |
| 2.3. Соотношение сбережений к выданным займам, % (норматив СЗ)             |                         |                        |                                                |                        |                                                                                                                              |  |
| 2.4. Доля просроченных, рискованных (невозвратных) займов, % портфеля (ПЗ) |                         |                        | РВПЗ, дорожная карта по просрочке              |                        | Невозвратность, банкротство                                                                                                  |  |

Источник: составлено автором

Источником информации системы показателей выступает отчетность кредитных потребительских кооперативов, собираемая в рамках мониторинга СРО и мегарегулятора. В результате мониторинга можно предположить возможность обобщения данных каталога (бюро) кредитных историй для создания консолидированного территориального мониторинга выдачи кредитов и займов физическим и юридическим лицам, зарегистрированным в данном регионе (районе). Предлагается мониторинг в рамках Объединенного кредитного бюро (ОКБ), в котором будет храниться кредитная история субъектов рынка и др.

Чтобы получить достоверный результат, предложим градацию, которая ранжирует индикаторы по степени развития кредитной кооперации на сельскохозяйственной территории. Для определения зоны риска по комплексной методике сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий определим уровень развития кредитной кооперации, показатели его деятельности и индикаторы экономической безопасности (таблица 24).

**Таблица 24 – Зонирование территориальной экономической безопасности сельских территорий с учетом развития кредитной кооперации**

| Уровень развития кредитной кооперации на территории | Состояние развития территории | 1.1 СД ВРП | 1.2 СД СХП | 1.3 СЗП |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------|------------|---------|
|                                                     | Зоны                          | Высокий    | Средний    | Низкий  |
| 2.1 СДС                                             | Развитый                      | 1. СП      | 2. СП      | 3. СР   |
| 2.2 СКН                                             | Стабильный                    | 4. СП      | 5. СП      | 6. СР   |
| 2.3 СЗ                                              | Рискованный                   | 7. УР      | 8. УР      | 9. ЗР   |
| 2.4 ПЗ                                              | Кризисный                     | 10. ЗР     | 11. ЗР     | 12. ОР  |

Источник: составлено автором.

*Примечание.* Условные обозначения приведены в таблице 23.

В таблице 24 выделены 12 зональных областей с состоянием развития территории от высокого, среднего до низкого, а уровень развития кредитной кооперации на территории оценивается как развитый, стабильный, рискованный и кризисный. Для более детальной сравнительной оценки можно применить балльно-рейтинговую систему показателей.

Нами предложено выделить пять зон.

- Зона СП (стабильного положения). Это области 1, 2, 4, 5, где даже с низкими показателями деятельности при наличии ресурсов и возможностей

устойчивое положение может поддерживаться за счет потока финансовой взаимопомощи.

- Зона СР (слабого риска). Это положение типично для ряда индикаторов зон 3 и 6 с низкими показателями развития отраслей и доходов, но с развитой системой кредитования. Можно использовать потенциал кредитной кооперации для выхода территории на стабильные показатели развития отраслей хозяйствования.

- Зона УР (умеренного риска). Это положение типично для блоков 7 и 8 с высокими и средними показателями развития отраслей и доходов, но с риском развития кредитной кооперации. Оно не несет значительной угрозы экономической безопасности, однако может ухудшить положение в будущем, если не предпринять своевременные меры по стабилизации ситуации на микрофинансовом рынке.

- Зона ЗР (значительного риска). Это ситуация в 9-11 блоках, оцениваемая как нежелательная. С развитием кризисных явлений в кредитной кооперации не удастся быстро исправить положение дел во многих случаях, например с закредитованностью и банкротством. Поэтому важно изучать тенденции изменения соответствующих индексов, для того чтобы выработать стратегические решения постепенного выхода в более безопасный режим функционирования.

- Зона ОР (опасного риска). Попадание индикаторов в опасную зону 12 представляет реальную угрозу экономической безопасности, в связи с чем требуется немедленная реакция со стороны субъектов рынка, регуляторов и органов государственного управления.

Применяя данную матрицу, можно оценить экономическую безопасность региона с учетом отдельно взятых агротерриторий и определить зоны повышенного риска в различных ее секторах, способные в дальнейшем привести к кризисным явлениям. Комплексность подхода состоит в том, что для оценки экономической безопасности областей и территорий мы

использовали систему преимуществ и значимости кредитной кооперации в сельской местности с учетом междисциплинарного подхода.

Субъекты мониторинга – региональные органы исполнительной власти, администрация региона (района), органы местного самоуправления и др. Заинтересованные субъекты – КПК, территориальные союзы КПК, региональные общественные организации. Объекты мониторинга – местное население, ЛПХ, КФХ, ИП, ЮЛ.

В качестве основы комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации предлагается использовать следующие элементы:

- 1) региональные экономические особенности, обеспечивающие экономическую безопасность региона;
- 2) риски, опасности и угрозы, ограничивающие экономическую безопасность региона;
- 3) систему индикаторов и сравнительную оценку значений показателей уровня развития кредитной кооперации в сельских территориях;
- 4) организационную структуру и методологическое обеспечение функционирования системы.

Эффективность сравнительного анализа и оценки рисков территориальной экономической безопасности может быть обеспечена с использованием комплексного подхода, ключевым условием которого является единая методика, сформированная с использованием инновационных и актуальных методов и инструментов.

В ходе исследования мы рассмотрели элементы экономической безопасности, выявили возможные угрозы, обозначили индикаторы для оценки и анализа результатов и перспектив развития сельских территорий. Организация мониторинга на основе комплексной методики сравнительного анализа и оценки рисков сельских территорий с разным уровнем развития кредитной кооперации позволит нейтрализовать угрозы и будет способствовать снижению уровня риска возникновения угроз экономической безопасности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования получены результаты, изложенные ниже.

1. Система кредитной кооперации, работающая в рамках федерального закона «О кредитной кооперации», сельские кредитные кооперативы, функционирующие на основании закона «О сельскохозяйственной кооперации», и потребительские кооперативы, действующие в соответствии с отдельным законом «О потребительской кооперации», обладают системной значимостью, связывают реальный сектор экономики с финансовым рынком и имеют одинаковых потребителей – население в рамках, как правило, небольших населенных пунктов и сельских территории.

Кооперативы необходимы для формирования экономической безопасности сельских территорий, поскольку способствуют решению ряда социально-экономических задач: во-первых, стабилизации экономики, поддержанию макроэкономического баланса спроса и предложения, сохранению здоровой конкуренции и защите от монополизма, сдерживанию дифференциации населения, развитию механизма финансовой взаимопомощи, достижению антикризисного эффекта; во-вторых, стимулированию потребительского спроса и активизации малых форм предпринимательства, аккумуляции местных трудовых и финансовых ресурсов, повышению самозанятости населения; в-третьих, устойчивому развитию сельских территорий, поддержке малого бизнеса на селе; в-четвертых, обеспечению мультипликативного эффекта, пополнению местного бюджета и повышению собираемости налогов, а также развитию сельского сообщества и реализации социально значимых программ развития на селе.

Выполнение социально-экономических задач открывает возможности для устойчивого развития сельских территорий, их экономического роста, создания новых рабочих мест, роста платежеспособного спроса и повышения уровня

жизни населения. Это позволит реализовать разнообразные функции кредитной кооперации и повысить ее экономическую безопасность.

2. Социально-экономические и институциональные преобразования изменяющихся секторов рынка (микрофинансового, кредитной кооперации и сельскохозяйственной кооперации) отразились и на условиях развития кредитных кооперативов.

Проведенный анализ позволил выявить исторические параллели институциональных изменений в аграрной сфере конца XIX – начала XX и конца XX – начала XXI века: цикличность развития системных взаимосвязей; схожесть законодательных и организационных инструментов, используемых государством для регулирования кооперации; сопоставимость форм работы в сельских условиях. Этапы зарождения и становления, регулирования и стабилизации российской кредитной кооперации характеризовались наличием спадов и подъемов, связанных с цикличностью развития АПК и экономики. Вне зависимости от цикличности развития сохраняются общие проблемы при изменении общегосударственных ориентиров и стратегии.

Развитие членской базы кооперативных систем происходит с применением универсального подхода к работе с физическими и юридическими лицами. МФО, КПК и СКПК имеют общих региональных потребителей, в качестве которых выступают малые формы хозяйствования (ЛПХ, КФХ и др.), активная часть населения и индивидуальные предприниматели. Несмотря на то что регулирование данных сфер осуществляется в рамках разных законов, наблюдается расширение территориальных границ деятельности этих секторов рынка в силу общих целевых аудиторий и наличия предпосылок к стиранию границ в некоммерческой и коммерческой сферах микрофинансирования.

Современное развитие кредитной кооперации носит переходный характер, и этот период приведет либо к дальнейшему спаду, либо к постепенному возрождению системы. В первом случае потребуются длительный период и координирующие усилия, а также значительные средства,

изменения в регулировании их деятельности и мероприятия поддержки для направления ее из стадии падения в «русло» возрождения. Во втором случае на рынке останутся самые жизнеспособные и прозрачно работающие кооперативы, которые должны объединить свои усилия и опыт, задействовать внутренний потенциал для повышения доверия потребителей к данной форме института финансового рынка, построить инфраструктуру развития системы кредитной кооперации для стабильной и устойчивой деятельности. И на этой основе совершенствовать регулирование данного сектора финансового рынка для создания благоприятных условий работы кредитной кооперации.

3. На основе систематизации теоретико-методических основ выявлены роль и значение кредитного кооператива как части социально-экономической системы сельских территорий и разработана концепция экономической безопасности кредитной кооперации на основе «6-У» преимуществ.

В нашем представлении, экономическая безопасность кредитной кооперации – это защищенность системы, основанная на «6-У» преимуществах. Это состояние предложено обеспечивать мерами финансового, правового, управленческого, регуляторного и стратегического характера, включая антикризисный механизм и управление рисками с учетом воздействия внешних и внутренних факторов.

Системные особенности кредитной кооперации заключаются в концепции определения «6-У» преимуществ: 1) уникальность социально-экономической природы кооперативов, заключающаяся в принципах кооперативной идеологии и некоммерческом характере деятельности; 2) универсальность как системный эффект прозрачности и открытости внутреннего механизма взаимного кредитования в ограниченной общности пайщиков; 3) управляемость с широтой участия пайщиков в самоуправлении и саморегулировании; 4) унифицированность и единые подходы, обеспечивающие достижение баланса регулирования и саморегулирования; 5) устойчивость и стабильность при наличии двух взаимно дополняющих друг друга потоков средств формирования активов кооператива; 6) уместность –

надежность, доступность и стабильность в активных зонах сельских территорий.

4. В многоукладной экономике страны быстрое развитие одного из системообразующих институтов-форм финансового рынка – кредитной кооперации – вызвало необходимость совершенствования институтов-норм, а именно: унификации законодательства, усиления регулирования и введения саморегулирования, формирования стандартов и внутрисистемных норм. В результате развития видов микрофинансовых услуг, укрепления финансового состояния и выполнения социальной роли институтов-форм обеспечивается в конечном итоге достижение института-ориентира: стратегических направлений и программ (дорожных карт) развития, а также механизмов государственной поддержки экономического роста и устойчивости развития сельских территорий. Направления трансформации институтов включают адаптацию действующих институтов-норм и институтов-форм к стратегическим ориентирам при усилении государственного регулирования.

Для повышения управляемости системы необходимы создание равных конкурентных условий для развития различных секторов микрофинансового рынка, введение единого «унифицированного» правового поля регулирования секторов, преодоление кризиса в условиях снижения показателей и падения доверия к микрофинансовому рынку, обобщение позитивного опыта выживания кредитных кооперативов, который может быть использован другими секторами рынка с целью адаптации к усилению государственного регулирования и саморегулирования рынка, выхода из кризисных ситуаций.

Кредитная кооперация, как и другие сектора микрофинансового рынка, находится в условиях слабых перспектив развития вследствие кризисных явлений, ужесточения регулирования и усугубляется недобросовестной конкуренцией и практикой. При этом к кредитным потребительским кооперативам предъявляются требования, приближенные к банковским. А периоды поддержки, предоставление необходимых инструментов развития и доходность сменяются жестким регулированием, переходящим в давление на

рынок, которое приводит к закрытию и вытеснению мелких или поглощению их крупными игроками.

5. Рассмотрены проблемы, возникающие в деятельности кредитной кооперации, а именно: экономическое регулирование и способы их решения в рамках контрольно-финансового надзора, имеющие приоритетное значение для их деятельности. В частности, организационно-правовые механизмы (изменения в законодательстве, административные меры, финансовые нормативы); денежно-кредитное (мониторинг изменения и контроль средневзвешенной процентной ставки по займам, формирование кредитных историй, ставки привлечения сбережений) и налоговое регулирование (упрощенная система налогообложения, формирование резервов на потери по займам, НДС по сбережениям) и другие.

В практике смежных секторов прослеживаются аналогичные тенденции. Выявлен схожий круг проблем, таких как сезонность потока денежных средств и недостаток оборотных средств, а также усиление государственного регулирования и введение саморегулирования. Усугубляют ситуацию закредитованность пайщиков, финансовая безграмотность населения, нерешенные проблемы межсекторального взаимодействия на микрофинансовом рынке и взаимодействия с банковским сектором, отсутствие баланса между регулированием и свободой осуществления хозяйственной деятельности, недостаток достоверной статистической информации о работе кооперативов и статистические разрывы в сплошных наблюдениях.

6. Уточнен и адаптирован к новым условиям механизм регулирования и саморегулирования с целью интеграции микрофинансовых организаций, кредитной кооперации, сельскохозяйственного рынка.

Требования и подходы в саморегулировании должны способствовать повышению финансовой устойчивости и надежности деятельности кредитных кооперативов. В итоге результатами экономического регулирования микрофинансового рынка должны стать его цивилизованность, устойчивость, повышение доверия к рынку и его прозрачность.

На рынке отмечается ключевая тенденция к стиранию границ деятельности и унификации институциональной среды в части государственного регулирования микрофинансового рынка. Предложены формирование СРО, мониторинг их рейтинговых показателей, сильных и слабых сторон деятельности и вступление в них по территориальному признаку в рамках федерального округа (СРО ФО) и межсекторальному охвату (распространению на сельскохозяйственные кооперативы и в целом на микрофинансовый рынок).

В качестве мер совершенствования саморегулирования нами предложено коллегиальное обсуждение проблем субъектов рынка и формирование единого подхода к решению концептуальных вопросов с учетом специфики деятельности секторов и, соответственно, СРО; саморегулирование по территориальному признаку объединения членов СРО; формирование требований к руководящему составу КПК и СРО, а именно, выборность руководителя СРО на основе открытого конкурса; обоснованность размеров членских взносов в СРО, в том числе с учетом региональных особенностей; повышение ресурсообеспеченности СРО за счет увеличения в структуре доходов поступлений от оказания услуг членам СРО и расширение административных рычагов контроля обязательности вступления в СРО.

7. Чувашская Республика рассматривается как один из регионов, отличающихся самым активным развитием кредитной кооперации и широкими масштабами ее распространения. Кроме того, республика находится в числе лидеров по освоению средств господдержки.

Тенденции развития кредитных кооперативов свидетельствуют о количественном росте числа кооперативов, а также об их качественном изменении. Прирост числа пайщиков, портфеля займов и сбережений значительно превышает прирост количества самих кооперативов. Наблюдается тенденция укрупнения кредитных кооперативов при расширении их финансовых возможностей и поглощении мелких крупными организациями. Одним из негативных моментов является неравномерное расположение

кредитных кооперативов по регионам и внутри региона, причина которого – аграрная дифференциация данных территорий и отсутствие соответствующих инфраструктурных институтов.

Безусловно, сворачивание специальных программ господдержки обостряет проблемы в данной сфере. Даже в период активной государственной поддержки доля пайщиков КПК составляла не более 10 % от общего количества потенциальных клиентов кредитной кооперации и не более 20 % от числа действующих субъектов малого предпринимательства в регионе. В целом более 40 % населения не имеет доступа к финансовым услугам из-за отсутствия необходимого обеспечения и сложной процедуры получения кредитов и т. п. В этих условиях выделенные в процессе исследования территории стали центрами развития кредитных кооперативов в сельской местности.

Кредитование имеет значение для сглаживания сезонных сдвигов в развитии малых форм хозяйствования. Для активизации сельскохозяйственного производства и максимального использования инвестиционного потенциала сформированы инвестиционные зоны активности сельских территорий. В связи с этим обеспечивается интенсивное развитие сельских территорий в качестве центров активности, социально-экономических инициатив, самореализации аграрного малого бизнеса, что является первостепенной задачей социально ориентированной политики государства в целом и регионов в частности.

8. Для решения проблемы доступности финансовых услуг без использования государственной поддержки изучен опыт работы кредитного потребительского кооператива универсального типа, работающего как в городе, так и на селе. Данная модель в большей мере, по сравнению с кооперативами, работающими только на селе или в городе, соответствует критериям предложенной нами концепции «6-У» преимуществ кредитной кооперации. Модель подтвердила свою жизнеспособность успешной практикой реализации в кооперативном секторе.

В качестве типовой модели развития предлагается использовать опыт КПК «Содружество» Чувашской Республики. Выявленные диспропорции в

потоке денежных средств (а именно: недостаток свободных средств на селе при большой потребности в заемных средствах, сезонность спроса на денежные средства) отражаются на качестве портфеля займов. Для нивелирования пиков спроса на займы и сбережений кооператив расширяет свою работу в сельской местности. Портфель займов КПК «Содружество» суммарно за двенадцать лет периода становления и стабилизации составил 180 млн рублей в сельской местности, или 45 % общего портфеля, что сопоставимо освоенными всеми КПК с средствами – 153 млн рублей в рамках реализации проекта «Развитие АПК». Кроме того, он пополнил бюджет налогами на сумму более чем 7 млн рублей, в том числе НДФЛ по сбережениям пайщиков – 5 млн рублей. Реальный вклад в развитие сельской местности КПК «Содружество» состоит в следующем: сельское население территорий получило доступную финансовую взаимопомощь для обеспечения роста их благосостояния, создания комфортных условий проживания, благоустройства (газификации, водоснабжения, отопления), развития личного подсобного хозяйства и, в конечном итоге, повышения устойчивости сельских территорий.

В результате разработки многовариантного подхода предложена типовая модель кредитного кооператива «город–село», построенная на основе внутрифирменного управления процессами консолидации финансовых средств в условиях взаимного кредитования заёмщиков, проживающих в городе и на селе. Взаимосвязь городских и сельских пайщиков позволяет кооперативу работать более сбалансированно. Поэтому модель организации кооператива «город–село» может считаться и эталонной, и типичной для практики организаций, таких как КПК, СКПК МФО, предоставляющих финансовые услуги.

9. Перспективами работы кооператива, обеспечивающими его стабильность и устойчивость, выступают привлечение новых платежеспособных заемщиков, укрепление к себе доверия пайщиков, соблюдение принципов общности и взаимопомощи пайщиков. Для обеспечения экономической безопасности кооператива предложено принятие

своевременных решений при построении новой модели работы кооператива, предполагающей постепенный отказ от работы на «долгах» (привлеченных сбережениях пайщиков) и переход к работе кооператива преимущественно на паях, при перераспределении денежных потоков кооператива, а также мобилизации внутренних резервов и организационного механизма. Одним из важных внутренних резервов определено привлечение пайщиков к участию в деятельности и управлении кооперативом, изыскание необходимого объема средств для выполнения обязательств перед пайщиками во избежание банкротства кооператива или закрытия.

10. В целях адаптации кредитной кооперации к усилению государственного регулирования и саморегулирования разработаны механизмы интеграционных взаимосвязей и многоуровневая модель интеграции кредитной кооперации в социально-экономическую систему сельских территорий.

Разработка и продвижение стратегии развития кредитной кооперации позволяет сохранить и упрочить позиции ее членов даже в нестабильных условиях. Направлениями совершенствования могут служить объединение (интеграция) внутриорганизационных усилий, территориальных взаимодействий, сотрудничество СРО и других организаций с применением механизмов аутсорсинга управленческих, страховых, правовых функций, факторинга, фондирования и реструктуризации. Для обеспечения финансовой грамотности пайщиков предлагаются модели консалтинга как внешняя (аутсорсинг), так и внутрисистемная (в рамках СРО и КПК). Предложены направления развития инфраструктурных институтов развития сельских территорий, которые позволят повысить доступность финансовых услуг в сельской местности.

11. Задачами устойчивого развития сельских территорий являются создание благоприятных условий для улучшения экономической ситуации в стране, рост благосостояния населения и стабилизация экономики страны в целом, стимулирование предпринимательства, в том числе малого, сбалансированное развитие реального сектора экономики и финансового

рынка. Именно кредитная кооперация выступает посредником в решении перечисленных задач.

Система кредитной кооперации способна сама развиваться в сельской местности и способствует развитию сельских территорий в выбранных ими направлениях. С учетом стратегических ориентиров политики государства и перспектив развития (в частности, на сельских территориях аграрной направленности) открываются возможности для развития кредитной кооперации на селе. В результате ее интеграции в инфраструктуру территории удовлетворяются потребности в финансовых средствах малых форм хозяйствования, населения и повышается сельскохозяйственная активность.

Сельские территории сами по себе неспособны сопротивляться негативным воздействиям, необходимы механизмы предотвращения нанесения им ущерба. Поэтому необходимо регулярно проводить мониторинг индикаторов для нейтрализации существующих угроз экономической безопасности и на его основе своевременно обнаруживать риски на общенациональном, региональном и агротерриториальном уровнях.

Таким образом, обоснована концепция экономической безопасности и разработаны механизмы ее обеспечения в секторе кредитной кооперации. Кредитная кооперация как институт развития социально-экономической системы сельских территорий реализует стабилизирующий и системный механизм финансовой доступности услуг для малых форм предпринимательства с целью устойчивого развития сельских территорий.

