

ДОКЛАД
Генерального директора Лиги кредитных союзов
на III-ем Форуме кредитных союзов России
(19 апреля 2009 года)

ВСТУПЛЕНИЕ

Большое спасибо, уважаемые коллеги, что Вы смогли откликнуться на наше приглашение и приехали на III-й Форум кредитных союзов России.

Необходимо отметить, что сегодняшний Форум – это первое мероприятие для кредитных кооперативов, которое проходит в условиях, когда на всех уровнях открыто говорится о глобальном экономическом кризисе, который приводит во всех странах мира к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения.

А если учесть, что большинство членов кредитных кооперативов – люди с невысокими доходами, эта ситуацию напрямую касается всех нас.

Но Форум – это площадка не только и не столько для того, чтобы делиться горькой информацией. Это мероприятие, где мы должны определить что предпринять чтобы не только выжить в сложившейся ситуации, но и добиться успеха.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

А. Характеристика кризиса и его возможных последствий для российской кредитной кооперации.

Многие специалисты оценивают ситуацию, которая сложилась в последние годы, следующим образом: рынок рос и увлекал финансовые институты, в том числе и кредитные кооперативы за собой. Поддавшись этому, в последние годы

в наших кооперативах стало ощущаться влияние тех сил, кто хочет видеть в кооперативах только организации финансовые, главная цель которых ЗАРАБАТЫВАНИЕ ДЕНЕГ. Идя на поводу у таких устремлений, в нашу сферу пришли люди, для которых кредитные кооперативы как зона не подвергающаяся регулированию, является привлекательной площадкой.

Но приходит кризис, под воздействием которого высветились недостатки предыдущей деятельности. И показывает нам, что система кредитной кооперации остается к сожалению не вполне зрелой, потенциально подверженной воздействию неблагоприятных факторов.

В последние годы некоторые кредитные кооперативы росли слишком быстро И когда мы пытались поговорить с их руководителями об этом, в ответ получали неадекватную реакцию, упреки что это мол не ваше дело.

Другие руководители кооперативов в нарушение действующего законодательства увлекались игрой на фондовом рынке, вкладывали деньги в операции с недвижимостью.

В результате такие организации прекращают свое существование. Но негатив, распространяемый ими, к сожалению, рикошетом бьет по добросовестным кооперативам и их пайщикам.

Нельзя сказать, что мы не видели этих нарушений, не предвидели последствий. Видели, предостерегали. Но в наших руках один инструмент - убеждение. Хотя в ряде случаев и оно имело свое положительное влияние. А порой нужно не убеждать, а принуждать. Государственного регулятора нет. А соответственно некому вмешаться и пресечь явные нарушения.

В этих условиях российская система кредитной кооперации даже при отсутствии какой-либо поддержки со стороны государства, отсутствия системы страхования вкладов оказалась достаточно устойчивой в отношении нынешнего вызова.

Этому способствовали:

- приверженность историческим корням российской кредитной кооперации и международным принципам кредитных союзов;

- сильная лидерская позиция руководителей;
- исполнение стандартов;
- неразвитость ипотечных программ в наших кооперативах;
- своевременный отказ от массового экспресс-кредитования, к чему так активно нас подталкивал опыт некоторых иных кредитных учреждений, действовавших в России последние 2-3 предкризисных года.

Сами кооперативы начиная с сентября-октября прошлого года предприняли беспрецедентные меры по смягчению последствий финансового кризиса.

В эту работу внесла свою лепту и Лига кредитных союзов, анализируя нарабатываемый в условиях развития кризиса опыт и передавая его, если так можно сказать «с колес» в другие организации.

Все это помогло избежать кризиса доверия к кредитным кооперативам. Особенно четко это проявилось в регионах, где кооперативы объединены в региональные ассоциации или союзы. Роль таких объединений ярко проявилась в условиях кризиса.

Также необходимо обратить наше внимание на то, что в нынешней непростой ситуации необходимо увеличивать нашу активность в социальном направлении. Кредитные кооперативы всегда были сильны своей социальной направленностью.