**Список сокращений**

- АПК – агропромышленный комплекс
- БКИ – банки (бюро) кредитных историй
- БР – Банк России (ранее ЦБ РФ – Центральный банк РФ)
- ВВП – валовой внутренний продукт
- ЕГРП – Единый государственный реестр предприятий (юридических лиц)
- ИП – индивидуальный предприниматель (ПБОЮЛ – предприниматель без образования юридического лица)
- КК – кредитная кооперация
- КПК – кредитный потребительский кооператив
- КПКГ – кредитный потребительский кооператив граждан
- КФХ – крестьянское фермерское хозяйство
- ЛПХ – личное подсобное хозяйство
- МСБ (МСП) – малый и средний бизнес (предпринимательство)
- МФО – микрофинансовая организация
- НП – некоммерческое партнерство
- ООН – Организация объединенных наций
- ООО – общество с ограниченной ответственностью
- ПКФВ – потребительский кооператив финансовой взаимопомощи
- ПФР – Приволжский федеральный округ
- РВПЗ – резервы на возможные потери по займам
- РФ – Российская Федерация
- СКПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- СПК – сельскохозяйственный потребительский кооператив
- СРО – саморегулируемая организация
- ФН – финансовый норматив
- ЦУР – цели устойчивого развития
- ЧР – Чувашская Республика

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Законодательные и нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г., 14 марта 2020 г.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1-4. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
5. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (с изм. от 28.06.2014 № 189-ФЗ). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
6. О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2021). – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12168343/>. – Текст: электронный.
7. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
8. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
9. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ: Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.
10. О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: Федеральный закон от

13.07.2015 № 223-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

11. О саморегулируемых организациях: Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

12. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

13. О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы: Постановление Правительства РФ от 14 июля 2012 г. № 717 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 32 (6 августа). – Ст. 4549. – Текст: непосредственный.

14. Об утверждении Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

15. Об утверждении Концепции устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 г.: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.11.2010 № 2136-р. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

16. Об утверждении Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 г.: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.02.2015 № 151-р. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

17. Об утверждении Порядка расчетов финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов: Приказ Минфина России от 07.05.2013 № 51н (зарег. в Минюсте России 22.07.2013 № 29119). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

18. Об утверждении Порядка размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов: Приказ Минфина РФ от 22.07.2010 № 78н (зарег. в Минюсте РФ 31.08.2010 № 18318). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

19. О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 62 (1540). – Текст: непосредственный.

20. О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам: Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У (зарег. в Минюсте России 18.09.2014 № 34089). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

21. О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива: Указание Банка России от 28.12.2014 № 3515-У (зарег. в Минюсте России 30.01.2015 № 35798). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>. – Текст: электронный.

22. О Стратегии социально-экономического развития Чувашской Республики до 2020 года: Закон Чувашской Республики от 4 июня 2007 г. № 8 (с изм. и доп.). – Режим доступа: [http://gov.cap.ru/UserFiles/orgs/GrvId\\_24/zakon.rtf](http://gov.cap.ru/UserFiles/orgs/GrvId_24/zakon.rtf). – Текст: электронный.

23. О Стратегии социально-экономического развития Чувашской Республики до 2035 год: Закон Чувашской Республики от 26.11.2020 №102. – Режим доступа: [cap.ru>doc/laws/2020/11/26/laws-102](http://gov.cap.ru/doc/laws/2020/11/26/laws-102) – Текст: электронный.

24. Республиканская подпрограмма «Государственная поддержка кредитной кооперации в Чувашской Республике на 2005-2010 гг.» программы «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Чувашской Республике на 2005-2010 гг.»: Постановление Кабинета Министров Чувашской Республики от 30 декабря 2004 г. № 309. – Режим доступа: <http://gov.cap.ru/>. – Текст: электронный.

25. О государственной программе Чувашской Республики «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия Чувашской Республики на 2013-2020 гг.:

Постановление Кабинета Министров Чувашской Республики от 18.12.2012 № 567 (ред. от 12.03.2015). – Режим доступа: <http://gov.cap.ru/>. – Текст: электронный.

26. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 гг. // Вестник банка России. – 2014. – № 106 (1584). – Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/Vestnik/ves141201106.pdf>. – Текст: электронный.

27. Концепции развития кредитной кооперации Российской Федерации на период 2012-2016 гг.: Проект опубликован Лигой кредитных союзов. – Режим доступа: <http://www.orema.ru/1298>. – Текст: электронный.

### **Монографии и учебно-методическая литература**

28. Богданов, С. Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной кооперации в сельской местности: теория и организация: монография / С. Н. Богданов. – Йошкар-Ола: ИПФ «Стринг», 2021. – 222 с.

29. Калинина, Г. В. Обеспечение экономической безопасности кооперативного сектора в контексте реиндустриализации российской экономики: теория, методология, практика: монография / Г. В. Калинина, Л. П. Федорова. – Чебоксары: ЦИТ и УО ЧКИ РУК, 2017. – 148 с. – Текст: непосредственный.

30. Кооперация и интеграция в АПК: учебник для вузов / В. М. Володин, Л. Н. Дубова, Г. А. Баклаженко, Ю. Д. Бахтеев, А. Н. Рассказов; под общ. ред. В. М. Володина. – Пенза, 2005. – 244 с. – Текст: непосредственный.

31. Кротов, М. И. Экономическая безопасность России: Системный подход / М. И. Кротов, В. И. Мунтиян. – Санкт-Петербург: РОСТ, 2016. – 336 с. – Текст: непосредственный.

32. Мазлоев, В. З. Организационно-экономический механизм реализации стратегий экономического роста: монография / В. З. Мазлоев, Ю. В. Лысенко, М. В. Лысенко; Мин-во сельск. хоз-ва РФ, ФГОУ ВПО «Уральская гос. с.-х. акад.» – Челябинск: Печатный двор, 2010 – 441 с. – Текст: непосредственный.

33. Микрофинансирование в России / С. В. Криворучко [и др.]. – Москва: Центр исслед. платеж. систем и расчетов: КноРус, 2013. – 162 с. – Текст: непосредственный.
34. Миронова, О. А. Национальная безопасность: учебное пособие / О. А. Миронова, Ф. Ф. Ханафеев. – Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017. – 148 с. – Текст: непосредственный.
35. Пахомов, В. М. Кредитная кооперация: теория и практика / В. М. Пахомов. – Чебоксары: Крона, 2001. – 222 с. – Текст: непосредственный.
36. Роль и оценка финансово-ценовых факторов, обеспечивающих экономическую безопасность при формировании бюджета Российской Федерации / В. К. Сенчагов и др.; под ред. М. Ю. Льва. – Москва: Институт экономики РАН, 2016. – 168 с. – Текст: непосредственный.
37. Сивкова, А. Е. Аналитическое обеспечение управления экономической безопасностью предприятия / А. Е. Сивкова. – Текст: непосредственный // Финансовые стратегии и модели экономического роста России: проблемы и решения. – Москва: Аудитор, 2017. – С. 246-255.
38. Старостин, В. М. Кредитная кооперация: учебник / В. М. Старостин; АНО ВПО ЦС РФ РУК, Чебоксар. кооп. ин-т (филиал). – Чебоксары; Москва: ЧКИ РУК: Центросоюз, 2014. – 223 с. – Текст: непосредственный.
39. Туган-Барановский, М. И. Возникновение в России ссудосберегательных товариществ: [В т.ч. о деятельности пионера рус. кредит. кооп. В. Лугинина] // Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. – Москва, 1989. – С. 374-375. – Текст: непосредственный.
40. Туган-Барановский, М. И. Райфайзен и его общественное мировоззрение // Туган-Барановский М. И. Социальные основы кооперации. – Москва, 1989. – С. 228-232. – Текст: непосредственный.
41. Федорова, Л. П. Развитие системы управления кредитными кооперативами в регионе: монография / Л. П. Федорова, С. П. Емельянов, Рос. ун-т кооп., Чебоксар. кооп. ин-т (филиал). – Чебоксары: [б. и.], 2012. – 222 с. – Текст: непосредственный.

42. Худякова, Е. В. Совершенствование организационно-экономического механизма сельской кредитной кооперации / Е. В. Худякова. – Москва: Триада, 2003. – 192 с. – Текст: непосредственный.

43. Чаянов, А. В. Правила Райфайзена // Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. – 4-е изд., репринт. – Москва, 1989. – С. 24-29. – Текст: непосредственный.

44. Шкляр, М. Ф. Экономика кредитных кооперативов: учебник / М. Ф. Шкляр. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2017. – 284 с. – Текст: непосредственный.

45. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / ред.: В. К. Сенчагов. – 6-е изд. (эл.). – Москва: Лаборатория знаний, 2020. – 818 с. – Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/443429>. – Текст: электронный.

46. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.]; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2025. — 370 с. – Текст: непосредственный.

### **Статьи в научных журналах и сборниках**

47. Авчухов, А. Ю. Царицынские общества взаимного кредита / А. Ю. Авчухов. – Текст: непосредственный // Банковские услуги. – 2008. – № 3. – С. 30-32.

48. Андреев, С.А. Этапы становления земской кредитной кооперации в России / С.А. Андреев. – Текст: электронный // Власть. – 2014. – № 5. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/etapy-stanovleniya-zemskoy-kreditnoy-kooperatsii-v-rossii> (дата обращения 08.08.2019).

49. Андрюшин, С. А. Практика и проблемы кредитной кооперации в России / С. А. Андрюшин, И. А. Андрюшина. – Текст: непосредственный // Бизнес и банки. – 1999. – № 9 (март). – С. 4-6; № 10 (март). – С. 3-4.

50. Антонова, М. В. Тенденции развития кредитной кооперации в Белгородской области / М. В. Антонова, И. В. Чистникова. – Текст: электронный //

Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – № 29. – С. 25-30. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=19687537> (дата обращения 03.09.2021).

51. Архипова, Л. М. К вопросу о взаимодействии капиталов в кооперативной политике начала XX века / Л. М. Архипова. – Текст: непосредственный // Кооперация. Страницы истории. – Москва, 1994. – Вып. 4. – С. 69-89.

52. Балалова, Е. И. Современные финансовые отношения кредитных кооперативов и коммерческих банков / Е. И. Балалова, С. М. Масич. – Текст: непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2012. – № 1. – С. 101-103.

53. Балтаджян, Г. А. Развитие небанковских кредитных услуг предприятиям малого бизнеса / Г. А. Балтаджян. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2012. – № 5. – С. 48-51.

54. Белкин, В. Д. Выход из стагнации с помощью ускоренного развития потребительской сферы / В. Д. Белкин, В. П. Стороженко. – Текст: непосредственный // Экономическая наука современной России. – 2014. – № 1. – С. 48-57.

55. Богданов, С. Н. Аспекты осуществления саморегулирования кредитных кооперативов по территориальному признаку объединения их членов / С. Н. Богданов. – Текст: непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал. – 2015. – № 5. – С. 24-28.

56. Богданов, С. Н. О роли кредитных кооперативов в системе небанковских институтов регионального рынка / С. Н. Богданов. – Текст: электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2. – Режим доступа: <http://www.science-education.ru/122-20450> (дата обращения 10.07.2021).

57. Богданов, С. Н. Развитие сельской кредитной кооперации в контексте институциональных преобразований агротерриторий / С. Н. Богданов. – Текст: электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-2. –

Режим доступа: <http://www.science-education.ru/129-22764> (дата обращения 30.09.2021).

58. Богданов, С. Н. Эволюция форм взаимного кредитования в условиях изменений институциональных условий в России / С. Н. Богданов. – Текст: непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права: международный научно-теоретический журнал. – 2015. – № 3. – С. 434-442.

59. Богданова, Е. В. Меры по консолидации денежных средств кооперативов региона на основе саморегулирования процессов / Е. В. Богданова, С. Н. Богданов. – Текст: электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2. – Режим доступа: <http://www.science-education.ru/122-20451> (дата обращения 10.07.2021).

60. Булатов, А. Н. Кредитование субъектов МСБ, получающих поддержку в рамках госпрограмм / А.Н. Булатов. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2014. – № 6. – С. 64-67.

61. Валигурский, Д. И. Современный инвестиционный подход к развитию кооперации на селе / Д. И. Валигурский. – Текст: непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2015. – № 1. – С. 3-9.

62. Васильева, К. Высока вероятность системного банковского кризиса: Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования представил исследование / К. Васильева. – Текст: электронный // Экономика и жизнь. – 2014. – № 06 (9522). – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/s/vysoka-veroyatnost-sistemnogo-bankovskogo-krizisa-10005009/#ixzz3Q3PTZzzc> (дата обращения 13.02 2021).

63. Волохонский, Ю. Н. Гибкое развитие кредитных союзов России – важнейшее условие перехода на качественно новую стадию роста / Ю. Н. Волохонский. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 4. – С. 20-27.

64. Гандалоев, Р. Б. Региональная экономическая безопасность как составная часть национальной безопасности Российской Федерации / Р. Б. Гандалоев. – Текст: электронный // Образование. Наука. Научные кадры. – 2020. – № 4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnaya-ekonomicheskaya-bezopasnost-kak-sostavnaya-chast-natsionalnoy-bezopasnosti-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения 09.03.2022).

65. Горковенко, Е. В. Анализ экономической безопасности Центрально-Черноземного региона / Е. В. Горковенко, И. В. Платонова, К. В. Чекудаев. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 8-3 (85). – С. 253-258.

66. Гурова, С. Ю. Государственная поддержка институтов микрокредитования как возможность для развития малого бизнеса в России / С. Ю. Гурова. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2011. – № 1. – С. 38-41.

67. Денежкина, И. Е. Система показателей для мониторинга экономической безопасности региона / И. Е. Денежкина, Д. А. Суздалева. – Текст: электронный // CPPM. – 2011. – № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-pokazateley-dlya-monitoringa-ekonomicheskoy-bezopasnosti-regiona> (дата обращения 05.12.2021).

68. Егоров, В. Г. Современная кредитная кооперация как механизм социальной стабильности и функционирования рыночной экономики: [союз кредитных потребительских кооперативов "Дежарден" и др.] / В. Г. Егоров. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2011. – № 40. – С. 25-35.

69. Егорова, Т. Н. Адаптивное управление и его роль в развитии агропромышленного комплекса. / Т. Н. Егорова, А. Г. Ильина. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации: научно-теоретический журнал. – 2018. – № 2 (32). – С. 23-26.

70. Егорова, Т. Н. Управление экономической безопасностью кооперативного сектора в условиях циклического развития / Т. Н. Егорова, С. Н. Богданов. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 3 (37). – С. 55-59.

71. Елкина, В. В. Роль саморегулируемых организаций в социально-экономическом развитии территории / В. В. Елкина. – Текст: электронный // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. – 2012. – № 3. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-samoreguliremyh-organizatsiy-v-sotsialno-ekonomicheskom-razvitii-territorii> (дата обращения 17.12.2021).

72. Емельянов, С. П. Тенденции и особенности развития кредитной кооперации в России / С. П. Емельянов. – Текст: электронный // Кредитная кооперация Чувашии: кредитные кооперативы и союзы: статистика кредитных кооперативов. – Режим доступа: <http://csoop.ru/126-stat/coop-stat> (дата обращения 12.09.2021).

73. Ермаков, Д. Н. Экономико-правовые аспекты совершенствования механизмов кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации / Д. Н. Ермаков, Б. А. Брыков. – Текст: непосредственный // Право и государство: теория и практика. – 2014. – № 11. – С. 85-88.

74. Живаева, М. А. Основные направления совершенствования организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации / М. А. Живаева. – Текст: электронный // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2017. – № 4 (52). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-sovershenstvovaniya-organizatsionno-ekonomicheskogo-mehanizma-selskohozyaystvennoy-kreditnoy-kooperatsii> (дата обращения 09.03.2021).

75. Жилина, Н. Н. Кредитная политика в сфере кредитной кооперации / Н. Н. Жилина. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2012. – № 1. – С. 37-41.

76. Зыкова, Т. В кредитных кооперативах граждан крутится до 2 млрд руб. в год / Т. Зыкова. – Текст: электронный // Российская газета: неделя. – 2004. – № 3627. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2004/11/12/zanachka.html> (дата обращения 18.11.2021).

77. Исаева, И. Е. Проблемы кредитной кооперации как один из элементов экономической безопасности Российской Федерации / И. Е. Исаева,

И. О. Пастухова. – Текст: непосредственный // Стратегии обеспечения экономической безопасности российских регионов: материалы I Всероссийской (национальной) конференции / отв. ред. И. Е. Исаева. – Волгоград, 2020. – С. 35-41.

78. Калиничева, И. С. Современная концепция финансовой безопасности кредитных кооперативов в России / И. С. Калиничева, Р. В. Калиничева, А. В. Шохнех. – Текст: непосредственный // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 1. – С. 122-129.

79. Калмыков, В. В. Кредитная кооперация – инвестиционная основа развития местного сообщества: проблемы управления, учета и контроля / В. В. Калмыков. – Текст: непосредственный // Управленческий учет. – 2008. – № 6. – С. 10-18.

80. Карташов, К. А. Потенциальная конкурентоспособная институциональная среда российского финансово-кредитного рынка / К. А. Карташов. – Текст: электронный // Успехи современного естествознания. – 2014. – № 12 (3). – С. 254-257. – URL: [https://www.rae.ru/use/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=10003419](https://www.rae.ru/use/?section=content&op=show_article&article_id=10003419) (дата обращения 21.01.2022).

81. Каурова, Н. Н. Национальные интересы России в условиях открытой экономики / Н.Н. Каурова. – Текст: непосредственный // Финансовый журнал. – 2013. – № 2. – С. 107-114.

82. Каурова, О. В. Место и роль потребительской кооперации в обеспечении продовольственной безопасности регионов России / О. В. Каурова, А. В. Ткач, А. Н. Малолетко. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – № 2 (40). – С. 51-61.

83. Корелин, А. П. Земства и мелкий кредит / А. П. Корелин. – Текст: непосредственный // Кооперация. Страницы истории. – Москва, 1994. – Вып. 4. – С. 23-38.

84. Коробейников, Д. А. Роль кредитной кооперации в обеспечении устойчивости развития сельских территорий / Д. А. Коробейников, В. Д. Репников. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 10. – С. 14-22.

85. Коробейникова, О. М. Финансовые индикаторы перспективного участия кредитной кооперации в платежных системах / О. М. Коробейникова. – Текст: электронный // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 4. – С. 41-50. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=18396688> (дата обращения 18.01.2022).

86. Котляров, М. А. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций на российском рынке / М. А. Котляров. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 35(323). – С. 2-6.

87. Крутиков, В. К. Формирование системы кредитной кооперации / В. К. Крутиков, Ю. В. Кузьмина. – Текст: непосредственный // АПК: экономика, управление. – 2010. – № 9. – С. 33-36.

88. Кучумов, А. В. Кооперация как основа устойчивого развития сельских территорий / А. В. Кучумов. – Текст: электронный // Московский экономический журнал. – 2017. – № 1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kooperatsiya-kak-osnova-ustoychivogo-razvitiya-selskih-territoriy> (дата обращения 03.04.2022).

89. Лепкина, Ю. Г. Специфика сельскохозяйственной кредитной кооперации в условиях экономической интеграции / Ю. Г. Лепкина. – Текст: электронный // Фундаментальные исследования. – 2012. – № 11-4. – С. 999-1003. – Режим доступа: [https://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=9999916](https://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show_article&article_id=9999916) (дата обращения 21.01.2022).

90. Литвинова, О. В. Внешние и внутренние проблемы обеспечения экономической безопасности кооперативных организаций региона / О. В. Литвинова, Г. В. Калинина, Л. П. Федорова. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. – № 1 (27). – С. 36-40.

91. Мазлоев, В. З. Структурно-институциональные и функциональные особенности агропромышленной интеграции / В. З. Мазлоев. – Текст: непосредственный // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2009. – № 4. – С. 68-72.

92. Максимов, А. Ф. Вопросы регулирования деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов в современных условиях /

А. Ф. Максимов. – Текст: непосредственный // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2019. – № 1. – С. 70-78.

93. Мамута, М. К 2014 году портфель кредитных кооперативов вырастет в 4-5 раз / М. Мамута. – Текст: электронный // Финмаркет. – 2011. – 30 августа. – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/news/2363310> (дата обращения 30.08.2021).

94. Миронова, О. А. Развитие экономической безопасности как науки: проблемы и перспективы / О. А. Миронова. – Текст: непосредственный // Инновационное развитие экономики / Научно-консалтинговый центр. – Йошкар-Ола, 2019. – № 2 (50). – С. 332-338.

95. Миллер, А. Е. Трансформация параметров устойчивости региональной экономики в контексте развития экономической безопасности / А. Е. Миллер. – Текст: электронный // Экономическая безопасность. – 2023. – Т. 6, № 3. – С. 1103-1120. – Режим доступа: <https://1economic.ru/lib/118266>. (дата обращения 30.08.2021).

96. Мокеева, Н. Н. Потребительское кредитование в современной России: тенденции и ожидания / Н. Н. Мокеева, П. А. Харина. – Текст: электронный // Международный журнал экспериментального образования. – 2014. – № 5 – С. 115-117. – Режим доступа: [https://www.rae.ru/meo/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=5743](https://www.rae.ru/meo/?section=content&op=show_article&article_id=5743) (дата обращения 21.01.2021).

97. Осипенко, О. В. Проблемы отраслевого саморегулирования в российской экономике / О. В. Осипенко. – Текст: непосредственный // Вопросы экономики. – 2005. – № 2. – С. 69-82.

98. Панаедова, Г. И. Особенности функционирования кооперативных групп в финансовых системах / Г. И. Панаедова, Ф. Ю. Гамзаева. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 13. – С. 71-80.

99. Пахомов, В. М. Экономическое регулирование деятельности сельских кредитных кооперативов / В. М. Пахомов. – Текст: непосредственный // Сельский кредит. – 2003. – № 7. – С. 17-22.

100. Писаренко, К. В. Сравнительный анализ эффективности применения форм и методов государственной финансовой поддержки межрегионального

социально-экономического развития / К. В. Писаренко. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 6 (107). – С. 72-81.

101. Пуриц, С. Кредитная кооперация: сущность, функции, роль в социально-экономическом развитии страны / С. Пуриц. – Текст: непосредственный // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2010. – № 1. – С. 180-183.

102. Пыхтеев, Ю. Н. Приоритеты денежно-кредитной политики в экспортно-сырьевой экономике / Ю. Н. Пыхтеев, А. С. Воронина, А. А. Бурова. – Текст: непосредственный // Успехи современного естествознания. – 2014. – № 12 (ч. 5). – С. 616-620.

103. Рыбкина, О. В. Разработка стратегии экономической безопасности предприятия / О. В. Рыбкина, В. В. Болознев. – Текст: электронный // Экономинфо. – 2017. – № 4. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-strategii-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения 21.02.2022).

104. Савичева, Т. С. Практика денежно-кредитного регулирования в РФ и ее последствия для экономического роста в условиях посткризисного развития / С. Т. Савичева. – Текст: электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2. – Режим доступа: <https://www.science-education.ru/116-12690> (дата обращения 21.01.2022).

105. Сарварова, Е. П. Методические аспекты оценки финансовой устойчивости и надежности кредитных кооперативов / Е. П. Сарварова. – Текст: непосредственный // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – № 4. – С. 185-189.

106. Серебрякова, Т. Ю. Методические подходы к выявлению финансовых угроз экономической безопасности организаций потребительской кооперации / Т. Ю. Серебрякова. – Текст: электронный // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 4 (38). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-vyyavleniyu-finansovyh-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsiy-potrebitelskoy-kooperatsii> (дата обращения 09.02.2022).

107. Синько, Ю. В. Исторические вехи развития российской кредитной кооперации / Ю. В. Синько. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 30. – С. 65-76.

108. Соколова, А. Г. Формирование финансового результата с учетом политики снижения кредитных рисков в кредитных кооперативах / А. Г. Соколова. – Текст: непосредственный // Вестник Чебоксарского кооперативного института. – 2009. – № 1. – С. 24-33.

109. Соломкин, А. А. Вопросы к законопроекту о СРО / А. А. Соломкин. – Текст: электронный // Вопросы кредитной кооперации. – Режим доступа: <http://vkk-journal.ru> (дата обращения 22.01.2014).

110. Субачев, С. Ю. Экономическая безопасность предприятия как условие его конкурентоспособности / С. Ю. Субачев, Д. В. Афонина. – Текст: непосредственный // Вестник Академии маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар). – 2017. – № 1 (69). – С. 52-54.

111. Таранкова, Л. Г. Учреждения мелкого кредита: исторический опыт России и современные проблемы / Л. Г. Таранкова. – Текст: непосредственный // Деньги и кредит. – 2000. – № 10. – С. 54-66.

112. Тарасенко, О. А. Квазибанковская деятельность кредитных кооперативов / О. А. Тарасенко. – Текст: непосредственный // Банковское право. – 2013. – № 3. – С. 40-45.

113. Титова, Ю. Здравствуй, рецессия! / Ю. Титова. – Текст: электронный. – Режим доступа [http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7394813&utm\\_source=nwsmail&utm\\_medium=News&utm\\_campaign=02.12.2014&source=nwsemail\\_02.12.2014&fromemail=true](http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7394813&utm_source=nwsmail&utm_medium=News&utm_campaign=02.12.2014&source=nwsemail_02.12.2014&fromemail=true) (дата обращения 15.12.2021).

114. Ткач, А. В. Кооперация в сфере аграрного предпринимательства / А. В. Ткач, М. С. Еварестова. – Текст: непосредственный // АПК: экономика, управление. – 2015. – № 2. – С. 48-56.

115. Тхамокова, С. М. Экономическая ситуация России в 2019 году / С. М. Тхамокова. – Текст: электронный // Аграрный вестник Урала (АВУ). – 2018.

– № 12 (179). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-situatsiya-rossii-v-2019-godu> (дата обращения 15.12.2021).

116. Уразова, С. А. Российские кредитные кооперативы: эволюция, современные проблемы и перспективы развития / С. А. Уразова. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2008. – № 45. – С. 62-71.

117. Федорова, Л. П. Формирование и реализация модели экономической безопасности региона / Л. П. Федорова, М. В. Барсукова. – Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 3 (37). – С. 89-95.

118. Филин, С. А. Роль кооперативного сектора в обеспечении инновационного развития и экономической безопасности России / С. А. Филин, Л. А. Чайковская. – Текст: электронный // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2016. – № 3 (336). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-kooperativnogo-sektora-v-obespechenii-innovatsionnogo-razvitiya-i-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii> (дата обращения 03.03.2022).

119. Финансовые риски социально-экономической безопасности, формируемые системой государственного управления в современной России / И. В. Караваева, А. Г. Коломиец, М. Ю. Лев, И. А. Колпакова. – Текст: электронный // ЭТАП. – 2019. – № 2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-sotsialno-ekonomicheskoy-bezopasnosti-formiruemye-sistemoy-gosudarstvennogo-upravleniya-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения 21.03.2022).

120. Хорев, А. И. Экономическая безопасность Центрально-Черноземного региона: оценка состояния и угроз / А. И. Хорев, Е. В. Горковенко, И. В. Платонова. – Текст: электронный // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – Т. 80, № 3(77). – С. 368-376. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-tsentralno-chernozemnogo-regiona-otsenka-sostoyaniya-i-ugroz> (дата обращения 21.09.2021).

121. Худякова, Е. В. К вопросу о диверсификации деятельности сельских кредитных кооперативов / Е. В. Худякова, Д. Д. Дмитриев //

Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2007. – № 2. – С. 50-52.

122. Цейко, В. И. Кредитная кооперация в странах Западной Европы / В. И. Цейко, С. С. Бурлакова. – Текст: непосредственный // АПК: экономика, управление. – 2009. – № 11. – С. 85-90.

123. Черненко, Е. В. Финансовый контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан / Е. В. Черненко, Л. Н. Сониная. – Текст: непосредственный // Бухгалтерский учет. – 2008. – № 17. – С. 62-66.

124. Шапошников, И. Г. Развитие небанковских кредитных институтов России / И. Г. Шапошников. – Текст: электронный // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8-5. – С. 1153-1157. – Режим доступа: [https://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=10004002](https://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show_article&article_id=10004002) (дата обращения 21.01.2022).

125. Шкарупа, Е. А. Роль кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры в расширении предпринимательского потенциала населения (на примере сельскохозяйственных товаропроизводителей) / Е. А. Шкарупа. – Текст: электронный // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 5. – Режим доступа: [www.science-education.ru/119-15255](http://www.science-education.ru/119-15255) (дата обращения 25.11.2021).

126. Шохнех, А. В. Особенности технологии внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах / А. В. Шохнех, И. С. Лисина. – Текст: непосредственный // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 4. – С. 209-218.

127. Эзрох, Ю. С. Организация микрофинансирования в России: эволюция, конкуренция, перспективы / Ю. С. Эзрох. – Текст: электронный // Финансы и кредит. – 2013. – № 14. – С. 12-21. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=18929930> (дата обращения 19.10.2021).

### **Диссертации и авторефераты диссертаций**

128. Дмитриева, О. Ю. Сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация и ее влияние на развитие малых форм хозяйствования в АПК региона:

дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / О. Ю. Дмитриева. – Чебоксары, 2010. – 193 с. – Текст: непосредственный.

129. Емельянов, С. П. Развитие системы управления кредитными кооперативами в регионе: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / С. П. Емельянов. – Чебоксары, 2011. – 216 с. – Текст: непосредственный.

130. Калмыков, В. В. Кооперация работников-собственников как социально-экономический уклад (теория, методология, социально-трудовой аспект): дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / В. В. Калмыков. – Москва, 2008. – 371 с. – Текст: непосредственный.

131. Капишников, А. Ю. Кредитные потребительские кооперативы: оценка состояния, роль и место в экономическом развитии региона: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / А. Ю. Капишников. – Новосибирск, 2006. – 190 с. – Текст: непосредственный.

132. Коваленко, С. Б. Формирование и развитие кредитных кооперативных структур агробизнеса в реформированной экономике: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / С. Б. Коваленко. – Саратов, 2002. – 334 с. – Текст: непосредственный.

133. Максимов, А. Ф. Формирование организационных и экономических условий функционирования и развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / А. Ф. Максимов. – Москва, 2017. – 362 с. – Текст: непосредственный.

134. Панаедова, Г. И. Организационно-экономические основы развития кредитной кооперации: теория, методология и практика: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05, 08.00.10 / Г. И. Панаедова. – Москва, 2006. – 359 с. – Текст: непосредственный.

135. Пахомов, В. М. Формирование и регулирование системы сельской кредитной кооперации: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / В. М. Пахомов. – Москва, 2004. – 398 с. – Текст: непосредственный.

136. Полетаев, М. И. Организационно-экономические механизмы становления и развития финансового предпринимательства (на примере кредитной

кооперации): дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / М. И. Полетаев. – Астрахань, 2006. – 266 с. – Текст: непосредственный.

137. Попова, Е. Н. Региональные особенности развития сельской кредитной кооперации в России: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / Е. Н. Попова. – Москва, 2005. – 158 с. – Текст: непосредственный.

138. Репников, В. Б. Роль кредитной кооперации в формировании условий устойчивого развития сельских территорий: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / В. Б. Репников. – Волгоград, 2008. – 257 с. – Текст: непосредственный.

139. Самсонова, И. В. Регулирование развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / И. В. Самсонова. – Москва, 2012. – 340 с. – Текст: непосредственный.

140. Селезнева, Е. Ю. Развитие потребительского рынка как фактор социально-экономической безопасности региона: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / Е. Ю. Селезнева. – Москва, 2020. – 297 с. – Текст: непосредственный.

141. Селина, М. Н. Социально-экономическая стратегия развития сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации в регионе: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / М. Н. Селина. – Москва, 2006. – 261 с. – Текст: непосредственный.

142. Толочко, А. В. Развитие механизмов обеспечения экономической безопасности региона дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / А. В. Толочко. – Томск, 2020. – 188 с. – Текст: непосредственный.

143. Ширяева, Н. М. Государственное регулирование развития сельского хозяйства региона: направления, механизмы, приоритеты: дис. ... канд. экон. наук: спец. 08.00.05 / Н. М. Ширяева. – Ростов н/Дону, 2004. – 153 с. – Текст: непосредственный.

144. Янбых, Р. Г. Экономические и организационные условия формирования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации: дис. ... д-ра экон. наук: спец. 08.00.05 / Р. Г. Янбых. – Москва, 2012. – 287 с. – Текст: непосредственный.

**Аналитические обзоры и статистическая информация**

145. Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов / Банк России. – Москва, 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 20.01.2022). – Текст: электронный.

146. Доклад Банка России для общественных консультаций «Развитие кредитной кооперации». – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/50692/Consultation\\_Paper\\_171003\\_01.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/50692/Consultation_Paper_171003_01.pdf) (дата обращения 10.09.2021). – Текст: электронный.

147. Инфографика. Число кредитных кооперативов в СРО по итогам 2013-2014 гг. – Режим доступа: <http://vkk-journal.ru/infografika-chislo-kreditnyih-kooperativov-v-sro-po-itogam-2014-g/> (дата обращения 05.02.2020). – Текст: электронный.

148. Кредитная кооперация в Чувашии сегодня и завтра: направления роста (2007). – Режим доступа: [http://gov.cap.ru/Publication.aspx?gov\\_id=142&id=83616&page=8](http://gov.cap.ru/Publication.aspx?gov_id=142&id=83616&page=8) (дата обращения 18.06.2019). – Текст: электронный.

149. Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 год / РМЦ, НАУМИР. – Москва, 2014. – Режим доступа: [http://rmcenter.ru/analitics/materialy\\_i\\_publicatsii/](http://rmcenter.ru/analitics/materialy_i_publicatsii/) (дата обращения 24.03.2018). – Текст: электронный.

150. Роль малого бизнеса в экономике Чувашской Республики: [аналитическая записка] / Территор. орган Федер. службы гос. статистики по Чувашской Республике. – Чебоксары: [б. и.], 2013. – 23 с. – Текст: электронный.

151. Статистика Банка России. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/credit\\_statistics/MS.asp](https://www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/MS.asp). – Текст: электронный.

152. Статистика кредитной кооперации Чувашии. – Текст: электронный // Кредитная кооперация Чувашии. – 2010, март. – Режим доступа: <http://ccoop.ru/stat/126-coop-stat/736-coop-stat-2009> (дата обращения 23.06.2018).

153. Центр макроэкономических исследований Сбербанка России. – Режим доступа: <http://sberbank.ru/common/img/uploaded/analytics/2013/ma> (дата обращения 10.09.2018). – Текст: электронный.

### Зарубежные издания

154. Batten, J. A. *Advances in financial risk management: corporates, intermediaries and portfolios* / J. A. Batten, P. MacKay, N. Wagner. – New York: Palgrave Macmillan, 2013. – Текст: непосредственный.

155. Blau, S. L. *Model of investing innovations in modern conditions* / S. L. Blau, L. P. Fedorova. – Текст: непосредственный // *Science and Technology*. – London, 2016. – No. 2. – Pp. 90-112.

156. Craig, O. Brown *The Cash-Flow Risk of Corporate Market Investments* / O. Craig. – Текст: непосредственный // *Advances in financial risk management: corporates, intermediaries and portfolios: Part 1* / ed. by J. A. Batten, P. MacKay, N. Wagner. – New York: Palgrave Macmillan, 2013. – XXVI, part 1. – Pp. 30-56.

157. *Risk-contributing factors within the context of provision of a cooperative organization's economic security* / S. N. Bogdanov, L. P. Fedorova T. N. Egorova, M. S. Abrosimova, A. V. Stepanov. – Текст: непосредственный // *35th IBIMA Conference*. – Seville, Spain, 1-2 April 2020.

158. *Risks and Threats Posed to a Company's Economic Security* / S. V. Bank, V. D. Sekerin, A. E. Gorokhova, N. I. Nikolaykin, A. G. Shcherbakov. – Текст: непосредственный // *International Journal of Engineering and Technology (UAE)*. – 2018. – No. 7 (3.15). – Pp. 210-215.

159. Sanchez Bajo, C. *Capital and the Debt Trap* / Sanchez Bajo C., Roelants B. – New York: Palgrave Macmillan, 2011. – 274 p.

160. Tim, R. Adam. *Strategic Risk Management and Product Market Competition* / R. Tim, A. Nain. – Текст: непосредственный // *Advances in financial risk management: corporates, intermediaries and portfolios* / ed. by J. A. Batten, P. MacKay, N. Wagner. – New York: Palgrave Macmillan, 2013. – Vol. XXVI, Part 1. – Pp. 3-29.

161. Tkach, A. V. *Cooperation in Russian Agro-industrial complex* / A. V. Tkach. – Текст: непосредственный // *Agro-industrial complex: economy, New Zealand Management*. – 2014. – Vol. 3. – P. 30.

162. Yanbykh, R. Cooperative tradition in Russia: a revival of agricultural service cooperatives? / R. Yanbykh, V. Saraikin, Z. Lerman. – Текст: непосредственный // Post-Communist Economies. – 2019. – Vol. 31, No. 6. – Pp. 750-771.

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

163. Википедия: свободная энциклопедия. – Режим доступа: <https://www.ru.wikipedia.org>.

164. Информационно-справочные системы «Гарант», «Консультант +».

165. Кооператив второго уровня Кредитный потребительский кооператив «Межрегиональное объединение кредитных кооперативов» («МОКК»), г. Камышин, Волгоградская область (ликвидирован). – Режим доступа: <https://www.kpkmokk.ru>.

166. Кредитный потребительский кооператив «Содружество», г. Чебоксары, Чувашская Республика. – Режим доступа: <https://www.kpksodrugestvo.ru>.

167. Лига кредитных союзов. – Режим доступа: <https://www.orema.ru>.

168. Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР). – Режим доступа: <https://www.rmcenter.ru/naumir>.

169. Некоммерческое партнерство «Объединение микрофинансовых организаций «Содружество», г. Чебоксары, Чувашия. – Режим доступа: <https://www.omfo.info>

170. Официальный портал органов власти Чувашской Республики. – Режим доступа: <https://www.gov.cap.ru>.

171. Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.

172. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. – Режим доступа: <https://www.gsk.ru>.

173. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации. – Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru>.

174. Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы», г. Москва. – Режим доступа: <https://www.coopfin.ru>.

175. Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Межрегиональный союз кредитных кооперативов», г. Чебоксары, Чувашская Республика. – Режим доступа: <https://www.mrskk.ru>.

176. Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Национальное объединение кредитных кооперативов» (СРО НП «НОКК»), г. Камышин, Волгоградская область. – Режим доступа: <https://www.npnokk.ru>.

177. Хроника ООН: электронный журнал Организации Объединенных Наций. – Режим доступа: <https://www.un.org/ru/chronicle>.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

(справочное)

**Разновидности учреждений системы мелкого кредита (микрокредитования)  
в дореволюционной России**

| Наименование                      | Характеристика                                                                                                       | Результаты                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Недостатки                                                                                            |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ссудо-сберегательные товарищества | Осуществляли кредитование и сбережение своих членов, преимущественно мелких и средних собственников деревни и города | Первое товарищество в России организовали в 1865 г. в Костромской губернии. Отдельные товарищества вели хлебозалоговые операции и имели зернохранилища, осуществляли кооперативный сбыт хлеба. По суммарному балансу этот вид товариществ к 1914 г. превосходил прочие учреждения мелкого кредита [39, с. 374] | Не приспособлены к условиям русской деревни, невозможно участие бедных при обязательном внесении паев |

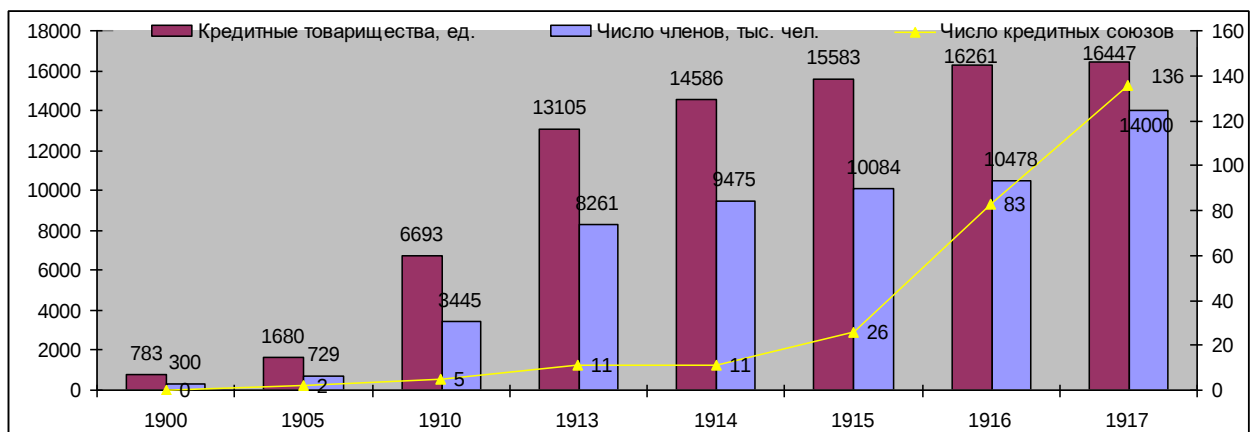


**Рисунок А.1 – Динамика действующих ссудо-сберегательных товариществ и утверждения новых уставов в период 1872-1895 гг. [107, с. 70]**

|                               |                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                             |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Земские кассы мелкого кредита | Кредитные органы при губернских и уездных земствах по содействию местным кредитным кооперативам | Капитал кассы складывался из ассигнований, полученных из местных бюджетов, отчислений из чистой прибыли, частных вкладов и займов, с целью содействия мелкому сельскому кредиту [48].<br>Земские кассы мелкого кредита также имели государственную поддержку, участвовали в муниципальном развитии и соответствующих программах, были ориентированы на мелкого сельскохозяйственного производителя | Не имели постоянных членов в виде юридических лиц, необходим был залог [48] |
| Общества взаимного кредита    | Учреждения для кредитования частных предпринимателей                                            | Собственный (оборотный) капитал из вступительных взносов членов общества в размере 10 % допущенного им кредита [136].<br>В свою очередь, общества взаимного кредита дали название механизму взаимопомощи в кредитной кооперации                                                                                                                                                                    | Ограниченный доступ, высокий вступительный взнос                            |

## Продолжение приложения А

| Наименование           | Характеристика                                                                                                                                                          | Результаты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Недостатки                                                                                                   |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитные товарищества | Кооперативы, предназначенные для пополнения оборотных средств трудового населения деревни, а также содействия своим членам в осуществлении хозяйственных операций [135] | Доступны для крестьян, нуждающихся в заемных средствах. Источником средств выступал не паевой капитал членов, а займы на стороне. В 1895 г. принят закон об учреждении беспаявых кредитных товариществ, к 1911 г. на одно кредитное товарищество в среднем приходилось 570 крестьянских хозяйств [35, с. 18]. В беспаявой форме кредитных товариществ в большей степени, чем в других формах, применяется механизм заимствования (со стороны), как правило, крупных средств под невысокие проценты в целях дальнейшего их распределения для выдачи мелких кредитов (ссуд) под более высокие процентные ставки. Они выступали прообразом кооперативов II-го уровня | В целом отдельные кредитные товарищества обладали меньшими средствами, чем ссудо-сберегательные товарищества |



**Рисунок А.2 – Динамика членов кредитных товариществ и их союзов в России в 1900-1917 гг. [116, с. 64]**

Многokратно росли число кредитных товариществ и их членская база. Так, к 1904 г. их число приблизилось к 934 с числом пайщиков 387 тысяч в соответствии с их добровольными отчетами. По более поздним подсчетам М. Хейсина, в 1904 г. функционировал уже 1461 кооператив, что в 1,6 раза больше официальных данных [107, с. 76].

К 1917 г. в стране насчитывалось 16,4 тыс. кредитных кооперативов, которые были объединены в 136 союзов. Основным источником их средств были вклады – около 70 % всех средств. Средний размер вклада одного пайщика достигал 60 руб., что равнялось примерно двухмесячной заработной плате квалифицированного рабочего. Общая стоимость баланса всех кооперативов превышала 900 млн рублей [116, с. 68].