Проекты, реализуемые большинством из сидящих в этом зале руководителей кредитных кооперативов, можно перечислять достаточно долго. Это и целевая работа с различными категориями населения – пенсионеры, инвалиды, дети; и шефская помощь интернатным учреждениям, детским домам, домам ветеранов; практическое участие в программах социально-экономического развития регионов. И все это с учетом культурных, национальных и религиозных особенностей различных регионов нашей огромной страны.

Часто люди приходят в кооператив просто за общением – здесь посоветуют, поздравят со значимым событием, успехом, вместе порадуются или посочувствуют. Как мне сказала недавно сотрудница одного кооператива из

Екатеринбурга, «мы выполняем роль жилетки, куда люди придут, выговорятся и снимут с себя напряжение». В условиях кризиса таких людей становится больше. Поэтому значимость и востребованность наших организаций возрастает.

Но эта работа может выполняться только тогда, когда кооператив будет качественно выполнять свою основную функцию – обеспечивать финансовую взаимопомощь своих членов. И при этом являться устойчивым к различного рода кризисным ситуациям. Как мы сегодня видим - происходящим как на низовом уровне, так и в мировом масштабе.

Кризис помог нам также заглянуть внутрь себя, внимательнее отнестись к нашей повседневной внутрикооперативной работе. Составленные в иных условиях наши внутренние документы проходят сегодня проверку на прочность в судебных инстанциях. А это повлекло необходимость в отдельных случаях их пересмотра и обсуждения с членами кооператива. Что и выявило истинную цель пайщиков – кто и с какой целью сюда пришел. Оказалось, что во многих организациях таких людей, кому кооператив реально нужен, подавляющее большинство. Что для некоторых руководителей стало прямым подтверждением правильности выбранного ими ранее курса.

Б. Каковы же наши конкурентные преимущества?

Главное – уникальность наших организаций, сохранение в них традиций и принципов кредитной кооперации.

А также активная работа выборных органов.

Ну и, конечно же, квалифицированный персонал.

Именно все это в комплексе и позволило добиться того, что мы имеем сегодня:

- сеть кредитных кооперативов действует по всей стране; в ряде регионов они объединены в региональные союзы или ассоциации;

- в условиях кризиса без государственной поддержки кредитные кооперативы выживают и продолжают выполнять свои уставные обязанности;

- саккумулированные в кредитных кооперативах временно свободные средства населения (по различным сведениям – это от 15 до 25 миллиардов рублей) работают, создавая на муниципальном и региональном уровне возможность реализации социальных и экономических программ, помощи людям, и при этом весомо пополняя бюджеты муниципальных образований. Только кредитные кооперативы, входящие в Лигу кредитных союзов, за 2008 год выдали займов на общую сумму более 9 миллиардов рублей. Присутствующие на Форуме представители Союза сельских кредитных кооперативов сообщили, что 145 организаций, входящих в это объединение за истекший год выдали займов на общую сумму около 7 миллиардов рублей.

В последнее время достаточно часто позиционируют наши организации как институт поддержки малого предпринимательства. Действительно, это так. Хотя если подходить формально, прямая поддержка – количество займов выданных малому бизнесу – не превышает в большинстве кооперативов 10-15 %. Вместе с тем, например, в Лиге есть несколько кооперативов, созданных предпринимателями и работающих с малым бизнесом.

Один из них - кооператив «Резерв», созданный предпринимателями Петрозаводска в сентябре 2004 года и являющийся членом Ассоциации кредитных союзов Карелии. За время своей работы этот кооператив выдал более 550 займов предпринимателям почти на 62 миллиона рублей. Общая сумма налогов, выплаченных этим кооперативом в местный бюджет, превысила 2 миллиона рублей.

В работе Форума принимает участие руководитель аналогичного кооператива "Русское торгово-промышленное общество взаимного кредита" из Санкт-Петербурга Быков Виктор Иванович.