Источник: составлено автором

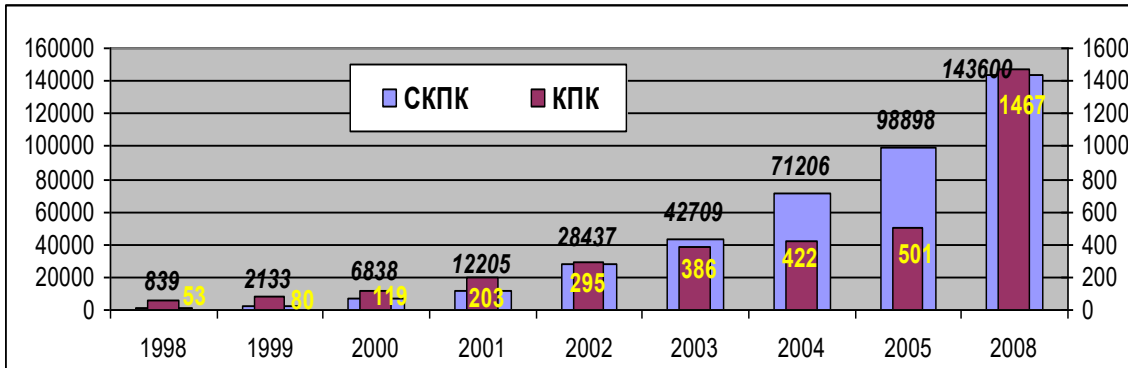
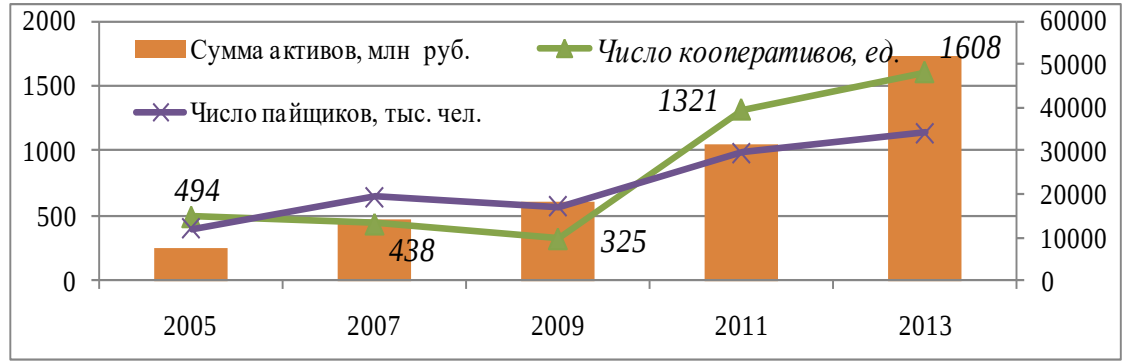
## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(справочное)

## Этапы развития деятельности кредитных потребительских кооперативов

| Этапы                                                                                | Годы      | Характеристика этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зарождение кредитной кооперации, объединений и проявление их кооперативных ценностей | 1988-1992 | Возрождение кредитной кооперации в России в рамках закона «О потребительской кооперации в СССР» от 26.05.1988 в форме кредитных потребительских кооперативов с функциями оказания финансовой помощи своим членам в виде потребительских кредитов и сбережения денежных средств, привлеченных в кооператив от своих пайщиков, защита их от инфляции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                      | 1992-1994 | С началом в 1992 г. экономических реформ и «шоковой терапии» кредитные кооперативы стали создаваться в форме потребительского кооператива в соответствии с законом «О потребительской кооперации в РФ» от 19.06.1992, а после принятия новой редакции от 11.06.1997 указанного закона кредитные кооперативы были выведены из сферы его регулирования, хотя сохранили его идеологию. Создан Комитет развития кредитных союзов при Международной конфедерации обществ потребителей (КонФОП), и на Суздальской конференции провозглашена необходимость объединения кредитных кооперативов в Движение на основе кооперативных принципов и философии кредитных союзов                                                                                                                                                                                  |
| Становление объединений, свободное правовое развитие                                 | 1995-2000 | В 1994 г. создана Лига кредитных союзов как союз потребительских кооперативов, а Комитет реорганизован в Центр развития кредитных союзов с задачами методического обслуживания кредитных кооперативов, разработки и подготовки нормативной базы их деятельности и развития. Осуществлялась разработка специального законодательства о кредитной кооперации. Первый вариант закона «О кредитных союзах» внесен в Государственную Думу в 1995 г. и был принят лишь в 2001 г.; разработаны региональные и муниципальные целевые программы становления и развития сельской кредитной кооперации как инструмент программно-целевого управления и определения основных ориентиров государственной политики                                                                                                                                              |
| Становление законодательства и интенсивный рост кредитных кооперативов граждан       | 2001-2005 | Принятый Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ конкретизирует формы кооперации, универсальные принципы кредитных кооперативов, философию сотрудничества, равенства, справедливости и взаимопомощи. На региональном уровне кредитные кооперативы в инициативном порядке создают ассоциации кредитных кооперативов. К 2001 г. были зарегистрированы ассоциации кредитных потребительских кооперативов, четыре из них учредили Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи с целью построения многоуровневой национальной сети кредитных кооперативов, создания и развития системы взаимного финансирования некоммерческих организаций. Начало создания кредитных кооперативов второго и третьего уровней, гарантийных и страховых фондов кредитной кооперации |
|                                                                                      | 2006-2008 | Развитие господдержки, формирование приоритетных национальных проектов «Развитие АПК», «Жилье», их институциональной инфраструктуры. Динамика основных показателей деятельности КПКГ, входящих в Лигу кредитных союзов и Национальную ассоциацию кредитных союзов, представлена на рисунке Б.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## Продолжение приложения Б

| Этапы                                                                                              | Годы                     | Характеристика этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|------|-----|------|------|------|------|------|-----|------|-------|-----|------|-------|------|------|-------|------|------|-------|------|------|-------|-----|------|--------|------|
|                                                                                                    |                          | <div><table><thead><tr><th>Год</th><th>СКПК</th><th>КПК</th></tr></thead><tbody><tr><td>1998</td><td>839</td><td>53</td></tr><tr><td>1999</td><td>2133</td><td>80</td></tr><tr><td>2000</td><td>6838</td><td>119</td></tr><tr><td>2001</td><td>12205</td><td>203</td></tr><tr><td>2002</td><td>28437</td><td>295</td></tr><tr><td>2003</td><td>42709</td><td>386</td></tr><tr><td>2004</td><td>71206</td><td>422</td></tr><tr><td>2005</td><td>98898</td><td>501</td></tr><tr><td>2008</td><td>143600</td><td>1467</td></tr></tbody></table></div> <p><b>Рисунок Б.1 – Динамика членской базы СКПК и КПК в период становления и интенсивного роста в 1998-2008 гг. [27]</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Год                     | СКПК                     | КПК                       | 1998                    | 839  | 53  | 1999 | 2133 | 80   | 2000 | 6838 | 119 | 2001 | 12205 | 203 | 2002 | 28437 | 295  | 2003 | 42709 | 386  | 2004 | 71206 | 422  | 2005 | 98898 | 501 | 2008 | 143600 | 1467 |
| Год                                                                                                | СКПК                     | КПК                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 1998                                                                                               | 839                      | 53                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 1999                                                                                               | 2133                     | 80                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2000                                                                                               | 6838                     | 119                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2001                                                                                               | 12205                    | 203                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2002                                                                                               | 28437                    | 295                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2003                                                                                               | 42709                    | 386                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2004                                                                                               | 71206                    | 422                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2005                                                                                               | 98898                    | 501                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2008                                                                                               | 143600                   | 1467                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| Стабилизация и развитие кредитной кооперации в условиях усиления регулирования и саморегулирования | 2009-2011                | <p>Принятие Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» – важный новый этап в развитии кредитной кооперации России. Все виды кредитных кооперативов, за исключением сельскохозяйственных, обязаны в течение одного года привести свои учредительные документы, а также структуру и деятельность в соответствие с положениями закона. Введены единые нормативы деятельности кредитных кооперативов. Законодательно закреплена двухуровневая система кредитной кооперации Российской Федерации. Впервые вводится механизм государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов и саморегулирования посредством саморегулируемых организаций. Государственное регулирование осуществляется органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в сфере банковской деятельности, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации. Кредитные кооперативы обязаны вступить в одну из созданных СРО, основной функцией которых является осуществление проверок деятельности кредитных кооперативов в части соблюдения ими требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов и установленных правилами и стандартами СРО требований. В 2011 г. кредитные кооперативы были поднадзорны Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Для них действует 8 нормативов финансовой устойчивости, а также стандарт раскрытия информации о процентной ставке</p> |                         |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
|                                                                                                    |                          | <div><table><thead><tr><th>Год</th><th>Сумма активов, млн. руб.</th><th>Число пайщиков, тыс. чел.</th><th>Число кооперативов, ед.</th></tr></thead><tbody><tr><td>2005</td><td>494</td><td>494</td><td>494</td></tr><tr><td>2007</td><td>438</td><td>438</td><td>438</td></tr><tr><td>2009</td><td>325</td><td>325</td><td>325</td></tr><tr><td>2011</td><td>1321</td><td>1321</td><td>1321</td></tr><tr><td>2013</td><td>1608</td><td>1608</td><td>1608</td></tr></tbody></table></div> <p><b>Рисунок Б.2 – Динамика показателей КПК, входящих в интегрированные структуры, за 2005-2013 гг. [147]</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Год                     | Сумма активов, млн. руб. | Число пайщиков, тыс. чел. | Число кооперативов, ед. | 2005 | 494 | 494  | 494  | 2007 | 438  | 438  | 438 | 2009 | 325   | 325 | 325  | 2011  | 1321 | 1321 | 1321  | 2013 | 1608 | 1608  | 1608 |      |       |     |      |        |      |
| Год                                                                                                | Сумма активов, млн. руб. | Число пайщиков, тыс. чел.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Число кооперативов, ед. |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2005                                                                                               | 494                      | 494                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 494                     |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2007                                                                                               | 438                      | 438                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 438                     |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2009                                                                                               | 325                      | 325                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 325                     |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2011                                                                                               | 1321                     | 1321                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1321                    |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |
| 2013                                                                                               | 1608                     | 1608                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1608                    |                          |                           |                         |      |     |      |      |      |      |      |     |      |       |     |      |       |      |      |       |      |      |       |      |      |       |     |      |        |      |

## Продолжение приложения Б

| Этапы                                   | Годы                 | Характеристика этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Институционализация и мегарегулирование | 2012-2014            | Принята Концепция развития кредитной кооперации Российской Федерации на период 2012-2016 гг. Смена 4 уполномоченных органов за период 2011-2013 гг. В соответствии с законом о кредитной кооперации, государственную политику изначально осуществлял Минфин РФ, затем Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), орган по регулированию финансового рынка – Российский микрофинансовый центр (РМЦ), а в 2013 г. произошла передача полномочий по контролю и надзору мегарегулятору Банку России, который стал с 2014 г. осуществлять контроль КПК (свыше 5 тыс. пайщиков). Формирование требования к КПК, приближенных к банковским стандартам. Ответственность КПК и СКПК за нарушение законодательства с 2014 г. Кредитные кооперативы, согласно законодательству, регулирующему их деятельность, обязаны состоять в СРО. Становление СРО и утверждение единых норм. Резервирование потерь по невозврату займов с 2014 г. – 5 %, а к 2017 г. – 100 %. Кредитные истории пайщиков с 01.03.2015; договор займа, единые требования с 01.07.2014, табличная форма условий договора займа, залог, цессия, перевод долга. Запрет на консолидацию налогоплательщиков с 03.12.2013 и переход на метод начисления при формировании доходов КПК |
| Спад или возрождение                    | 2015-настоящее время | Новый поворот в развитии кредитной кооперации, предпосылки к стиранию границ в некоммерческой и коммерческой сферах микрофинансирования, введение единого правового поля микрофинансирования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

(справочное)

## Характеристика форм небанковских институтов КПК и МФО

| Сельскохозяйственный<br>кредитный<br>потребительский<br>кооператив (СКПК)                                                                                                                                                                                                                    | Кредитный потребительский<br>кооператив (КПК)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Микрофинансовая<br>организация (МФО)                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Организационно-правовая форма                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Трехуровневая система СКПК и их объединения, ассоциации, ревизионные союзы, саморегулируемые организации, фонды развития, инфраструктура поддержки                                                                                                                                           | Некоммерческие организации: кредитные потребительские кооперативы (КПК) первого и второго уровней и их объединения, союзы, саморегулируемые организации (СРО), некоммерческие партнерства и др.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Хозяйственное общество или товарищество, чаще ООО, их объединения, союзы, ломбарды, некоммерческие партнерства, фонды, в т.ч. микроинвестиционные, автономные некоммерческие организации, учреждения (за исключением бюджетных учреждений) и др. |
| 2. Законодательное регулирование                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»                                                                                                                                                                                                                 | Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»                                                                                                                                         |
| Создан сельскохозяйственными товаропроизводителями (гражданами и (или) юридическими лицами) при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности с целью удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива путем оказания им необходимых услуг по кредитованию | Основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам (за исключением КПК второго уровня, которые создаются на основе членства по территориальному (региональному, межрегиональному, федеральному) или иному принципу), в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков); предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заёмщиком – членом кредитного кооператива | Юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в установленном законом порядке, предоставляющее микрозаймы в сумме, не превышающей 1 млн рублей                  |

## Продолжение приложения В

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сельскохозяйственный<br>кредитный<br>потребительский<br>кооператив (СКПК)                                                                                                                                                                                                                                        | Кредитный потребительский<br>кооператив (КПК) | Микрофинансовая<br>организация (МФО)                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. Виды наименований                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| По терминологии – кредитные и одновременно некредитные (небанковские) организации; по отраслевой специфике – потребительские, жилищные и пр., ссудно-сберегательные; по механизму привлечения средств – касса взаимопомощи, сберегательная касса, центр сбережений и др.                                         |                                               | Небанковские и микрофинансовые организации, центры, фонды и сберегательные, инвестиционные микрофинансовые и иные структуры                                                                                                                                                       |
| 4. Виды организаций и направления их деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Небанковские кредитные организации                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                               | Микрофинансовые организации                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1) Неганковские депозитно-кредитные организации осуществляют кредитование физических и юридических лиц в широком сегменте, выпуск банковских гарантий<br>2) Неганковские расчетные и платежные организации осуществляют денежные переводы, электронные платежи, клиринговые расчеты, инкассаторские услуги и пр. |                                               | 3) Кредитные потребительские кооперативы (КПК) оказывают финансовую взаимопомощь членам-пайщикам.<br>4) Микрофинансовые организации (МФО) осуществляют кредитование физических и юридических лиц в небольших объемах на цели, связанные с потреблением и развитием малого бизнеса |
| 5. Преимущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Универсальность кредитной деятельности, отсутствие ограничений по размещению средств (сумма, срок, залог и пр.)                                                                                                                                                                                                  |                                               | Относительно широкие возможности привлечения средств (в т.ч. от физических лиц), господдержка малого бизнеса сельхозпроизводителя                                                                                                                                                 |
| 6. Недостатки                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Узкий канал привлечения ресурсов (срочные депозиты юридических лиц); сложные регулятивно-надзорные требования, приближенные к банковским (по лицензированию, нормативам, отчетности и пр.); в законодательстве с 2001 г., но не получили распространения по причине организационной сложности                    |                                               | Специфические ограничения в привлечении и размещении ресурсов (для МФО – по сумме, для КПК – по признаку членства), формирование требований, приближенных к банковским (по нормативам)                                                                                            |
| 7. Количество по состоянию на 01.01.2014                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Зарегистрированы 2 небанковские организации с активами около 0,2 млрд рублей и 58 небанковских расчетных и платежных организаций [171]                                                                                                                                                                           |                                               | Зарегистрировано около 7,5 тыс. организаций, совокупный кредитный портфель 68 млрд рублей [171]                                                                                                                                                                                   |

Источник: составлено автором на основе данных [124, 171]

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

(справочное)

**Экономические и организационно-правовые механизмы регулирования деятельности  
кредитных потребительских кооперативов в РФ в период институционализации  
и мегарегулирования**

| Наименования изменений                                                       | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Государственное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Уполномоченный орган<br>2011-2013 гг.                                        | Определялся Правительством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти, ФЗ «О кредитной кооперации» с изменениями от 30.11.2011 № 362-ФЗ (действовал до мегарегулятора)                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Мегарегулятор<br>с 2013 г.                                                   | В связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков внесены изменения в ФЗ «О кредитной кооперации» от 23.07.2013 № 251-ФЗ                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Контроль КПК (свыше 5 тыс. пайщиков) с 2014 г., (а с 1.07.2015 свыше 3 тыс.) | Указание Банка России от 05.08.2014 № 3356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов КПК, количество членов которого превышает 5 тыс. ФЛ и (или) ЮЛ, КПК второго уровня, а также КПК, не вступившего в члены СРО КПК» (рег. в Минюсте РФ 18.08.2014 № 33624)                                                                                                     |
| Ответственность КПК и СКПК за нарушение законодательства с 2014 г.           | В КоАП (Кодекс об административных нарушениях) введены новые составы правонарушений, предусматривающие ответственность за нарушение законодательства РФ о кредитной и сельскохозяйственной кооперации и усилен контроль за деятельностью микрофинансовых организаций, изменения от 21.12.2013 № 375-ФЗ вводятся с 22.06.2014 (за исключением отдельных положений)                                                                                                                 |
| <b>Денежно-кредитное регулирование в сфере кредитной кооперации</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Резервирование потерь по займам с 2014 г.                                    | В соответствии с Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования КПК резервов на возможные потери по займам» необходимо формировать резервы на возможные потери по займам                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Кредитные истории пайщиков с 1.03.2015                                       | Кредитные кооперативы обязаны в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы, с изменениями от 28.06.2014 № 189-ФЗ, вступил в силу с 01.03.2015 |
| Договор займа с 1.07.2014                                                    | Закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» вступил в силу с 01.07.2014 с изменениями:<br>1. Закрепление в законе понятия профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, ограничений и ответственности для иных «непрофессиональных» кредиторов, желающих выдавать займы систематически.<br>2. Изменение договора потребительского займа. Договор должен состоять из двух частей – общей и индивидуальной.                          |

## Продолжение приложения Г

| Наименования изменений                       | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | <p>3. Закон вводит понятие полной стоимости займа и устанавливает порядок её расчёта. Она должна размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).</p> <p>4. Вводится ограничение полной стоимости кредита (займа) в пределах отклонений в 1/3 от среднерыночной ставки, нормативно урегулируется порядок расчёта. Устанавливается обязанность Банка России рассчитывать средние ставки не позднее чем с 14.11.2014 (введение п. 4 отложено до 01.07.2015).</p> <p>5. Вне зависимости от решения информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставлении потребительского займа или его части должна быть кооперативом направлена в бюро кредитных историй</p> |
| Табличная форма условий договора займа       | Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (Вестник Банка России. 2014. № 62 (1540)). Вступил в силу 01.07.14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Контроль средневзвешенной процентной ставки  | В целях установления предельных значений процентных ставок по кредитам Банк России проводит мониторинг среднерыночной стоимости потребительских кредитов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Залог, цессия, перевод долга с 01.07.2014    | Изложены нормы, регламентирующие вопросы возникновения залога, государственной регистрации и учёта залога, очередности удовлетворения требований залогодержателей, замены и восстановления предмета залога, обращения взыскания на заложенное имущество. Вступили в силу с 01.07.2014 поправки в нормы ГК РФ, внесённые Федеральным законом от 21.12.2013 № 367-ФЗ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Налоговое регулирование кредитной кооперации |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Упрощенная система налогообложения           | Кредитные потребительские кооперативы как субъекты малого предпринимательства имеют право применять упрощенную систему учета, отчетности и налогообложения при соблюдении соответствующих критериев (численности, выручки)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Неконсолидированный учет с 03.12.2013        | Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации не могут быть участниками консолидированной группы налогоплательщиков (п. 6 ст. 25.2 НК РФ действует с 03.12.2013)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Метод начисления выручки                     | Налогоплательщики не имеют права применять кассовый метод учёта (п. 1 ст. 273 НК РФ вступил в силу с 01.01.2014)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

(справочное)

## Показатели развития сельского хозяйства

Таблица Д.1 – Показатели развития сельского хозяйства Российской Федерации по категориям хозяйств за 2010-2013 гг.

| Показатели                                                                       | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | 2013 г.<br>от 2010 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|-----------------------|
| Продукция сельского хозяйства<br>(в действующих ценах, млрд руб.)                | 2587,8 | 3261,7 | 3340,5 | 3687,0 | +1099,2               |
| Индексы цен (к предыдущему году), %                                              | х      | 118,6  | 99,5   | 107,8  | 142,5                 |
| Индексы физического объема<br>хозяйств всех категорий, т.ч.                      | 88,7   | 123,0  | 95,2   | 105,8  | +17,1                 |
| сельскохозяйственные организации                                                 | 89,4   | 128,9  | 94,9   | 108,4  | +19,0                 |
| крестьянские (фермерские) хозяйства                                              | 83,9   | 150,9  | 89,2   | 118,4  | +34,5                 |
| хозяйства населения (ЛПХ)                                                        | 88,8   | 113,4  | 96,7   | 100,3  | +11,5                 |
| Структура продукции сельского<br>хозяйства                                       |        |        |        |        |                       |
| сельскохозяйственные организации                                                 | 44,5   | 47,2   | 47,9   | 47,6   | +3,1                  |
| крестьянские (фермерские) хозяйства                                              | 7,2    | 9,0    | 8,9    | 9,8    | +2,6                  |
| хозяйства населения                                                              | 48,3   | 43,8   | 43,2   | 42,6   | -5,7                  |
| Инвестиции в основной капитал<br>АПК – всего, млрд руб.<br>(в действующих ценах) | 350,7  | 388,1  | 425,2  | 479,4  | +136,7                |
| Структура инвестиций в основной<br>капитал, %                                    |        |        |        |        |                       |
| собственных средств                                                              | 55,1   | 62,0   | 52,8   | 52,0   | -3,1                  |
| средств федерального бюджета                                                     | 1,5    | 1,4    | 1,2    | 1,4    | -0,1                  |
| средств бюджетов субъектов РФ                                                    | 1,2    | 1,2    | 0,5    | 0,7    | -0,5                  |
| заемных средств предприятий,<br>организаций и других источников                  | 42,2   | 35,4   | 45,5   | 45,9   | +3,7                  |

Источник: составлено автором по данным [www.gsk.ru](http://www.gsk.ru).Рисунок Д.1 – Организационные  
формы хозяйствования в АПК  
Российской Федерации в 2013 г.

**Таблица Д.2 – Данные о развитии сельского хозяйства в Российской Федерации, Приволжском федеральном округе и Чувашской Республики за 2010-2019 гг.**

| Показатели                                                                                                                           | Регион    | 2010г.         | 2011г.         | 2012г.         | 2013г.         | 2013 г.<br>от 2010 г. | 2014           | 2015           | 2016           | 2017           | 2018           | 2019           | 2019 г.<br>от 2014 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Численность<br>постоянного населения<br>на конец года, тыс. чел.                                                                     | <b>РФ</b> | <b>142865</b>  | <b>143056</b>  | <b>143347</b>  | <b>143667</b>  | <b>100,6</b>          | <b>146267</b>  | <b>146545</b>  | <b>146804</b>  | <b>146880</b>  | <b>146781</b>  | <b>146749</b>  | <b>100,3</b>          |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 29879,3        | 29811,5        | 29772,2        | 29738,8        | 99,5                  | 29715          | 29674          | 29637          | 29543          | 29397          | 29288          | 98,6                  |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 1250,5         | 1247           | 1243,4         | 1240           | 99,2                  | 1238           | 1237           | 1236           | 1231           | 1223           | 1218           | 98,4                  |
| в т.ч. в сельской<br>местности, тыс. чел.                                                                                            | <b>РФ</b> | <b>37443,5</b> | <b>37314,4</b> | <b>37228,8</b> | <b>37118,2</b> | <b>99,1</b>           | <b>37810</b>   | <b>37955</b>   | <b>37729</b>   | <b>37601</b>   | <b>37282</b>   | <b>37127</b>   | <b>98,2</b>           |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 8700           | 8624,8         | 8619,7         | 8553,2         | 98,3                  | 8498           | 8427           | 8387           | 8302           | 8202           | 8142           | 95,8                  |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 513,5          | 506,6          | 499,8          | 493,8          | 96,2                  | 487            | 479            | 470            | 462            | 453            | 446            | 91,6                  |
| Доля сельских<br>жителей, %                                                                                                          | <b>РФ</b> | <b>26,2</b>    | <b>26,1</b>    | <b>26</b>      | <b>25,8</b>    | <b>- 0,4</b>          | <b>25,85</b>   | <b>25,9</b>    | <b>25,7</b>    | <b>25,6</b>    | <b>25,4</b>    | <b>25,3</b>    | <b>-0,55</b>          |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 29,1           | 28,9           | 29             | 28,8           | - 0,3                 | 28,6           | 28,4           | 28,3           | 28,1           | 27,9           | 27,8           | -0,8                  |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 41,1           | 40,6           | 40,2           | 39,8           | - 1,3                 | 39,3           | 38,7           | 38             | 37,5           | 37             | 36,6           | -3,7                  |
| Производство<br>продукции сельского<br>хозяйства в действ.<br>ценах, млн руб.                                                        | <b>РФ</b> | <b>2587751</b> | <b>3261695</b> | <b>3340430</b> | <b>3687027</b> | <b>142,5</b>          | <b>4031064</b> | <b>4794615</b> | <b>5112356</b> | <b>5109475</b> | <b>5348803</b> | <b>5801410</b> | <b>143,9</b>          |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 580982         | 795115         | 801536         | 881237         | 151,7                 | 958093         | 1113852        | 1204826        | 1194371        | 1191900        | 1316907        | 137,5                 |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 21388,3        | 32122,2        | 32625,4        | 30840,4        | 144,2                 | 33925          | 39604          | 39554          | 38615          | 37468          | 42903          | 126,5                 |
| Продукция сельского<br>хозяйства на душу<br>сельского населения,<br>млн руб.                                                         | <b>РФ</b> | <b>69111</b>   | <b>87411</b>   | <b>89727</b>   | <b>99332</b>   | <b>143,7</b>          | 106614         | 126323         | 135503         | 135886         | 143467         | 156256         | 146,6                 |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 66780          | 92189          | 92989          | 103030         | 154,3                 | 112737         | 132170         | 143649         | 143873         | 145322         | 161741         | 143,5                 |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 41652          | 63407          | 65277          | 62455          | 149,9                 | 69728          | 82729          | 84215          | 83650          | 82800          | 96241          | 138,0                 |
| Индексы физического<br>объема производства<br>продукции сельского<br>хозяйства<br>(в сопоставимых ценах<br>к предыдущему году,<br>%) | <b>РФ</b> | <b>88,7</b>    | <b>123</b>     | <b>95,2</b>    | <b>105,8</b>   | <b>-</b>              | <b>104,1</b>   | <b>102,1</b>   | <b>104,8</b>   | <b>102,9</b>   | <b>99,8</b>    | <b>104,3</b>   | <b>-</b>              |
|                                                                                                                                      | ПФР       | 74             | 140,1          | 93,9           | 104,2          | -                     | 103,6          | 101            | 105,7          | 102,7          | 98,9           | 104,5          | -                     |
|                                                                                                                                      | ЧР        | 73,6           | 140,5          | 100,7          | 89,1           | -                     | 100,5          | 105,7          | 100,1          | 100,2          | 100,6          | 105,7          | -                     |

Источник: составлено автором по данным [www.gsk.ru](http://www.gsk.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

**Таблица Д.3 – Данные о продукции сельского хозяйства и заработной плате  
в Чувашской Республики по зонам активности за 2013-2014 гг.**

| Наименования зон,<br>районов и городских<br>округов | Объем СХП<br>на душу<br>населения,<br>тыс. руб. |             | Средняя<br>зарплата<br>работников всех<br>отраслей, руб. |              | Соотношение<br>к СЗП по<br>г. Чебоксары |         | КПК,<br>ед. | СКПК,<br>ед. |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|---------|-------------|--------------|
|                                                     | 2013 г.                                         | 2014 г.     | 2013 г.                                                  | 2014 г.      | 2013 г.                                 | 2014 г. | 78          | 36           |
| г. Чебоксары                                        |                                                 |             | 21716                                                    | 25631        | 1,00                                    | 1,00    | 46          | 3            |
| <b>Северная зона</b>                                | <b>64,5</b>                                     | <b>70,1</b> | <b>15526</b>                                             | <b>18649</b> | 0,71                                    | 0,73    | <b>19</b>   | <b>15</b>    |
| Аликовский                                          | 65,3                                            | 73,5        | 13261                                                    | 16403        | 0,61                                    | 0,64    | 2           | 1            |
| Козловский                                          | 55,9                                            | 57,3        | 13718                                                    | 16823        | 0,63                                    | 0,66    | 1           | 1            |
| Красноармейский                                     | 69,4                                            | 78,7        | 17912                                                    | 23356        | 0,82                                    | 0,91    | 0           | 1            |
| Мариинско-<br>Посадский                             | 41,6                                            | 44,7        | 13883                                                    | 17032        | 0,64                                    | 0,66    | 1           | 1            |
| Моргаушский                                         | 64,4                                            | 71,1        | 16953                                                    | 19762        | 0,78                                    | 0,77    | 2           | 3            |
| Цивильский                                          | 65,2                                            | 64,7        | 17030                                                    | 19219        | 0,78                                    | 0,75    | 3           | 3            |
| Чебоксарский                                        | 86,7                                            | 93,5        | 16576                                                    | 18615        | 0,76                                    | 0,73    | 7           | 2            |
| Ядринский                                           | 67,4                                            | 77,4        | 14871                                                    | 17979        | 0,68                                    | 0,70    | 3           | 3            |
| <b>Центральная зона</b>                             | <b>56,5</b>                                     | <b>60,8</b> | <b>13897</b>                                             | <b>16628</b> | 0,64                                    | 0,65    | <b>8</b>    | <b>9</b>     |
| Вурнарский                                          | 60,4                                            | 72,3        | 15045                                                    | 19205        | 0,69                                    | 0,75    | 1           | 2            |
| Ибресинский                                         | 43,0                                            | 44,5        | 13101                                                    | 16072        | 0,60                                    | 0,63    | 1           | 2            |
| Канашский                                           | 48,0                                            | 50,1        | 14247                                                    | 16022        | 0,66                                    | 0,63    | 4           | 3            |
| Урмарский                                           | 63,7                                            | 61,8        | 13933                                                    | 16249        | 0,64                                    | 0,63    | 2           | 1            |
| Янтиковский                                         | 67,3                                            | 75,2        | 13161                                                    | 15592        | 0,61                                    | 0,61    | 0           | 1            |
| <b>Юго-Восточная<br/>зона</b>                       | <b>82,9</b>                                     | <b>91,0</b> | <b>13262</b>                                             | <b>16244</b> | 0,61                                    | 0,63    | <b>2</b>    | <b>6</b>     |
| Батыревский                                         | 77,4                                            | 84,1        | 12985                                                    | 16126        | 0,60                                    | 0,63    | 2           | 2            |
| Комсомольский                                       | 64,9                                            | 73,8        | 13798                                                    | 16539        | 0,64                                    | 0,65    | 0           | 3            |
| Шемуршинский                                        | 91,0                                            | 95,1        | 13554                                                    | 16100        | 0,62                                    | 0,63    | 0           | 0            |
| Яльчикский                                          | 98,2                                            | 111,1       | 12710                                                    | 16212        | 0,59                                    | 0,63    | 0           | 1            |
| <b>Юго-Западная зона</b>                            | <b>64,1</b>                                     | <b>65,2</b> | <b>13014</b>                                             | <b>16125</b> | 0,60                                    | 0,63    | <b>3</b>    | <b>3</b>     |
| Алатырский                                          | 57,2                                            | 50,6        | 11442                                                    | 13783        | 0,53                                    | 0,54    | 1           | 2            |
| Красночетайский                                     | 60,5                                            | 69,2        | 13660                                                    | 16813        | 0,63                                    | 0,66    | 1           | 1            |
| Порецкий                                            | 76,5                                            | 75,7        | 14321                                                    | 18368        | 0,66                                    | 0,72    | 0           | 0            |
| Шумерлинский                                        | 62,2                                            | 65,4        | 12634                                                    | 15537        | 0,58                                    | 0,61    | 1           | 0            |
| <i>Разброс (макс./мин.)</i>                         | <i>2,36</i>                                     | <i>2,50</i> | <i>1,57</i>                                              | <i>1,69</i>  |                                         |         |             |              |

Источник: составлено автором по данным [www.gov.sar.ru](http://www.gov.sar.ru) – Официальный портал органов власти Чувашской Республики

**Таблица Д.4 – Приоритеты стратегических направлений развития зон активности районов Чувашской Республики**

| Наименование                                                                                | Состав                                                                                                                                         | Приоритеты стратегических направлений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Уд. вес населения, % | Уд. вес СХП, % | СХП, тыс.руб. на душу населения | Доля занятых в МСБ, % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>1. Урбанизированная Северная зона.</b><br>В ней проживают 878 тыс. чел. 19 КПК и 15 СКПК | г. Чебоксары, г. Новочебоксарск Чебоксарский, Ядринский, Моргаушский, Мариинско-Посадский, Цивильский, Аликовский, Красноармейский, Козловский | 1. Скоординированное развитие столичной агломерации на принципах повышения имиджа ЧР.<br>2. Развитие инновационных организаций; транспортно-инфраструктурных условий; туристической индустрии, спортивно-оздоровительных услуг и гостиничного бизнеса.<br>3. <b>Дальнейшее развитие конкурентоспособного сельскохозяйственного производства</b> и производства пищевых продуктов, создание сельхозрынков, включая кооперативные, для реализации сельхозтоваропроизводителями продукции. <b>Вовлечение в севооборот неиспользуемых земель сельхозназначения</b> | 70,8                 | 46             | 70,1                            | 9,8                   |
| <b>2. Сельская Центральная зона.</b><br>Численность 196 тыс. чел. 8 КПК и 9 СКПК            | Урмарский, Канашский, Янтиковский, Ибресинский, Вурнарский районы, г. Канаш                                                                    | 1. Сокращение оттока трудовых ресурсов и обеспечение занятости на предприятиях малого и среднего бизнеса; создание инновационных зон; формирование образовательного кластера.<br>2. Внедрение современных подходов в эксплуатацию лесного хозяйства и развитие природного туризма; преодоление угроз экологической стабильности и снижение уровня загрязнения окружающей среды.<br>3. <b>Развитие мясо-молочного животноводства</b>                                                                                                                            | 15,8                 | 21             | 60,8                            | 5,6                   |
| <b>3. Активная Юго-Восточная зона.</b><br>105 тыс. чел. 2 КПК и 6 СКПК                      | Комсомольский, Яльчикский, Батыревский, Шемуршинский районы                                                                                    | 1. <b>Повышение эффективности сельхозпроизводства</b> и организация производства экологически чистой сельхозпродукции и продуктов питания.<br>2. Развитие малого и среднего предпринимательства в сельской местности, сфере услуг и трудозатратных отраслях.<br>3. Обеспечение населения качественной питьевой водой; преодоление угроз экологической стабильности и снижение уровня загрязнения                                                                                                                                                               | 8,5                  | 22             | 91,0                            | 6,2                   |
| <b>4. Сельская Юго-Западная зона.</b><br>Численность 61 тыс. чел. 3 КПК и 3 СКПК            | Красночетайский, Шумерлинский, Порецкий, Алатырский районы                                                                                     | 1. Формирование саморазвивающегося научно-технологического кластера "БиоПарк"; диверсификации экономики монопрофильных муниципалитетов; кластера по производству строительных материалов.<br>2. <b>Развитие производства экологически чистой сельхозпродукции и продуктов питания.</b><br>3. Создание туристического комплекса, развитие сети учебных заведений, преодоление демографической проблемы и угроз экологической стабильности                                                                                                                       | 5                    | 10             | 65,2                            | 12,3                  |
| Всего                                                                                       | 1240 тыс. чел.                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 100                  | 100            | 26,5                            | 8,9                   |

Источник: составлено автором на основе Стратегии социально-экономического развития Чувашской Республики до 2020 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

(справочное)

## Этапы развития кредитной кооперации в Чувашской Республике

| Этапы                                                                          | Годы      | Характеристика этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зарождение в рамках кооперативных ценностей                                    | 1988-1992 | Знакомство с опытом передовых регионов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                | 1992-1994 | Свое начало кредитная кооперации в Чувашской Республике получила несколько позднее, чем в других регионах страны. В 1990-х гг. осуществлялась активная пропаганда принципов взаимного кредитования и начали развиваться различные формы микрофинансирования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Становление объединений и свободное правовое развитие                          | 1995-2000 | В 1998 г. был создан при активной поддержке Министерства экономики ЧР и Республиканского фонда поддержки малого предпринимательства ЧР первый в регионе специализированный потребительский кредитный кооператив предпринимателей – Потребительский кооператив финансовой взаимопомощи предпринимателей «Союз» и Республиканский сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив. Это положило начало современной истории кредитной кооперации Чувашии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Становление законодательства и интенсивный рост кредитных кооперативов граждан | 2001-2005 | Более широкое распространение кредитная кооперация Чувашии получила в связи с инициативами по созданию кредитных кооперативов в форме кассы взаимного кредитования. На первых этапах возникновения кредитных кооперативов их активная деятельность была поддержана государственной политикой и финансовой помощью, методологическими разработками по созданию КПК, официальными публикациями, широкой популяризацией и пропагандой положительного опыта по их распространению.<br>Стала действовать республиканская целевая программа «Создание и развитие сети кредитной кооперации в Чувашской Республике на 2003-2004 гг.» и специализированные организации поддержки развития кредитной кооперации: АНО «Республиканский центр поддержки предпринимательства и кредитной кооперации», Республиканский союз кредитных потребительских кооперативов граждан «Агрокредит», ООО «Центр бухгалтерского учета» (обслуживает КПКГ), Союз сельскохозяйственных кредитных кооперативов «Чувашкредитсоюз». Так, в 2005 г. по инициативе Торгово-промышленной палаты республики и при поддержке Министерства экономического развития и торговли ЧР группа крупных кооперативов объединяется в Республиканский союз кредитных потребительских кооперативов граждан, на базе которого затем создан СРО «МСКК» |
|                                                                                | 2006-2008 | Определенное положительное влияние на развитие сети кредитных кооперативов оказала подпрограмма «Государственная поддержка кредитной кооперации в Чувашской Республике на 2005-2010 годы». С появлением нацпроекта «Развитие АПК» преобладание роли СКПК становится еще более оправданным и финансово обеспеченным                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## Продолжение приложения Е

| Этапы                                             | Годы                 | Характеристика этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Стабилизация и развитие в условиях самоуправления | 2009-2011            | Потребительский «бум» и рост товарных кредитов.<br>В 2009 г. во многих кооперативах принята кредитная политика, ориентированная на выдачу обеспеченных займов на небольшую сумму. НП СРО «Межрегиональный союз кредитных кооперативов» зарегистрирован в 2011 г. Базой стал Республиканский союз кредитных потребительских кооперативов граждан                                                                                                               |
| Институционализация и мета-регулирование          | 2012-2014            | Темпы прироста кредита стали сокращаться по мере роста долговой нагрузки частного сектора и более жестких кредитных условий, изменились формы и условия поддержки региональных экономически значимых программ, в т.ч. содержащих меры поддержки кредитной кооперации.<br>Возросла актуальность развития сельских территорий, растет их дифференциация. С 2014 г. Чувашия входит в число 8 регионов, получающих поддержку в рамках программ Минсельхозразвития |
| Спад или возрождение                              | 2015-настоящее время | Большие надежды возлагаются на высокую урожайность, выход из кризиса за счет развития сельского хозяйства, актуальность которого возрастает в условиях импортозамещения                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

(обязательное)

**Направления совершенствования, формирования и реализации системы  
саморегулирования**

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Цель: формирование авторитета и повышение доверия к СРО, а также обеспечение эффективного решения проблем КПК и в перспективе МФО, нацеленных на совместное объединенное развития.                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1. Коллегиальное, совместное обсуждение существующих проблем с формированием единого подхода к разным секторам финансового микрорынка                                                                                                                                | <p>1.1. Осуществление саморегулирования по территориальному признаку объединения его членов, разработка и совершенствование единых унифицированных требований к работе самих СРО</p> <p>1.2. Отказ от преобладающей роли контрольно-отчетных функций, формализованного подхода и бумажной волокиты в пользу заинтересованности в объединенном развитии</p>                                                                                                                                                                                                                   |
| 2. Формирование приоритетов в руководящей деятельности СРО на улучшение результатов деятельности его членов и формирование заинтересованности руководителей СРО в эффективном развитии входящих в его состав КПК                                                     | <p>2.1. Формирование требований наличия успешного опыта работы первых лиц СРО и проведение открытых конкурсов на их должности</p> <p>2.2. Обоснованность членских взносов в СРО и их выгодность и отдача использования в интересах членов</p> <p>3.1. Разработка административных рычагов контроля обязательности вступления в СРО и уплаты взносов, а также юридических санкций за неисполнение</p>                                                                                                                                                                         |
| 3. Формирование механизма добровольного вступления в СРО и стимулирования активности и заинтересованности в финансовом участии его членов                                                                                                                            | <p>3.2. Механизм учета специфических региональных условий при формировании взносов и их дифференциация в зависимости от реальной деятельности</p> <p>4.1. Создание объединяющих структур с целью объединенного развития</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4. Интеграционные процессы, территориальное взаимодействие, фондирование и реорганизация, согласованность деятельности саморегулируемых организаций с целью объединенного, позиционного и мобильного развития. Развитие форм сотрудничества, аутсорсинга, факторинга | <p>4.2. Позиционирование стратегического развития кредитной кооперации с сохранением и упрочнением позиции членов СРО в нестабильных условиях</p> <p>4.3. Мобилизация усилий и внутренних возможностей взаимного развития для принятия своевременных мер и должного контроля ситуаций в кредитных организациях</p> <p>4.4. Мониторинг рейтинговых показателей СРО, их сильных и слабых сторон деятельности</p> <p>5.1. Гарантия соблюдения законодательных норм и правил для их реализации и успешной адаптации в практической деятельности участников финансового рынка</p> |
| 5. Распространение опыта кредитной кооперации по внедрению механизма саморегулирования на деятельность микрофинансовых организаций с учетом преимуществ и недостатков, а также формирования конкурентной среды по обеспечению доступности микрофинансовых услуг      | <p>5.2. Устранение перекосов в регулировании за счет механизмов саморегулирования и самоуправления</p> <p>5.3. Учет специфических особенностей работы каждого участника СРО в рамках сегмента рынка при разработке единых требований и правил, в т.ч к СРО</p> <p>5.4. Оптимизация числа СРО с учетом норм управляемости членства по приближенному территориальному признаку</p>                                                                                                                                                                                             |
| 6. Разработка единой антикризисной программы развития кредитной кооперации и борьбы с закредитованностью, невозвратностью                                                                                                                                            | <p>6.1. Активизация работы с задолженностью</p> <p>6.2. Применение факторинга и сотрудничества с коллекторскими агентствами</p> <p>6.3. Аутсорсинг управления задолженностью, кредитных историй, страхования</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ И

(справочное)

## Показатели деятельности КПК в разрезе СРО КПК в России

Таблица И.1 – Соотношение числа пайщиков, активов и количества КПК в разрезе СРО КПК в России за 2012-2013 гг.

| Показатели                                             | Годы  |      |      | 2013 г. к<br>2011 г., % |
|--------------------------------------------------------|-------|------|------|-------------------------|
|                                                        | 2011  | 2012 | 2013 |                         |
| Число кооперативов, зарегистрированных в<br>госреестре | ~2800 | 3248 | 3585 | 179,3                   |
| Число кооперативов – членов СРО                        | 1321  | 1478 | 1608 | 121,7                   |
| Число пайщиков-членов СРО, тыс. чел.                   | 983   | 1093 | 1137 | 115,7                   |
| Среднее число пайщиков в расчете на 1 КПК, чел.        | 744   | 740  | 707  | 95,0                    |
| Активы членов СРО, млрд руб.                           | 31,6  | 42,8 | 52,1 | 164,9                   |
| Средние активы в расчете на 1 СРО, млн руб.            | 24    | 29   | 32   | 135,4                   |

Таблица И.2 – Динамика членской базы и активов КПК, входящих в отдельные СРО в России за 2012-2013 гг.