Лига намерена в дальнейшем усиливать свою работу в этом направлении. На базе данного кооператива совместно с Ассоциацией кредитных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области в текущем году мы запланировали осуществить разработку и реализацию пилотного Проекта по поддержке малого предпринимательства.

Но не только займы предпринимателям помогают развиваться малому бизнесу, начинать свое дело людям, оставшимся без работы. Малому бизнесу необходимы финансово состоятельные покупатели его товаров и услуг. Эту функцию кредитные кооперативы выполняют успешно, выдавая своим членам до 70-80 % от общего количества займов - займы на потребительские нужды.

Здесь нельзя еще раз не сказать об опыте наших коллег из Союза сельских кредитных кооперативов. Благодаря выданным их организациям займам в 2008 году создано около 8.500 новых рабочих мест в сельской местности.

Наши конкурентные преимущества очевидны. Четкое следование принципам:

- 1) кооператив идет к своему пайщику, а не клиент – к банку;
- 2) поддержка бизнес-инициативы потенциального заемщика на основе оценки существующих у него способностей и навыков;
- 3) приоритет личностных и деловых качеств заемщика над бизнес – планом или обеспечением;
- 4) начало оказания финансовой поддержки с небольших сумм, сопоставимых с масштабами собственных вложений заемщика, его семьи;
- 5) последовательный рост размера займа по мере роста пайщика как в плане участия в работе кооператива, так и в плане повышения его профессионализма (в т.ч. и развития бизнеса) и, как следствие, ориентация последнего на долгосрочное сотрудничество с кооперативом;

б) относительно частая периодичность выплат по займу небольшими долями, позволяющая избежать разбалансированности семейного бюджета;

7) готовность к гибкому реагированию на изменение рыночных условий;

и, наконец, (8) – активное участие в жизни кредитного кооператива через работу в выборных органах, волонтерство.

Эти принципы являются в значительной степени универсальными, применимыми в любой социально – экономической среде, и существенно отличающими кредитные кооперативы от иных финансовых институтов.

Их надо развивать и активнее пропагандировать.

В. Законодательство - залог успеха

Успешной, динамично развивающейся кредитной кооперации быть не может в принципе, если нет главной ее основы – соответствующей законодательной базы. Нам есть чем гордиться - даже в отсутствие адекватного законодательства смогли развить кредитные кооперативы на всей территории страны. Только вы знаете каким трудом (потом и кровью) все это достается.

В связи с этим хотелось бы привести два факта, которые поразили меня до глубины души:

- первый, когда наткнулся на «Постановление Временного Правительства о кооперативных товариществах и их союзах», датированное 20 марта 1917 года;

- второй, когда услышал от наших финских коллег о том, что кредитные кооперативы в Финляндии руководствуются законодательством, принятым еще в царской России более 100 лет назад.

Давайте вспомним предыдущий второй Форум кредитных союзов, который проходил в Белокурихе Алтайского края в феврале 2007 года. Лига кредитных

союзов тогда четко обозначила свою позицию – должен быть один федеральный закон прямого действия, регулирующий деятельность кредитных кооперативов. В принятой там **«Концепции развития системы кредитной кооперации в Российской Федерации на период 2007 – 2011 годы»** мы заявили во весь голос о нецелесообразности принятия двух законодательных актов, один из которых был бы так называемым «рамочным», а второй – «прямого действия». И необходимости принятия одного закона, регулирующего деятельность кредитных потребительских кооперативов именно как финансовых кооперативов. Мы на протяжении последних двух лет планомерно на всех уровнях доказывали правоту и дальновидность своей позиции.

В 2008 году очень активно, как некогда, проводилась работа по совершенствованию законодательной базы кредитной кооперации. В этом большая заслуга как нашего сообщества, НАУМИР, так и государственных структур – Госдумы, Минфина, Минэкономразвития, представители которых принимают участие в работе Форума.

Участие специалистов в работе над законопроектами «О кредитной кооперации», «О внесении изменений в Закон «О КПКГ», стандартизация деятельности кредитных кооперативов, образование Инспекторской комиссии Лиги, участие в работе над методическим пособием «Примерное регулирование для кредитных союзов», выпущенным WОССU, которое уже многие из вас смогли просмотреть перед началом Форума – вот только некоторые вехи нашей повседневной работы в этой области.