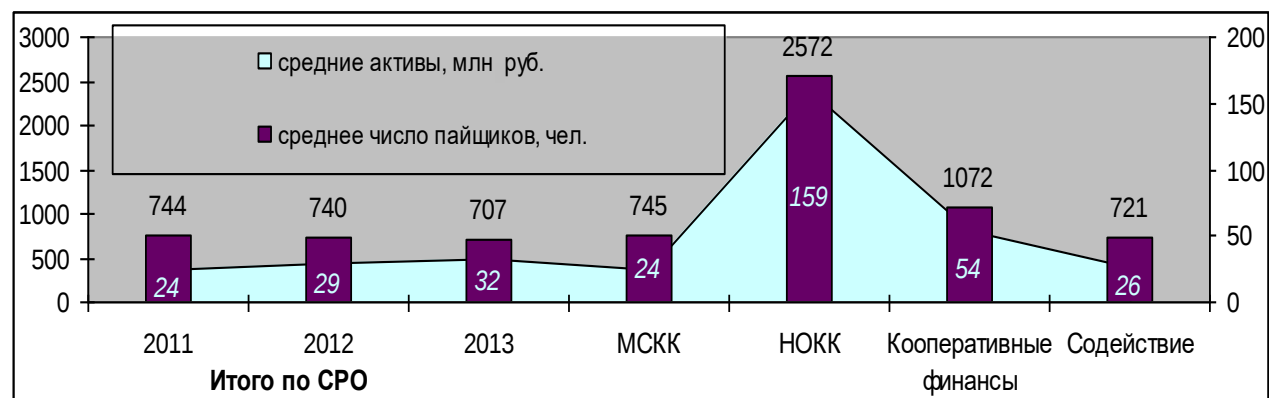
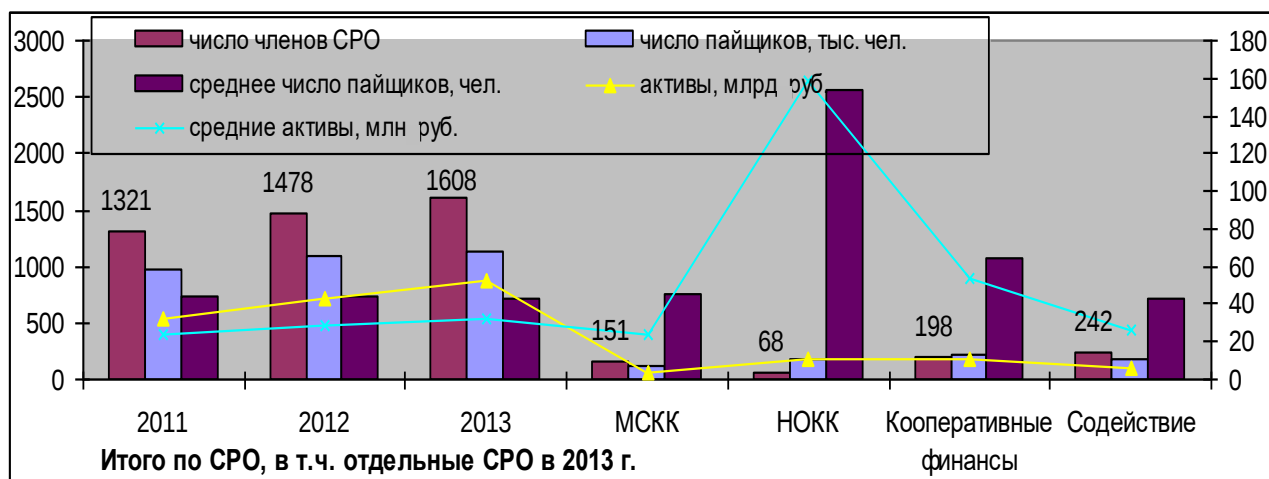
| Показатели                                   | МСКК |       | НОКК |       | Кооперативные<br>финансы |       | Содействие |       |
|----------------------------------------------|------|-------|------|-------|--------------------------|-------|------------|-------|
|                                              | 2012 | 2013  | 2012 | 2013  | 2012                     | 2013  | 2012       | 2013  |
| Показатели в разрезе отдельных<br>СРО:       |      |       |      |       |                          |       |            |       |
| число членов СРО                             | 155  | 151   | 59   | 68    | 181                      | 198   | 170        | 242   |
| Доля в общем числе СРО, %                    | 10,5 | 9,4   | 4,0  | 4,2   | 12,2                     | 12,3  | 11,5       | 15,0  |
| число пайщиков, тыс. чел.                    | 76   | 112,5 | 198  | 174,9 | 198,4                    | 212,2 | 110        | 174,5 |
| Доля в общем числе, %                        | 7,0  | 9,9   | 18,1 | 15,4  | 18,2                     | 18,7  | 10,1       | 15,3  |
| среднее число пайщиков, чел.                 | 490  | 745   | 3356 | 2572  | 1096                     | 1072  | 647        | 721   |
| активы, млрд руб.                            | 2,8  | 3,6   | 8,6  | 10,8  | 7,2                      | 10,6  | 4          | 6,4   |
| Доля в общих активах, %                      | 6,5  | 6,9   | 20,1 | 20,7  | 16,8                     | 20,3  | 9,3        | 12,3  |
| средние активы, млн руб.                     | 18   | 24    | 146  | 159   | 40                       | 54    | 24         | 26    |
| компенсационный фонд, млн руб.               |      | 10,5  |      | 44,97 |                          | 31,35 |            | 6,42  |
| Доля в общем фонде, %                        |      | 8,1   |      | 34,6  |                          | 24,1  |            | 4,9   |
| компенсационный фонд<br>в среднем, тыс. руб. |      | 69,5  |      | 661,3 |                          | 158,3 |            | 26,5  |
| компенсационный фонд, %<br>к активам         |      | 0,29  |      | 0,42  |                          | 0,30  |            | 0,10  |
| Темп изменения, %                            |      |       |      |       |                          |       |            |       |
| числа членов СРО                             |      | 97,4  |      | 115,3 |                          | 109,4 |            | 142,4 |
| числа пайщиков, тыс. чел.                    |      | 148,0 |      | 88,3  |                          | 107,0 |            | 158,6 |
| среднего числа пайщиков,<br>чел.             |      | 151,9 |      | 76,6  |                          | 97,8  |            | 111,4 |
| активов, млрд руб.                           |      | 128,6 |      | 125,6 |                          | 147,2 |            | 160,0 |
| средних активов, млн руб.                    |      | 132,0 |      | 109,0 |                          | 134,6 |            | 112,4 |

Источник: составлено автором на основе данных: Инфографика. Число кредитных кооперативов в СРО по итогам 2013-2014 гг. (<http://vkk-journal.ru/infografika-chislo-kreditnyih-kooperativov-v-sro-po-itogam-2014-g/>)

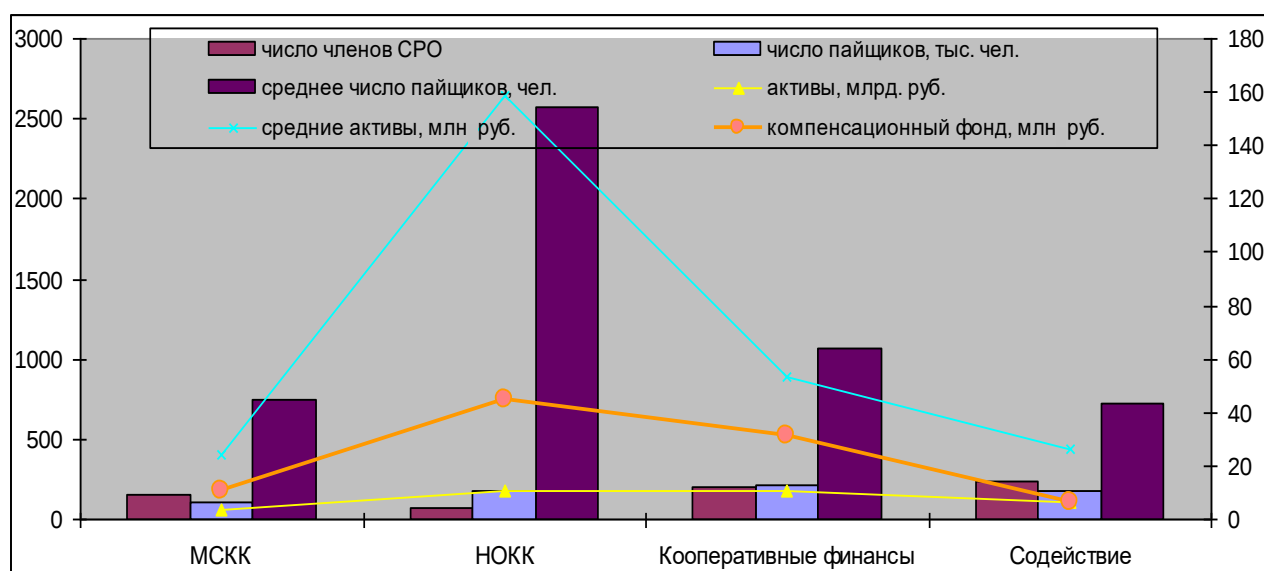
**Таблица И.3 – Сравнительная характеристика некоммерческих партнерств – СРО  
в 2013 г.**

| Наименование                                                                                          | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные финансы" (г. Москва) | Создано в 2010 г. кредитными кооперативами ведущих национальных объединений – Лиги кредитных союзов и Национального союза. Ему одному из первых был присвоен статус саморегулируемой организации. Членами являются 198 кредитных кооперативов или каждый восьмой член СРО, более 212 тыс. пайщиков и суммарные активы членов 10,6 млн руб., или 20 % всех СРО, компенсационный фонд составляет 1/4 часть от всех СРО. Генеральный директор Лиги кредитных союзов и директор СРО "Кооперативные финансы" А. А. Соломкин имеет огромный опыт объединения кооператоров крупных городов и центральных регионов России. Так, среднее число пайщиков на 1 КПК составляет 1072 чел. и средние активы 54 млн руб., что свидетельствует о членстве крупных и большинства средних КПК, сохраняющих традиции единения и сотрудничества                                                                                                                                                                                                   |
| Национальное объединение кредитных кооперативов (НОКК) (Волгоградская область, г. Камышин)            | Объединяет крупные КПК, является лидером по размерам активов и величине компенсационного фонда. СРО НП «НОКК» – одно из крупнейших объединений кооперативов по всей России: объединяет 69 КПК, по числу пайщиков – более 200 тыс. членов, или 20 % общего количества КПК всех СРО; по совокупным активам – более 10,5 млрд руб., или 25 % совокупных активов всех КПК; по сформированному компенсационному фонду – более 40 млн руб., или 66 % от общей величины компенсационных фондов всех СРО КПК. Так, в СРО НП «НОКК» средние активы участников больше в 5 раз, а средний компенсационный фонд превышает в 8,2 раза средний по членам СРО. В него входят более крупные участники КПК, среднее число пайщиков – свыше 2,5 тыс. человек и средние активы составляют 160 млн руб. СРО НП «НОКК» с числом участников 68 КПК, или 4,2 % общего числа членов СРО, включает в себя 15,4 % членской базы, 20,7 % активов и 34,6 % компенсационного фонда всех членов СРО. Перспективен для крупных региональных участников рынка |
| СРО КПК "Содействие" (г. Смоленск)                                                                    | Объединяет 242 члена, или 15 % участников СРО и 15,3 % пайщиков СРО. Заинтересует малые формы КПК, однако можно предположить риск потери управляемости из-за большого числа КПК из разных регионов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Межрегиональный союз кредитных кооперативов, (г. Чебоксары, Чувашия)                                  | МСКК можно считать типовой региональной организацией с показателями на уровне средней по членам СРО, привлекательной для средних по масштабам СРО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Источник: составлено автором



**Рисунок И.1 – Показатели членской базы и активов СРО КПК в РФ за 2011-2013 гг.**  
 Источник: составлено автором на основании итогов развития кредитной кооперации [147]



**Рисунок И.2 – Показатели членской базы и активов в разрезе СРО за 2013 г.**  
 Источник: составлено автором на основании итогов развития кредитной кооперации [147]

## ПРИЛОЖЕНИЕ К

(справочное)

**SWOT-анализ сельских территорий в масштабах диверсификации деятельности  
КПК «Содружество»**

| Дата       | Территория                                                                                                          | Агроспецифика                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Преимущества                                                                                                                                                                                        | Угрозы                                                                                                                                      |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29.12.2010 | №1 – с.Виловатово Горномарийского района Республики Марий Эл. Дополнительная территория – Моргаушский район Чувашии | Горномарийский район является преимущественно аграрным, большая часть населения занимается ведением личного подсобного хозяйства, в том числе в форме КФХ. Специфика – овощеводство (капуста, картофель), растениеводство, пчеловодство, свиноводство. В сезон на посадку, уборку урожая нанимают незанятое население | Высокий спрос на займы вследствие низкой концентрации финансовых организаций. Ближайший конкурент в г.Козьмодемьянске, удобная транспортная инфраструктура                                          | Отсутствие у населения стабильного официального дохода, а также низкий уровень доходов, выезд на заработки (строительство) в другие регионы |
| 19.12.2011 | №5 – г.Козьмодемьянск Горномарийского района Республики Марий Эл                                                    | Горномарийский район является преимущественно аграрным. Большая часть населения занимается ведением личного подсобного хозяйства, в том числе в форме КФХ. Специфика – овощеводство (капуста, картофель), растениеводство, пчеловодство, свиноводство                                                                 | Расположены два электротехнических предприятия «Копир» и «Потенциал», обеспечивающих занятость женского населения. Уровень доходов выше среднего по району, что позволяет получать заемные средства | Конкурент КПКГ «Агрокредит». г.Козьмодемьянск                                                                                               |
| 28.02.2011 | №2 – с.Красноармейское Чувашской Республики. Территория: Красноармейский, Аликовский районы                         | Развита промышленность (газокомпрессорная станция Газпрома, производство резиновой обуви «Чесла», производство керамокирпича, предприятия по переработке сельхозпродукции – молока, мяса и т.д.)                                                                                                                      | Экономически активное население, стабильно работающие промышленные предприятия, организации и учреждения                                                                                            | Конкуренты: КПКГ «Капитал», КПКГ «Касса семейного кредита», СПОКК «Красноармейск-Согласие». Значительный опыт                               |

## Продолжение приложения К

| Дата       | Территория                                                                                              | Агроспецифика                                                                                                                                                                                                                                  | Преимущества                                                                                                                                                                                                        | Угрозы                                                                                                                         |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01.06.2011 | №3 – с.Моргауши<br>Чувашской Республики.<br>территория: Моргаушский, Ядринский районы                   | Преимущественно аграрный район (картофелеводство, разведение свиней). Высоко развита производственная и перерабатывающая потребкооперация системы Чувашпотребсоюза                                                                             | Экономически активное население, разнообразие агроформирований                                                                                                                                                      | Конкуренты КПКГ «Агрокредит», КПКГ «Капитал», СПКК «Моргауши-Согласие»                                                         |
| 06.07.2011 | №4 – г.Цивильск<br>Чувашской Республики.<br>Территория: Цивильский, Канашский районы                    | Преимущественно аграрный район, развито хмелеводство                                                                                                                                                                                           | Смешанное население (городское, но имеющее подсобное хозяйство)                                                                                                                                                     | Низкий уровень доходов, конкуренты КПКГ «Народный кредит», КПКГ «Капитал», СПКК «Поддержка-Согласие»                           |
| 19.03.2012 | №6 – с.Комсомольское<br>Чувашской Республики.<br>Территория: Комсомольский, Батыревский районы          | Преимущественно аграрный район, тесное соседство с Республикой Татарстан (животноводство, сельхозпереработка, земледелие)                                                                                                                      | Плодородные земли, что позволяет успешно заниматься земледелием, выращиванием КРС, обеспечивает стабильный сельхоздоход. Активное предприимчивое население                                                          | Неофициальные доходы, конкуренты КПКГ «Столичный», КПКГ «Капитал», СПКК «Комсомольск-Согласие»                                 |
| 03.08.2012 | №9 – с.Батырево<br>Чувашской Республики.<br>Территория: Батыревский, Шемуршинский, Комсомольский районы | Аграрный район, занимающий лидирующее положение в Чувашской Республике по численности поголовья КРС, специализируется на производстве мясной и молочной продукции, сельскохозяйственных культур (картофеля, сахарной свеклы, лука-севка и др.) | Плодородные земли, передовые технологии их обработки, создание предприятий по глубокой переработке продукции сельского хозяйства, в том числе кооперативными формами организаций. Активное предприимчивое население | Около 50 % населения ЛПХ и КФХ и не имеют официального трудоустройства. Конкуренты ООО «ТАН», КПКГ «Столичный», КПКГ «Капитал» |

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ Л

(справочное)

## Основные показатели деятельности КПК «Содружество»

Таблица Л.1 – Показатели деятельности КПК «Содружество»

| Показатели                                  | Годы   |        |        |        |         |         |         | 2014 г.<br>от 2009 г. |
|---------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------------|
|                                             | 2008   | 2009   | 2010   | 2011   | 2012    | 2013    | 2014    |                       |
| 1. Численность работников                   | 9      | 11     | 11     | 17     | 28      | 36      | 37      | 26                    |
| в т.ч. в сельской местности                 | 0      | 0      | 0      | 5      | 14      | 21      | 22      | 22                    |
| 2. Общее число пайщиков                     | 1015   | 1058   | 1284   | 1348   | 3905    | 4676    | 4497    | 3439                  |
| в т.ч. в сельской местности                 | 300    | 307    | 385    | 415    | 1980    | 3014    | 2974    | 2667                  |
| Доля пайщиков из села, %                    | 29,6   | 29,0   | 30,0   | 30,8   | 50,7    | 64,5    | 66,1    | 36,6                  |
| Прирост пайщиков за год, %                  | 24,7   | 4,2    | 21,7   | 4,7    | 189,7   | 19,7    | -3,8    | -8,1                  |
| в т.ч. в сельской местности, %              | 111,1  | 102,3  | 125,4  | 107,8  | 4,8 р.  | 152,2   | 98,7    | -3,7                  |
| 3. Портфель займов, тыс. руб.               | 32 510 | 22 930 | 27 240 | 35 306 | 65 450  | 84 588  | 78 849  | 55 919                |
| в т.ч. в сельской местности                 | 9 753  | 6 879  | 8 172  | 17 653 | 35 998  | 59 212  | 59 137  | 52 258                |
| Доля займов на селе, %                      | 30,0   | 30,0   | 30,0   | 50,0   | 55,0    | 70,0    | 75,0    | 45,0                  |
| Кол-во выданных займов                      | 312    | 264    | 370    | 592    | 1796    | 2269    | 2501    | 2237                  |
| в т.ч. в сельской местности                 | 93     | 79     | 111    | 296    | 987     | 1588    | 1875    | 1796                  |
| Общая сумма активов                         |        | 29 929 | 47 848 | 74 066 | 130 259 | 172 052 | 173 602 | 143 673               |
| Доля займов в активах, %                    |        | 76,6   | 56,9   | 47,7   | 50,3    | 49,2    | 45,4    | -31,2                 |
| Количество заемщиков в портфеле займов, ед. | 212    | 198    | 338    | 666    | 1 746   | 2 401   | 2 061   | 1863                  |
| в т.ч. на селе, ед.                         | 63     | 59     | 101    | 333    | 960     | 1680    | 1545    | 1 486                 |
| Размер займа на 1 заемщика                  | 153,4  | 115,8  | 80,6   | 53,0   | 37,5    | 35,2    | 38,3    | -77,6                 |
| Размер займа на 1 заемщика на селе          | 154,8  | 87,1   | 73,6   | 59,6   | 36,5    | 37,3    | 31,5    | -42,1                 |
| Доля заемщиков в общем числе пайщиков, %    | 20,9   | 18,7   | 26,3   | 49,4   | 44,7    | 51,4    | 45,8    | 27,1                  |
| в т.ч. из села, %                           | 6,2    | 5,6    | 7,9    | 24,7   | 24,6    | 35,9    | 34,4    | 28,8                  |
| Проблемные займы (число)                    | 160    | 170    | 215    | 229    | 305     | 393     | 498     | 328                   |
| в т.ч. в сельской местности                 | 12     | 18     | 25     | 19     | 31      | 24      | 52      | 34                    |
| Уровень невозврата займов, %                | 44,4   | 64,7   | 54,9   | 44,7   | 31,3    | 26,8    | 29,8    | -34,9                 |
| в т.ч. на селе, %                           | 8,3    | 14,3   | 9,3    | 8,7    | 12,2    | 10,1    | 13,0    | -1,2                  |
| Резервный фонд, тыс. руб.                   |        | 284    | 2 849  | 2 973  | 4 921   | 5 452   | 6 148   | 5 864                 |
| 4. Сбережения, тыс. руб.                    | 32 089 | 27 515 | 43 703 | 59 464 | 86 505  | 112 816 | 95 430  | 67 915                |
| в т.ч. в сельской местности                 | 2 500  | 1 800  | 2 653  | 4 100  | 9 850   | 12 630  | 7 525   | 5 725                 |
| Доля сбережений из села, %                  | 7,8    | 6,5    | 6,1    | 6,9    | 11,4    | 11,2    | 7,9     | 0,1                   |
| Доля сбережений в активах, %                |        | 91,9   | 91,3   | 80,3   | 66,4    | 65,6    | 55,0    | -37,0                 |
| Количество сберегателей                     | 299    | 312    | 553    | 635    | 724     | 800     | 795     | 482                   |
| в т.ч. в сельской местности                 | 50     | 18     | 53     | 82     | 84      | 95      | 87      | 69                    |
| Доля сберегателей в общем числе пайщиков, % | 29,6   | 29,6   | 43,2   | 47,2   | 18,6    | 17,1    | 17,7    | -11,9                 |
| Размер сбережений на 1 сберегателя          | 106,96 | 87,91  | 78,89  | 93,50  | 119,32  | 140,84  | 119,89  | 31,98                 |

Источник: составлено автором

**Таблица Л.2 – Показатели эффективности и затратности КПК «Содружество» за 2009-2014 гг.**

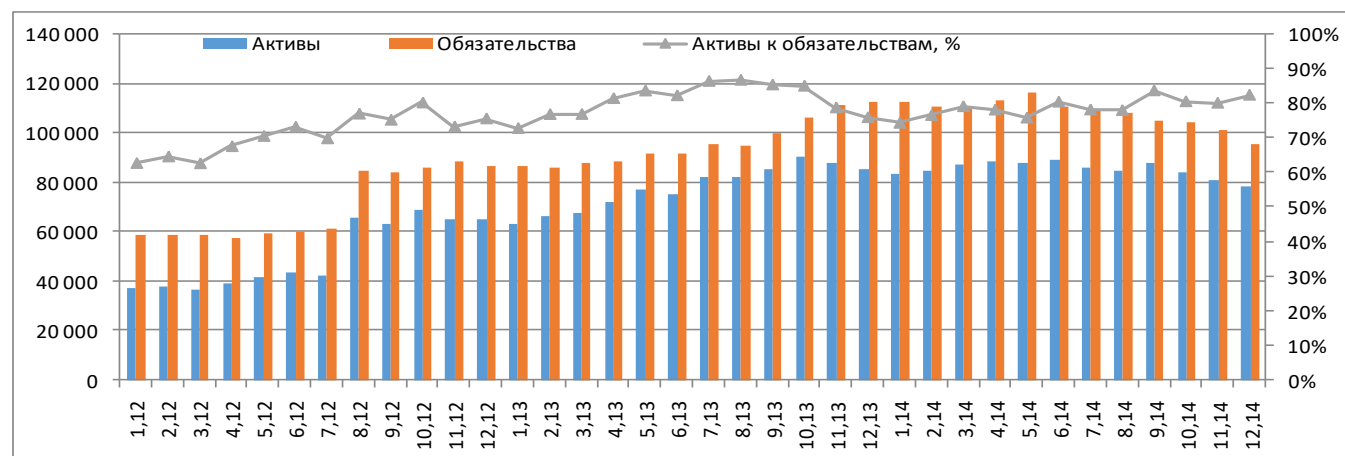
| Показатели                                   | Расчет                                                                                       | Нормальное поведение                                          | Годы  |       |       |       |       | 2013 г.<br>от 2009 г. |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------|
|                                              |                                                                                              |                                                               | 2009  | 2010  | 2011  | 2012  | 2013  |                       |
| 1.1. Общая затратность активов               | Валовые проценты по сбережениям / Средние активы с начала периода × 100 %                    | Меньше общей доходности активов                               | 15,91 | 13,09 | 14,28 | 16,05 | 10,60 | -5,31                 |
| 1.2. Общая доходность активов                | Валовые доходы по выданным займам / Средние активы с начала периода × 100 %                  | Больше общей затратности активов                              | 7,96  | 8,44  | 18,06 | 48,63 | 23,19 | +15,23                |
| 1.3. Затратность займов                      | Валовые расходы на содержание кооператива / Средний портфель займов с начала периода × 100 % | Меньше доходности портфеля займов                             | 38,59 | 25,27 | 26,99 | 16,75 | 21,87 | -16,62                |
| 1.4. Доходность портфеля займов              | Доходы по займам (в т.ч. неустойка) / Средний портфель займов с начала периода × 100 %       | Достаточный для покрытия административных и финансовых затрат | 8,59  | 13,09 | 35,19 | 98,61 | 46,73 | +38,14                |
| 1.5. Расходы на одного пайщика               | Валовые расходы на выплату процентов по сбережениям / Среднее число пайщиков за период       | Меньше доходов на одного пайщика                              | 2,30  | 4,35  | 6,62  | 6,24  | 3,73  | +1,43                 |
| 1.6. Доходы на одного пайщика                | Валовые доходы по выданным займам / Среднее число пайщиков за период                         | Больше доходов на одного пайщика                              | 2,30  | 2,80  | 8,36  | 18,91 | 8,17  | +5,87                 |
| 1.7. Число пайщиков на одного сотрудника КПК | Общее число пайщиков на конец периоды / Среднее число сотрудников за период                  | Сравнимо с показателями работы лучших КПК                     | 529   | 428   | 168,5 | 260   | 208   | -321                  |

Источник: составлено автором

**Таблица Л.3 – Показатели безопасности финансовой структуры КПК «Содружество» за 2009-2014 гг.**

| Показатели                                                   | Расчет                                                                          | Оптимальное значение, % | Годы  |       |        |        |       |       | 2014 г. от 2009 г. |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|--------------------|
|                                                              |                                                                                 |                         | 2009  | 2010  | 2011   | 2012   | 2013  | 2014  |                    |
| 2.1. Уровень ликвидности                                     | Ликвидные активы / Обязательства к исполнению в течение 30 дней $\times 100 \%$ | 20-30                   | 54,89 | 52,76 | 136,07 | 117,77 | 68,82 | 56,92 | +2,03              |
| 2.2. Доля займов в активах                                   | Сумма займов / Общая сумма активов на конец периода $\times 100 \%$             | 70-80                   | 76,61 | 56,93 | 47,67  | 50,25  | 49,16 | 45,42 | -31,20             |
| 2.3. Доля сбережений в активах                               | Сумма сбережений / Сумма активов на конец периода $\times 100 \%$               | 60-90                   | 91,93 | 91,34 | 80,29  | 66,41  | 65,57 | 54,97 | -36,96             |
| 2.4. Соотношение продуктивных активов и платных обязательств | (Займы + инвестиции) / (сбережения + внешние кредиты и займы) $\times 100 \%$   | Минимум 100             | 83,34 | 62,33 | 59,37  | 75,66  | 73,24 | 80,09 | -3,25              |
| 2.5. Уровень резервного фонда                                | Резервный фонд / Активы на конец периода $\times 100 \%$                        | Минимум 5               | 0,95  | 5,95  | 4,01   | 3,78   | 3,17  | 3,54  | +2,59              |

Источник: составлено автором



**Рисунок Л.1 – Динамика соотношения активов и обязательств КПК «Содружество» по месяцам 2012-2014 гг.**

**Таблица Л.4 – Выполнение финансовых нормативов КПК «Содружество» за 2016-2018 гг.**  
(в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов)»

| Наименование финансового норматива                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Минимальное допустимое числовое значение ФН, %                                                              | Числовое значение ФН на конец года, % |      |      | 2018 г.<br>от<br>2016 г. | Числовое значение ФН на конец года, % |      |       |       |      | 2023 г.<br>от<br>2016 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------|------|--------------------------|---------------------------------------|------|-------|-------|------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                             | 2016                                  | 2017 | 2018 |                          | 2019                                  | 2020 | 2021  | 2022  | 2023 |                          |
| ФН1: соотношение величины резервного фонда кредитного кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков)                                                                                                                                                                                                                               | ФН1 $\geq 5$ % для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых $\geq 200$                       | 5,8                                   | 5,3  | 5,0  | -0,8                     | 5,2                                   | 5,0  | 5,2   | 5,46  | 5,07 | -0,73                    |
| ФН2: соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) | ФН2 $\leq 20$ % для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых более 200, но не превышает 3000 | 3,8                                   | 5,5  | 6,1  | 2,3                      | 8,8                                   | 13,8 | 19,49 | 19,99 | 19,5 | +15,7                    |
| ФН3: соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом                                                                             | ФН3 $\leq 10$ % для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых более 200, но не превышает 3000 | 0,1                                   | 0,0  | 4,6  | 4,5                      | 5,3                                   | 5,6  | 3,86  | 4,74  | 6,57 | +6,47                    |

Продолжение таблицы Л.4

| Наименование финансового норматива                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Минимальное допустимое числовое значение ФН, %                                                                                                                                             | Числовое значение ФН на конец года, % |      |      | 2018 г.<br>от<br>2016 г. | Числовое значение ФН на конец года, % |      |        |       |        | 2023 г.<br>от<br>2016 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------|------|--------------------------|---------------------------------------|------|--------|-------|--------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                            | 2016                                  | 2017 | 2018 |                          | 2019                                  | 2020 | 2021   | 2022  | 2023   |                          |
| ФН4: соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков)                                                                                                                | ФН4 $\geq$ 6 % независимо от числа членов (пайщиков) кредитного кооператива                                                                                                                | 12,9                                  | 15,0 | 38,4 | 25,5                     | 61,3                                  | 96,7 | 132,3  | 176,4 | 1073   | +1061                    |
| ФН5:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                          | -                                     | -    | -    | -                        | -                                     | -    | -      | -     | -      | -                        |
| ФН6:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                          | -                                     | -    | -    | -                        | -                                     | -    | -      | -     | -      | -                        |
| ФН7: соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом | ФН7 $\geq$ 70 % независимо от числа членов (пайщиков) кредитного кооператива                                                                                                               | 70,4                                  | 70,1 | 70,3 | -0,1                     | 71,6                                  | 77,8 | 127,46 | 178,3 | 1592,4 | +1522                    |
| ФН8: соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев                                                                                                 | ФН8 $\geq$ 40 % с 01.07.2016;<br>ФН8 $\geq$ 60 % с 01.01.2017;<br>ФН8 $\geq$ 75 % с 01.01.2018<br>для кредитных кооперативов, срок деятельности $\geq$ 180 дней и более со дня их создания | 110,6                                 | 78,2 | 66,3 | -44,3                    | 80,3                                  | 84,1 | 74,7   | 116,2 | 329,8  | +210,2                   |

Источник: составлено автором по данным отчета о деятельности КПК «Содружество»

**Таблица Л.5 – Показатели фондирования КПК «Содружество» за 2009-2014 гг.**  
(тыс. руб.)

| Показатели                           | Оптимальное значение              | Годы                                                                               |       |       |       |        |        | 2014 г.<br>к 2010 г. |
|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|--------|--------|----------------------|
|                                      |                                   | 2009                                                                               | 2010  | 2011  | 2012  | 2013   | 2014   |                      |
| Паевой фонд                          | Не менее 8 % привлеченных средств | 0                                                                                  | 4 209 | 5 266 | 8 696 | 11 308 | 12 391 | 2,94 р.              |
| Резервный фонд                       | Не менее 5 % привлеченных средств | 284                                                                                | 2 849 | 2 973 | 4 921 | 5 452  | 6 148  | 2,16 р.              |
| Фонд развития кооператива            |                                   |                                                                                    |       |       |       | 18 336 |        |                      |
| Резерв на возможные потери по займам |                                   | Формируется с 1 октября 2014 г. (указание Банка России вступило в силу 05.10.2014) |       |       |       |        |        |                      |

Источник: составлено автором

**Таблица Л.6 – Размещение средств резервного фонда КПК «Содружество» за 2009-2014 гг. (тыс. руб.)**

| Годы                 | Сумма резервного фонда | В ценных бумагах                         |      | КПК "МОКК" второго уровня |         | На депозите банка |         | Денежные средства (касса, расчетный счет) |
|----------------------|------------------------|------------------------------------------|------|---------------------------|---------|-------------------|---------|-------------------------------------------|
|                      |                        | норма                                    | факт | норма                     | факт    | норма             | факт    |                                           |
| 2009                 | 284                    | требования к размещению не предъявлялись |      |                           |         |                   |         |                                           |
| 2010                 | 2 849                  | 570                                      | 420  | 1 425                     | 1 050   | 855               | 630     | 749                                       |
| 2011                 | 2 973                  | 595                                      | 253  | 1 487                     | 1 450   | 892               | 900     | 370                                       |
| 2012                 | 4 921                  | 984                                      | 286  | 2 461                     | 2 216   | 1 476             | 1 476   | 943                                       |
| 2013                 | 5 452                  | 1 090                                    | 300  | 2 726                     | 2 650   | 1 636             | 1 636   | 866                                       |
| 2014                 | 6 148                  | 1 230                                    | 271  | 3 074                     | 3 000   | 1 844             | 1 800   | 1 077                                     |
| 2014 г.<br>к 2010 г. | 2,16 р.                | 2,16 р.                                  | 65 % | 2,16 р.                   | 2,86 р. | 2,16 р.           | 2,86 р. | 1,44 р.                                   |

*Примечание.* В 2010-2014 гг. норматив размещения средств резервного фонда составляет в ценные бумаги 20 %, кооператив второго уровня – 50 %, депозит банка – 30 %. В случае, если денежные средства не размещены в каком-либо финансовом инструменте, остаток средств резервного фонда должен быть либо в кассе, либо на расчетном счете кооператива.

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ М

(справочное)

### Выявление зависимостей в модели «город–село» КПК «Содружество»

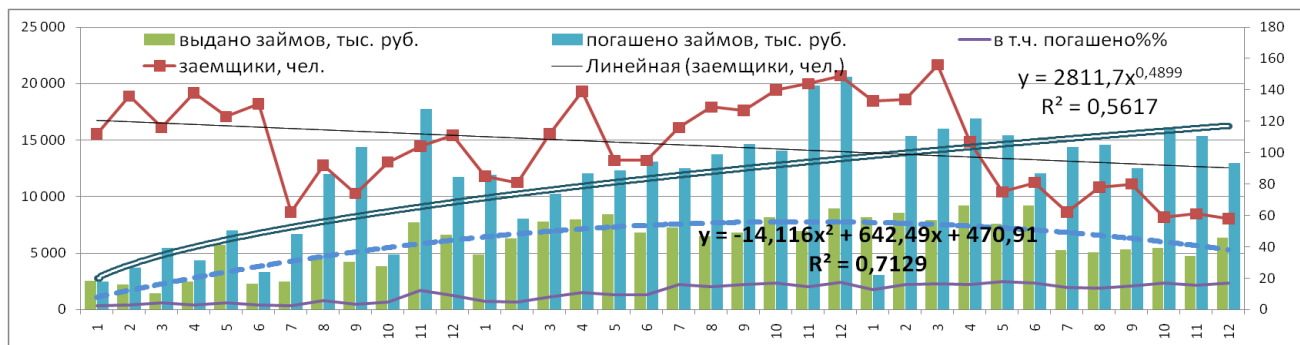
**Таблица М.1 – Динамика выданных займов и привлеченных сбережений в КПК «Содружество» за 2012-2014 гг.**

| Месяц | Выдано<br>займов | Погаше-<br>но<br>займов | Выдано<br>займов<br>на селе | Погашено<br>займов на<br>селе | Доля<br>выдач на<br>селе, % | Доля<br>погашений<br>на селе, % | Привле-<br>чено<br>сбере-<br>жений | Возвра-<br>щено<br>сбере-<br>жений | Привле-<br>чено<br>сбере-<br>жений на<br>селе | Возвра-<br>щено<br>сбере-<br>жений на<br>селе | Доля<br>сбереже-<br>ний на<br>селе, % | Доля<br>возратов<br>на селе,<br>% |
|-------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 1,12  | 2525             | 2475                    | 1389                        | 1262                          | 55                          | 51                              | 2585                               | 3214                               | 388                                           | 386                                           | 15                                    | 12                                |
| 2,12  | 2254             | 3731                    | 1352                        | 2127                          | 60                          | 57                              | 4292                               | 4283                               | 773                                           | 814                                           | 18                                    | 19                                |
| 3,12  | 1450             | 5439                    | 1088                        | 3753                          | 75                          | 69                              | 3782                               | 3917                               | 567                                           | 627                                           | 15                                    | 16                                |
| 4,12  | 2488             | 4390                    | 1791                        | 2897                          | 72                          | 66                              | 4574                               | 5173                               | 549                                           | 621                                           | 12                                    | 12                                |
| 5,12  | 5728             | 6998                    | 3895                        | 4339                          | 68                          | 62                              | 9781                               | 7986                               | 978                                           | 878                                           | 10                                    | 11                                |
| 6,12  | 2269             | 3346                    | 998                         | 1338                          | 44                          | 40                              | 7212                               | 7140                               | 1442                                          | 1499                                          | 20                                    | 21                                |
| 7,12  | 2464             | 6719                    | 838                         | 2150                          | 34                          | 32                              | 9108                               | 7950                               | 1093                                          | 954                                           | 12                                    | 12                                |
| 8,12  | 4748             | 12000                   | 1947                        | 4560                          | 41                          | 38                              | 10284                              | 10106                              | 1543                                          | 1617                                          | 15                                    | 16                                |
| 9,12  | 4206             | 14385                   | 1598                        | 4891                          | 38                          | 34                              | 11860                              | 11457                              | 4151                                          | 3781                                          | 35                                    | 33                                |
| 10,12 | 3856             | 4878                    | 2198                        | 2683                          | 57                          | 55                              | 9603                               | 9570                               | 3073                                          | 2871                                          | 32                                    | 30                                |
| 11,12 | 7750             | 17745                   | 4650                        | 9582                          | 60                          | 54                              | 9789                               | 7518                               | 2251                                          | 1504                                          | 23                                    | 20                                |
| 12,12 | 6638             | 11726                   | 4846                        | 7622                          | 73                          | 65                              | 9847                               | 11881                              | 985                                           | 1426                                          | 10                                    | 12                                |
| 1,13  | 4852             | 11947                   | 2960                        | 5974                          | 61                          | 50                              | 7495                               | 7109                               | 899                                           | 853                                           | 12                                    | 12                                |
| 2,13  | 6313             | 8071                    | 4545                        | 4520                          | 72                          | 56                              | 5370                               | 6156                               | 1074                                          | 1170                                          | 20                                    | 19                                |
| 3,13  | 7767             | 10255                   | 5437                        | 7076                          | 70                          | 69                              | 9899                               | 8137                               | 990                                           | 1465                                          | 10                                    | 18                                |
| 4,13  | 7959             | 12065                   | 5651                        | 7722                          | 71                          | 64                              | 6848                               | 5894                               | 753                                           | 707                                           | 11                                    | 12                                |
| 5,13  | 8466             | 12326                   | 5757                        | 7765                          | 68                          | 63                              | 10849                              | 7967                               | 1085                                          | 956                                           | 10                                    | 12                                |
| 6,13  | 6789             | 13111                   | 2580                        | 5244                          | 38                          | 40                              | 8585                               | 6926                               | 1030                                          | 1247                                          | 12                                    | 18                                |
| 7,13  | 7271             | 12507                   | 2763                        | 3627                          | 38                          | 29                              | 19938                              | 16350                              | 2991                                          | 1635                                          | 15                                    | 10                                |
| 8,13  | 6515             | 13773                   | 2801                        | 4821                          | 43                          | 35                              | 10853                              | 11125                              | 2388                                          | 1780                                          | 22                                    | 16                                |

Продолжение таблицы М.1

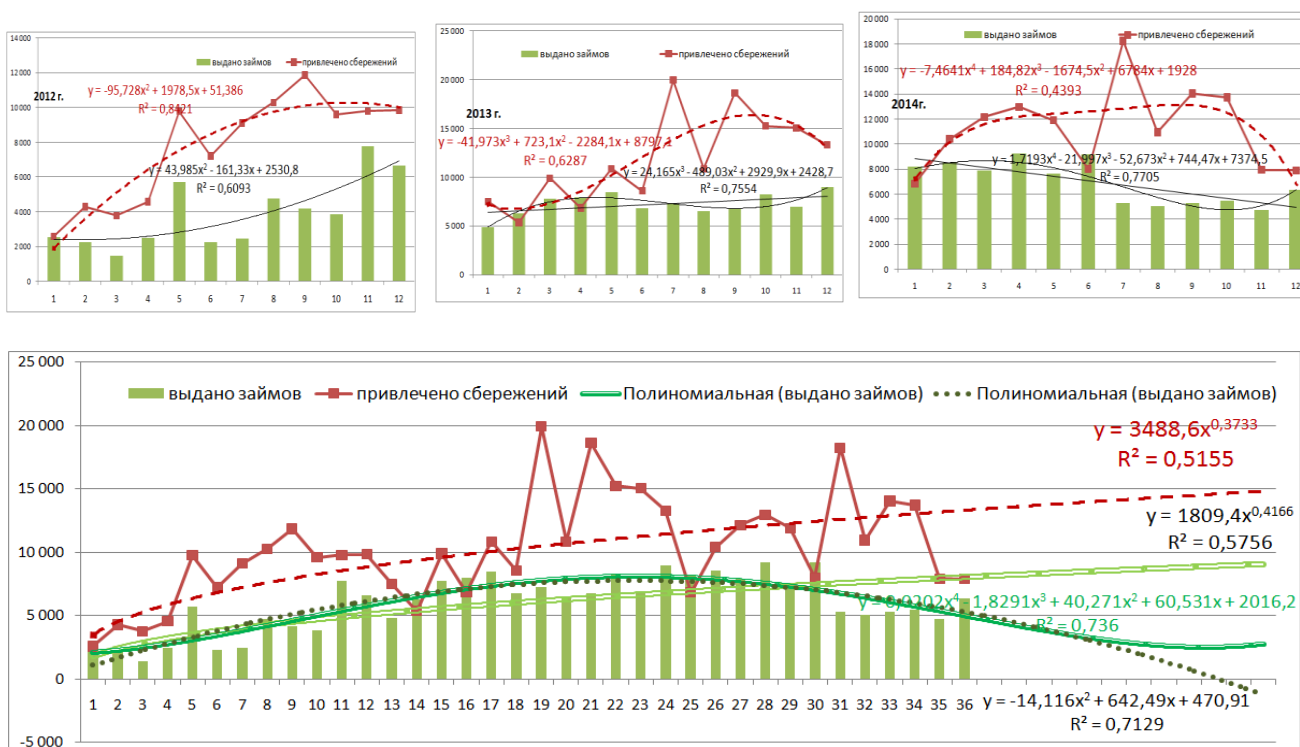
| Месяц | Выдано<br>займов | Погаше-<br>но<br>займов | Выдано<br>займов<br>на селе | Погашено<br>займов на<br>селе | Доля<br>выдач на<br>селе, % | Доля<br>погашений<br>на селе, % | Привле-<br>чено<br>сбере-<br>жений | Возвра-<br>щено<br>сбере-<br>жений | Привле-<br>чено<br>сбере-<br>жений на<br>селе | Возвра-<br>щено<br>сбере-<br>жений на<br>селе | Доля<br>сбереже-<br>ний на<br>селе, % | Доля<br>возратов<br>на селе,<br>% |
|-------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 9,13  | 6804             | 14669                   | 2654                        | 4841                          | 39                          | 33                              | 18635                              | 13949                              | 5963                                          | 4185                                          | 32                                    | 30                                |
| 10,13 | 8206             | 14070                   | 4513                        | 7176                          | 55                          | 51                              | 15245                              | 9332                               | 3811                                          | 2893                                          | 25                                    | 31                                |
| 11,13 | 6940             | 19806                   | 4719                        | 10497                         | 68                          | 53                              | 15046                              | 10066                              | 2859                                          | 2215                                          | 19                                    | 22                                |
| 12,13 | 8947             | 20598                   | 6442                        | 14007                         | 72                          | 68                              | 13295                              | 12151                              | 1595                                          | 1823                                          | 12                                    | 15                                |
| 1,14  | 8176             | 3052                    | 5069                        | 1648                          | 62                          | 54                              | 6853                               | 7193                               | 959                                           | 719                                           | 14                                    | 10                                |
| 2,14  | 8534             | 15372                   | 5888                        | 10299                         | 69                          | 67                              | 10418                              | 14113                              | 2292                                          | 2681                                          | 22                                    | 19                                |
| 3,14  | 7887             | 16004                   | 5915                        | 10403                         | 75                          | 65                              | 12163                              | 12509                              | 1581                                          | 1501                                          | 13                                    | 12                                |
| 4,14  | 9232             | 16903                   | 7109                        | 10987                         | 77                          | 65                              | 12978                              | 9988                               | 1298                                          | 1298                                          | 10                                    | 13                                |
| 5,14  | 7625             | 15450                   | 5719                        | 9270                          | 75                          | 60                              | 11897                              | 14728                              | 1428                                          | 1473                                          | 12                                    | 10                                |
| 6,14  | 9180             | 12055                   | 4131                        | 3858                          | 45                          | 32                              | 8006                               | 7552                               | 1121                                          | 982                                           | 14                                    | 13                                |
| 7,14  | 5290             | 14402                   | 2381                        | 4753                          | 45                          | 33                              | 18257                              | 19820                              | 2739                                          | 2180                                          | 15                                    | 11                                |
| 8,14  | 5052             | 14552                   | 1920                        | 5821                          | 38                          | 40                              | 10957                              | 12344                              | 1753                                          | 2469                                          | 16                                    | 20                                |
| 9,14  | 5319             | 12493                   | 2074                        | 4373                          | 39                          | 35                              | 14039                              | 14533                              | 5335                                          | 4360                                          | 38                                    | 30                                |
| 10,14 | 5478             | 16036                   | 3013                        | 7858                          | 55                          | 49                              | 13729                              | 14126                              | 4393                                          | 3249                                          | 32                                    | 23                                |
| 11,14 | 4761             | 15369                   | 3095                        | 9529                          | 65                          | 62                              | 7939                               | 11109                              | 2144                                          | 2222                                          | 27                                    | 20                                |
| 12,14 | 6342             | 12972                   | 4757                        | 8691                          | 75                          | 67                              | 7897                               | 16540                              | 1264                                          | 2646                                          | 16                                    | 16                                |
| итого | 216081           | 421690                  | 128482                      | 217961                        | 59                          | 52                              | 369908                             | 359912                             | 69537                                         | 63685                                         | 19                                    | 18                                |