В настоящий момент ощущаются все предпосылки к практическому принятию закона «О кредитной кооперации», как единого для всех видов кооперативов законодательного акта - под его действие подпадут КПК, КПКГ и кооперативы, действующие в иной организационно-правовой форме (кроме сельскохозяйственных кооперативов).

Но это только начало большой и сложной работы, которая потребует от нас приведения всего движения, всех кооперативов и их объединений в единое правовое поле, к единой стандартизации деятельности, а также практического решения вопроса о регулировании и саморегулировании.

Нам всем надо понимать, что вся работа по введению в практическую жизнь нового законодательства будет проходить в условиях кризиса, когда давление негативных факторов на кооперативы значительно возрастет.

Мы предполагаем, что потребуются большие усилия и для совершенствования налогового законодательства касающегося кредитной кооперации.

Предварительная договоренность с Министерством финансов о необходимости этой работы достигнута достаточно давно. Но по заявлениям представителей этого министерства она может быть осуществлена только после принятия закона о кредитной кооперации.

Мы спланировали работу Форума таким образом, что данные проблемы будут обсуждаться как на пленарном заседании завтра с 10 до 11.30, так и на секциях № 2 и № 5.

Г. Правильное позиционирование кредитной кооперации.

Для всего нашего сообщества возникает необходимость **правильного позиционирования кредитной кооперации** в сложившихся сложных условиях.

Позиционировать кооператив как финансовый институт – это правильно. Но позиционировать его еще и как объединение людей – простых людей, которые через кооператив не только осуществляют финансовую взаимопомощь, но реализуют социально и экономически значимые для города, села, района проекты – вот немаловажный фактор, о котором необходимо говорить и который необходимо постоянно предъявлять и простым и чиновным людям.

В этих целях Лига расширяет свою работу с различными СМИ. Если раньше она ограничивалась печатными органами, то в последние два года мы чаще стали выходить на экраны телевизоров и в электронные СМИ.

2. ВЫСТРАИВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПРИНИМАЕМЫМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

Нам очень важно обсудить с вами – участниками Форума, как должна быть выстроена система кредитной кооперации в ближайшем будущем. Для этого мы запланировали специальную секцию: «Перспективы развития инфраструктуры системы кредитной кооперации». Участники, как мы планируем, обсудят на ней следующие вопросы: из каких составных частей образуется система, какие органы и организации и какую роль должны играть. Представители Лиги готовы вынести на обсуждение свой опыт по внедрению системы PEARLS MS как инструмента управления и контроля деятельности кредитного кооператива, созданию и организации работы учебно-методического центра, организационных формирований, представляющих страховые услуги, осуществляющих инспекции действующих кредитных кооперативов. А также обсудят перспективы организации взаимодействия внутри кооперативного сообщества всех этих взаимодополняющих друг друга структур.

Одна из важнейших проблем на ближайшую перспективу - Регулирование и саморегулирование кредитной кооперации. К чему отсутствие этой важной функции приводит, мы можем ощутить сегодня. Госрегулирование нужно и важно для нашего дальнейшего развития. Но здесь возникает и еще один вопрос – как сделать так, чтобы госрегулятор не переусердствовал в своей деятельности и под влиянием сегодняшней ситуации не привел к вынужденному уходу с рынка добросовестно работающих кооперативов.

Дискуссия эта длится давно. Как нам вместе с представителями госорганов правильно выстраивать взаимодействие, чтобы в итоге выиграла все – и люди и государство. Об этом пойдет речь на секции № 2.

Очень важен для нашего развития опыт по созданию кооперативов второго уровня. Такой многолетний опыт есть у наших коллег из союза сельских кредитных кооперативов. Поэтому соответствующую секцию (№ 6) мы попросили провести Шадрину Любовь Ивановну - председателя Совета Союза сельских кредитных кооперативов. Мы не удовлетворены работой только одного Фонда поддержки организаций финансовой взаимопомощи, который действует при Лиге кредитных союзов. Поэтому наиболее крупные кооперативы приняли решение создать кооператив второго уровня, чтобы привлечь дополнительные финансовые ресурсы для поддержания в сложных условиях кредитных кооперативов – членов нашего объединения. Об этом нашем новорожденном Любовь Ильинична Оловянникова расскажет на этой секции.

Попытки привлечения дополнительных финансовых средств из банков наталкиваются чаще всего не только на требования Центрального Банка о нормах резервирования. Но еще и на отсутствие единых требований к оценке финансового положения кооператива, единых подходов к стандартизации этой деятельности. На протяжении последних двух лет совместными усилиями Лиги кредитных союзов и Всемирного Совета Кредитных Союзов к нашим российским условиям была адаптирована система стандартов PEARLS и началось ее практическое внедрение. Это позволяет не только активизировать работу внутри сообщества, но и более эффективно взаимодействовать с внешними финансовыми институтами.

Вопрос предоставления страховых услуг членам кооперативов крайне важен. Минимальные требования изложены в федеральном законе. Расширения таких услуг требует кооперативное сообщество. И одновременно к нашему Движению в последнее время проявляют серьезный интерес страховые

компании. Одна из них выступила спонсором нашего Форума. И мы – в Лиге – достаточно долго изучали различные подходы к практической реализации данного запроса со стороны сообщества. Сегодня на Ассамблее рассматривался соответствующий вопрос.

В связи с введением нового закона изменится роль региональных и федеральных объединений кредитных кооперативов – ассоциаций и союзов. В Лиге началась серьезная перестройка по изменению стандартов приема в нашу организацию новых членов. Не исключено, что в ближайшее время мы будем принимать новые организации только после проведения инспекторских проверок. Сейчас данный вопрос активно обсуждается.

На Форуме присутствуют представители высшей школы – МГУ им.Ломоносова и Института Дружбы народов Кавказа из Ставрополя.

Такое представительство высшей школы на наших Форумах впервые. Для нас этот факт не только отрадное, но и знаковое событие. Считаю своим долгом обратиться к ним: нам нужна ваша активная и повседневная поддержка.

3. РОЛЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ В СЛОЖИВШЕЙСЯ СИТУАЦИИ

Обсуждаемая ситуация подводит меня к очень серьезной мысли: я убежден, что успех и выживание кредитного кооператива, объединения кредитных кооперативов в кризисе зависит от его руководителя. Сегодня в зале из более чем 150 участников, 2/3 - руководители. Именно от нас с вами зависит конечный результат. А определяющий фактор – реакция руководителя, то, как он будет вести себя, управлять, сможет ли повести за собой людей...

Ваше влияние на тех, кто находится под вашим руководством, в кризисных условиях даже сильнее, чем вам кажется. Я говорю не столько о коллективе

сотрудников кооператива, сколько о сотнях и тысячах пайщиков, объединенных в кооператив.

Многие из нас давно привыкли работать в кризисных условиях. Создание кооператива, качественный либо количественный рост организации, доказывание чиновникам разного уровня правоту и прозрачность возглавляемого вами кооператива, налоговая или иная проверка, и многое другое – разве это не кризисные условия. Да еще при нашем несовершенном законодательстве...

Мне бы очень хотелось обратиться к нашим наиболее опытным товарищам, пережившим в качестве руководителей кредитных кооперативов ряд кризисных ситуаций, чтобы вы не только в рамках Форума донесли свой опыт до более молодых в профессиональном плане коллег, но и совместно с руководством нашего Учебно-методического центра по возможности оперативно подготовили специальный тренинг, в рамках которого показали бы какие инструменты можно и нужно использовать в кризисных ситуациях.

Лига кредитных союзов, создав год назад учебно-методический центр, через него предлагает для обучения руководителей и специалистов кредитной кооперации спектр краткосрочных тренингов по различной тематике. На начальном этапе – как создать и поставить на ноги кооператив. Позже - как максимально успешно развить его деятельность.