Источник: составлено автором



**Рисунок М.1 – Динамика выданных и погашенных займов КПК «Содружество» по месяцам 2012-2014 гг. <sup>2</sup>**

Источник: составлено автором



**Рисунок М.2 – Динамика объема выданных займов и привлеченных сбережений в КПК «Содружество» по месяцам 2012-2014 гг. <sup>3</sup>**

Источник: составлено автором

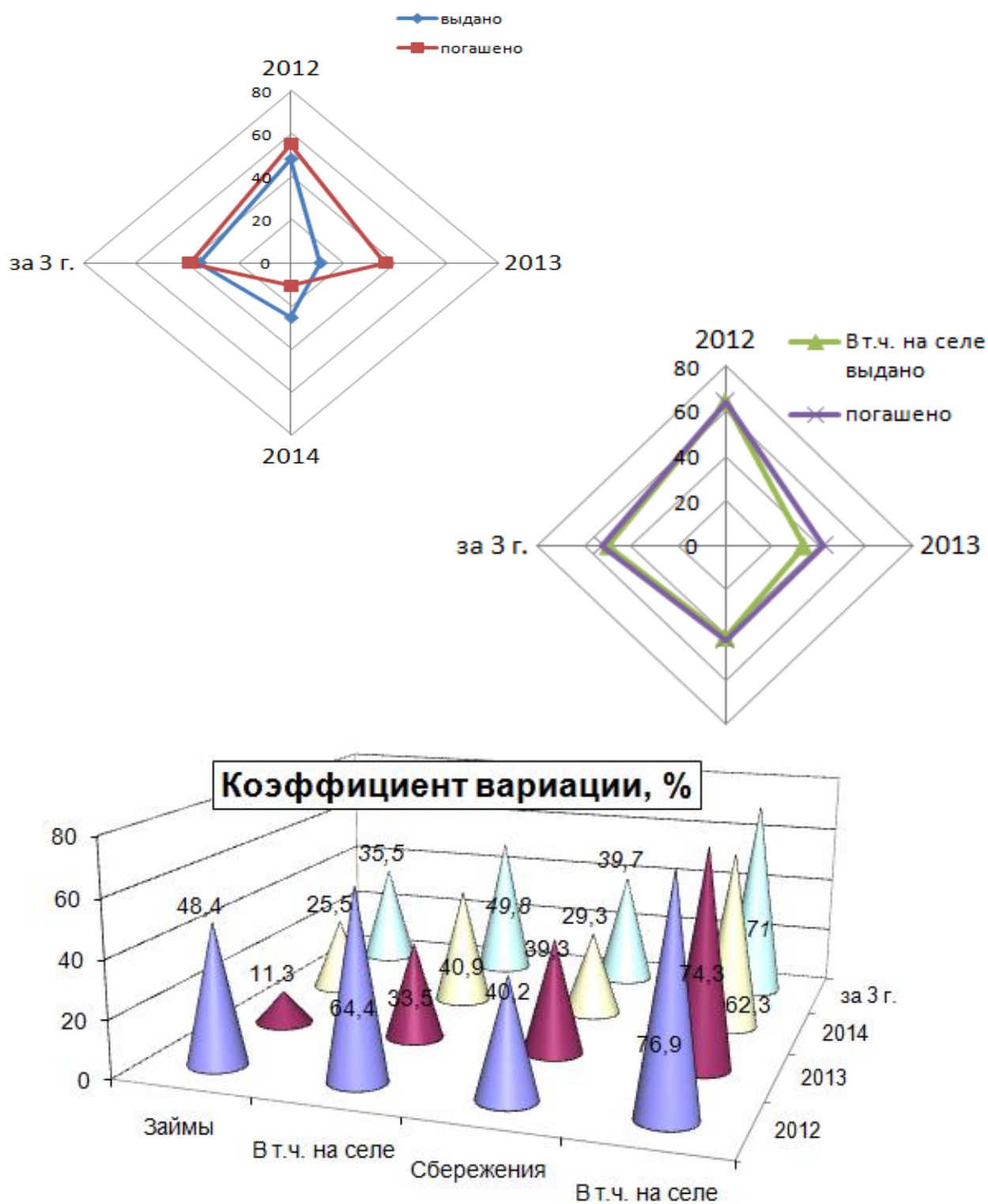
<sup>2</sup> Коэффициент детерминации или достоверности аппроксимации.  $R^2$  показывает степень соответствия трендовой модели исходным данным. Охарактеризовать силу корреляционной связи можно по шкале Челдока: в случае положительной корреляции при значении 0-0,3 корреляционная связь очень слабая; 0,3-0,5 – слабая; 0,5-0,7 – средней силы; 0,7-0,9 – высокая; 0,9-1 – очень высокая сила корреляции.

<sup>3</sup> Полиномиальная аппроксимация используется для описания величин, попеременно возрастающих и убывающих. Она полезна для анализа большого набора данных о нестабильной величине. Степень полинома определяется количеством экстремумов (максимумов и минимумов) кривой. Полином 2 степени может описать только один максимум или минимум. Полином 3 степени имеет один или два экстремума. Полином 4 степени может иметь не более трех экстремумов, как в нашем случае.

**Таблица М.2 – Расчет коэффициента вариации по выданным займам и привлеченным сбережениям КПК «Содружество» в целом и в сельской местности по месяцам 2012-2014 гг.**

| Периоды        | Максимум   |            | Минимум    |            | Среднее значение |            | Среднее квадратическое отклонение |            | Коэффициенты вариации* |             |
|----------------|------------|------------|------------|------------|------------------|------------|-----------------------------------|------------|------------------------|-------------|
| Займы          | выдано     | погашено   | выдано     | погашено   | выдано           | погашено   | выдано                            | погашено   | выдано                 | погашено    |
| за 3 года      | 9 232      | 20 598     | 1 450      | 3 052      | 6 102            | 11 978     | 2 168                             | 4 667      | 35,5                   | 39,0        |
| 2012           | 7 750      | 17 745     | 1 450      | 3 346      | 4 059            | 8 609      | 1 966                             | 4 754      | 48,4                   | 55,2        |
| 2013           | 8 947      | 20 598     | 6 313      | 3 052      | 7 513            | 12 859     | 853                               | 4 678      | <u>11,3</u>            | 36,4        |
| 2014           | 9 232      | 16 903     | 4 761      | 12 055     | 6 791            | 14 692     | 1 735                             | 1 574      | <u>25,5</u>            | <u>10,7</u> |
| в т.ч. на селе | выдано     | погашено   | выдано     | погашено   | выдано           | погашено   | выдано                            | погашено   | выдано                 | погашено    |
| за 3 года      | 7 109      | 14 007     | 838        | 1 262      | 3 569            | 6 054      | 1 779                             | 3 160      | 49,8                   | 52,2        |
| 2012           | 4 846      | 9 582      | 838        | 1 262      | 2 216            | 3 934      | 1 426                             | 2 522      | 64,4                   | 64,1        |
| 2013           | 6 442      | 14 007     | 2 580      | 3 627      | 4 235            | 6 939      | 1 418                             | 2 915      | 33,5                   | 42,0        |
| 2014           | 7 109      | 10 987     | 1 920      | 1 648      | 4 256            | 7 291      | 1 739                             | 3 080      | 40,9                   | 42,2        |
| Сбережения     | привлечено | возвращено | привлечено | возвращено | привлечено       | возвращено | привлечено                        | возвращено | привлечено             | возвращено  |
| за 3 года      | 19 938     | 19 820     | 2 585      | 3 214      | 10 275           | 9 998      | 4 081                             | 3 890      | 39,7                   | 38,9        |
| 2012           | 11 860     | 11 881     | 2 585      | 3 214      | 7 726            | 7 516      | 3 105                             | 2 915      | 40,2                   | 38,8        |
| 2013           | 19 938     | 16 350     | 5 370      | 5 894      | 11 838           | 9 597      | 4 649                             | 3 266      | 39,3                   | 34,0        |
| 2014           | 18 257     | 19 820     | 6 853      | 7 193      | 11 261           | 12 880     | 3 304                             | 3 611      | <u>29,3</u>            | <u>28,0</u> |
| в т.ч. на селе | привлечено | возвращено | привлечено | возвращено | привлечено       | возвращено | привлечено                        | возвращено | привлечено             | возвращено  |
| за 3 года      | 5 963      | 4 360      | 388        | 386        | 1 932            | 1 769      | 1 371                             | 1 023      | 71,0                   | 57,8        |
| 2012           | 4 151      | 3 781      | 388        | 386        | 1 483            | 1 415      | 1 141                             | 998        | 76,9                   | 70,5        |
| 2013           | 5 963      | 4 185      | 753        | 707        | 2 120            | 1 744      | 1 574                             | 985        | 74,3                   | 56,5        |
| 2014           | 5 335      | 4 360      | 959        | 719        | 2 192            | 2 148      | 1 366                             | 1 033      | 62,3                   | 48,1        |

Источник: составлено автором



**Рисунок М.3 – Коефициент вариации по выданным займам и привлеченным сбережениям КПК «Содружество» в целом и в сельской местности по месяцам 2012-2014 гг.**

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ Н

(рекомендуемое)

### Выявление степени финансового состояния КПК «Содружество»

**Таблица Н.1 – Движение по возврату и привлечению сбережений в КПК «Содружество» в период кризиса в 2014-2015 гг.**

| №<br>п/п | Наименование показателя                                                                           | Июнь<br>2014 г.         | Декабрь<br>2014 г.                          | Январь<br>2015 г.       | Февраль<br>2015 г. | Март<br>2015 г.     | Апрель<br>2015 г.   | Май<br>2015 г.          | Июнь<br>2015 г.     |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 1        | Привлечено сбережений, руб.                                                                       | 8006700                 | 6197050                                     | 6313800                 | 2868500            | 7515500             | 14466300            | 6194500                 | 9223500             |
| 2        | Возвращено сбережений, руб.                                                                       | 7552000                 | 15215600                                    | 5832650                 | 6421350            | 8959500             | 12213700            | 6216300                 | 11149200            |
| 3        | Разница между привлеченными и возвращенными сбережениями (отток сбережений), руб.                 | 454700                  | -9018550                                    | 481150                  | -3552850           | -1444000            | 2252600             | -21800                  | -1925700            |
| 4        | Сальдо (остаток) суммы привлеченных денежных средств, руб.                                        | 111263785               | 92405085                                    | 92886235                | 89333385           | 87889385            | 90141985            | 90120185                | 88194485            |
| 5        | Выдано займов – всего, руб.                                                                       | 11279611                | 8059634                                     | 8555154                 | 10454624           | 7359104             | 15518628            | 7627156                 | 10144208            |
|          | в том числе:                                                                                      |                         |                                             |                         |                    |                     |                     |                         |                     |
|          | потребительские займы, руб.                                                                       | 5619500                 | 6342000                                     | 3587700                 | 5522000            | 5547000             | 6926000             | 4909000                 | 6520000             |
|          | займы с использованием средств материнского капитала, руб.                                        | 5660111                 | 1717634                                     | 4967454                 | 4932624            | 1812104             | 8592628             | 2718156                 | 3624208             |
| 6        | Возвращено займов, руб.                                                                           | 10146610                | 10609591                                    | 10037063                | 8356516            | 11827599            | 8700738             | 11633686                | 9716545             |
| 7        | Портфель займов, руб.                                                                             | 89409778                | 78746754                                    | 77369101                | 79469015           | 74929019            | 82591205            | 78650207                | 79014698            |
| 8        | Доля суммы привлеченных сбережений в месяц к общей сумме привлеченных средств на конец месяца, %  | 7,20                    | 6,71                                        | 6,80                    | 3,21               | 8,55                | <b>16,05</b>        | 6,87                    | 10,46               |
| 9        | Доля суммы возвращенных сбережений за месяц к общей сумме привлеченных средств на конец месяца, % | 6,79                    | <b>16,47</b>                                | 6,28                    | 7,19               | <b>10,19</b>        | <b>13,55</b>        | 6,90                    | <b>12,64</b>        |
| 10       | Средняя ставка по сбережениям, % годовых                                                          | 14,52                   | 15,24                                       | 14,77                   | 15,17              | 16,44               | 17,07               | 15,72                   | 15,19               |
| 11       | Степень финансового состояния                                                                     | Нормальное (стабильное) | <i>Нестабильное, близкое к критическому</i> | Нормальное (стабильное) | Среднее            | <i>Нестабильное</i> | <i>Нестабильное</i> | Нормальное (стабильное) | <i>Нестабильное</i> |

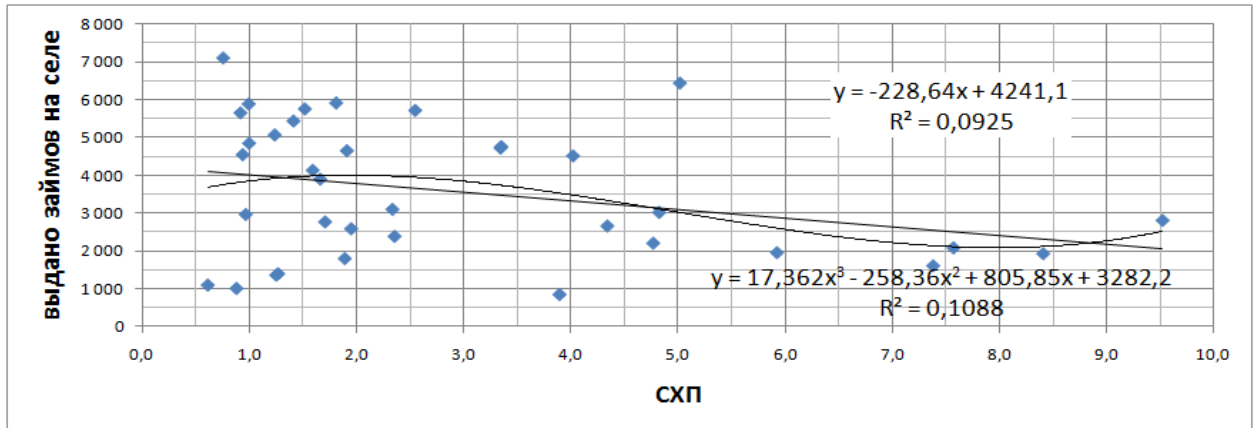
Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ П

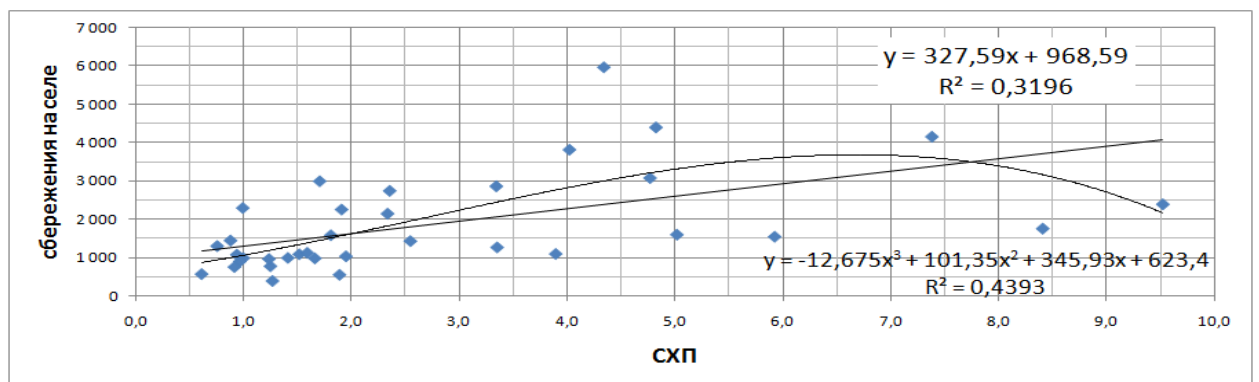
(справочное)

## Выявление функциональной зависимости и тесноты связи показателей

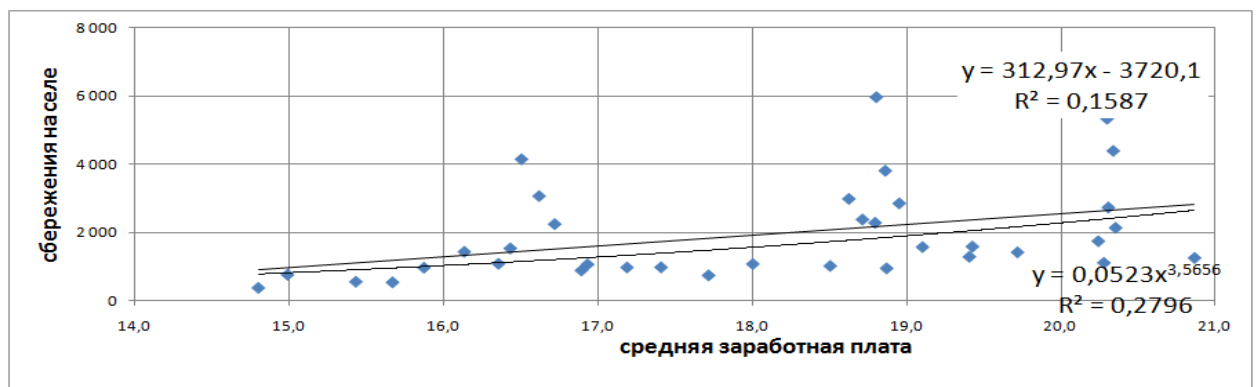
за 2012-2014 гг. по месяцам



**Рисунок П.1 – Выявление функциональной зависимости потребностей в займах пайщиков КПК «Содружество» от выпуска продукции сельского хозяйства (СХП) по Чувашской Республике**



**Рисунок П.2 – Выявление функциональной зависимости сбережений КПК «Содружество» от выпуска продукции сельского хозяйства (СХП) по Чувашской Республике**



**Рисунок П.3 – Выявление функциональной зависимости сбережений пайщиков КПК «Содружество» от средней заработной платы по Чувашской Республике**

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ Р

(справочное)

### Показатели кредитования малых форм хозяйствования в Чувашской Республике

(Выделено кредитов малым формам хозяйствования в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в Чувашской Республике за 2006-2014 гг.)

| Наименование          | ЛПХ         |             |                  | Сред-                               | КФХ         |             |               | Сред-                               | СПоК        |             |               | Сред-                               | СКПК        |             |               | Сред-                               | Всего       |             |
|-----------------------|-------------|-------------|------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Кредитор              | тыс.<br>ед. | млн<br>руб. | уд.<br>вес,<br>% | ний<br>раз-<br>мер,<br>тыс.<br>руб. | тыс.<br>ед. | млн<br>руб. | уд.<br>вес, % | ний<br>раз-<br>мер,<br>тыс.<br>руб. | тыс.<br>ед. | млн<br>руб. | уд.<br>вес, % | ний<br>раз-<br>мер,<br>тыс.<br>руб. | тыс.<br>ед. | млн<br>руб. | уд.<br>вес, % | ний<br>раз-<br>мер,<br>тыс.<br>руб. | тыс.<br>ед. | млн<br>руб. |
| Сбербанк              | 66,5        | 11642,2     | 94               | 175,1                               | 0,36        | 597,9       | 4,8           | 1642,7                              | 0,030       | 137,8       | 1,1           | 4594,9                              | 0,006       | 3,4         | 0,03          | 566,7                               | 66,9        | 12381,4     |
| Россельхозбанк        | 46,0        | 9276,2      | 85               | 201,6                               | 0,77        | 1196,6      | 11,0          | 1552,0                              | 0,093       | 361,0       | 3,3           | 3881,3                              | 0,033       | 70,5        | 0,65          | 2137,6                              | 46,9        | 10904,3     |
| Кредитные кооперативы | 0,24        | 42,7        | 28               | 177,2                               | 0,29        | 80,0        | 52,3          | 280,7                               | 0,035       | 30,2        | 19,7          | 862,4                               | 0,001       | 0,1         | 0,07          | 100,0                               | 0,6         | 153,0       |
| Доля КК, %            | 0,2         | 0,2         |                  | 93,4                                | 20,1        | 4,3         |               | 21,3                                | 22,2        | 5,7         |               | 25,8                                | 2,5         | 0,1         |               | 5,4                                 | 0,5         | 0,6         |
| Чувашкредит-промбанк  | 4,1         | 1209,0      | 100              | 294,1                               |             |             |               |                                     |             |             |               |                                     |             |             |               |                                     | 4,1         | 1209,0      |
| Всего                 | 116,9       | 22169,7     | 90               | 189,7                               | 1,42        | 1874,5      | 7,6           | 1320,1                              | 0,158       | 529,0       | 2,1           | 3348,1                              | 0,040       | 74,0        | 0,30          | 1851,0                              | 118,5       | 24647,3     |

Источник: составлено автором по данным [www.gov.cap.ru](http://www.gov.cap.ru)