В начале марта этого года закончился первый пилотный курс по обучению руководителей для наших организаций на базе экономфака МГУ имени Ломоносова. Он был разработан и запущен при непосредственном участии WOCSSU. Об этом курсе пойдет речь в следующем выступлении.

Кризис заставляет посмотреть на ситуацию еще и с другой стороны. В нашей стране как нигде много объединений, действующих на федеральном уровне. Есть у каждого из них свои особенности, свои плюсы и свои минусы. Хотя все

эти объединения объединяют идентичные организации – финансовые кооперативы. Некоторых такая ситуация удивляет. Но в какой-то мере это и хорошо. Потому что дает кооперативу право выбора – в какой организации состоять, какую программу развития поддерживать на данном этапе.

В последнее время наметилась тенденция к более тесному взаимодействию между нашими организациями. Постоянно нас приглашает на свои мероприятия Союз сельских кредитных кооперативов. Очень приятно, что на нашем Форуме от них присутствуют представители из различных регионов. Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи также присутствует практически на всех мероприятиях, проводимых Лигой. Большой вклад вносит РМЦ в обучение специалистов кредитных кооперативов, проведение ежегодных конференций по микрофинансированию.

Мы за расширение этого взаимодействия. Не исключено, что в недалеком будущем это приведет к определенным организационным изменениям в нашей структуре.

4. ПОДДЕРЖКА ГОСУДАРСТВА

Мы вправе поставить сегодня вопрос перед государством о том, как оно готово помогать нам в условиях кризиса.

Что мы видим. Всюду масштабность, выражающаяся в заявлениях о предоставлении тем или иным организациям многомиллиардной поддержки. А простой человек в этой многомиллиардной риторике в очередной раз оказывается один на один со своими проблемами. Кредитная кооперация, пока еще незаслуженно отодвинутая на задворки государственных интересов, не только сама выживает в этих тяжелых условиях, но и помогает своим членам – простым людям.

И тут нас дразнят какими-то деньгами, которые обещают выделить через банки. Позвольте, вспоминается старая пословица «Битый не битого везет». Почему им – банкам - помогало государство на прошлом этапе, а нам нет? Ответ очевиден.

И теперь ставят возможность получения нами господдержки в зависимость от того, как нашу деятельность будут оценивать банки.

Необходим иной подход к этому вопросу. В проекте резолюции он изложен. Давайте обсудим. Необходимо заметить - кооперативам нужны деньги. Но не только как финансовая поддержка, а еще и как государственное признание нужности и важности их деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важная задача открывшегося сегодня Форума – обсудить как мы живем в кризисных условиях, что делаем для наших людей и что готовы сделать, чтобы в условиях кризиса финансов и экономики система кредитной кооперации работала еще лучше и эффективнее.

Мне кажется, мы должны очень четко понимать сложность сегодняшней ситуации. И обсудить в ходе работы секций, в кулуарах Форума следующие проблемы:

Первое - как системе кредитной кооперации подготовиться к дальнейшему неудовлетворительному развитию событий. Если события будут развиваться по лучшему сценарию, чем мы прогнозируем – нам будет легче и комфортней. Надеемся на лучшее, но готовимся к худшему;

Второе - как вести себя в различных сложных ситуациях; с учетом предыдущего опыта преодоления кризисных ситуаций в России (например, общероссийского кризиса 1998 года), кризисных ситуаций в других странах. Участие в нашем форуме коллег из других стран позволяет это сделать;

Третье - как мы видим систему кредитной кооперации после окончания кризиса и какую принять стратегию достижения поставленной перед собой цели; как выстроить движение к этой цели, какие приемы применять в той или иной ситуации.

Давайте используем интеллектуальный потенциал собравшихся на Форум руководителей и если в результате совместной работы мы не выработаем целостную программу деятельности в кризисной ситуации кредитного кооператива, ассоциации и Движения в целом, то хотя бы дадим старт этой работе.