

Грамота



спецвыпуск №2

Февраль 2007 г.

ОРГАНИЗАТОРЫ ФОРУМА:

- Российская Лига кредитных союзов
- Ассоциация кредитных союзов Алтая

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПОДДЕРЖКА:

- Всемирный Совет Кредитных Союзов (WOCSSU)

26-27 февраля 2007 года

г. Белокуриха

Алтайский край

ФОРУМ ПОДДЕРЖИВАЮТ:

- Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации
- Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации
- Министерство финансов Российской Федерации
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Администрация Алтайского края

ВТОРОЙ ФОРУМ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ РОССИИ

ЛИГА КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ



ОБРАЩЕНИЯ К УЧАСТНИКАМ И ГОСТЯМ ФОРУМА



Уважаемые участники Форума!

Сердечно приветствую вас на столь значимом собрании! Прошедший 2006 год был годом 175-летия российской кооперации. В период подготовки и празднования этой знаменательной даты произошло серьёзное осмысление истории кооперации, её роли в развитии российского государства как в историческом плане, так и на современном этапе.

Не вызывает сомнений тот факт, что кооперация в условиях новой стратегии развития Рос-

сии нашла своё место. Учитывая, что главной целью государства на современном этапе является повышение качества жизни людей, роль кооперации возрастает с каждым днем. Власть и общество все яснее осознают, какое важное значение имеют кооперативы в развитии экономики, строительстве гражданского общества, преодолении бедности, создании новых рабочих мест. Совет Федерации, Правительство России в последнее время всячески содействуют развитию этого сектора экономики.

Кредитная кооперация, как одна из ведущих ветвей кооперации, становится естественным и эффективным элементом российской финансово-кредитной системы. Жизнестойкость и востребованность кредитных кооперативов объясняется, прежде всего, идеологией их деятельности, где в качестве главных принципов заложены социальное партнерство и финансовая взаимовыручка.

Однако, в развитии кредитной кооперации остаются нерешенные проблемы. В ходе работы Форума вам предстоит обсудить

вопросы законодательного регулирования деятельности кредитных кооперативов, принять концепцию развития кредитной кооперации на среднесрочную перспективу.

Отрадно, что Форум проводится в Алтайском крае, что позволяет принять участие в нем представителям кооперативов Сибири и Дальнего Востока. Практика проведения подобных мероприятий в регионах дает самый положительный эффект.

Уверен, что всестороннее обсуждение вопросов, заявленных на Форуме, позволит участникам выработать конструктивные предложения в адрес федеральных и региональных органов власти, найти оптимальные пути решения задач и проблем, стоящих перед российским Движением кредитных кооперативов.

Желаю участникам Форума успешной и конструктивной работы.

М. Е. Николаев,
Заместитель Председателя
Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации



Уважаемые участники Форума!

От имени Торгово-промышленной палаты Российской Федерации сердечно приветствую участников и гостей второго Форума кредитных союзов России.

Вам предстоит обсудить актуальные вопросы развития российской кредитной кооперации, пути повышения её роли в национальной экономике России. От принятых вами решений во многом будет зависеть эффективное развитие этого сектора экономики.

Одной из актуальнейших задач, стоящих перед кредитными кооперативами, остается кредитование малого и среднего бизнеса. На этом направлении Торгово-промышленная палата Российской Федерации и российская Лига кредитных союзов активно взаимодействуют. Надеюсь, что такое сотрудничество будет и далее расширяться.

С. Н. Катырин,
Вице-президент
Торгово-промышленной палаты
Российской Федерации

Уважаемые участники и гости Форума!

Лига кредитных союзов, выступая организатором Форума кредитных союзов России, прежде всего ставит цель консолидации организаций кредитной кооперации во благо развития Движения кредитных союзов России. На Форуме нам предстоит объективно и всесторонне оценить современное состояние развития российского Движения кредитных союзов, обсудить и принять концепцию Программы развития кредитной кооперации на среднесрочный период. Предметом обсуждения будут вопросы законодательного обеспечения деятельности кредитных кооперативов.

Учитывая ваши пожелания, мы включили в программу Форума учебные семинары, к проведению которых привлекли специалистов международного уровня из Всемирного Совета Кредитных Союзов, а также российских профессионалов.

Нынешний Форум является вторым. Многие из вас были участниками первого, который мы проводили 30 ноября 2004 года в Москве. Тогда в нем приняли участие 152 человека – руководители и представители кредитных кооперативов, ассоциаций и других объединений кредитных союзов, представители государственных органов, региональных администраций, представители негосударственных организаций, зарубежных и международных организаций, банков, учебных заведений, СМИ.

Предстоящий Форум мы ориентируем в большей степени на спе-

циалистов-практиков кредитных кооперативов. В этой связи мы неслучайно проводим его в Алтайском крае. Соорганизатором выступила Ассоциация кредитных союзов Алтая – одна из крупнейших региональных ассоциаций кредитной кооперации в России.

В соседней Кемеровской области также работают две сильные ассоциации. Сеть кредитных кооперативов есть в Томской, Новосибирской областях.

Мы хотим, чтобы участие в Форуме было доступнее для представителей даже самых маленьких кредитных союзов, которые не имеют пока возможности приезжать на подобные мероприятия в столичные города. Мы уверены, что кредитная кооперация в России будет тогда сильной и мощной, когда все, даже самые отдаленные и самые маленькие КПКГ, будут находиться в едином информационном поле, в единой системе кредитной кооперации. Именно поэтому проведение всероссийского Форума кредитных союзов в регионах России мы планируем сделать традиционным и ежегодным.

Желаем всем плодотворной работы. Выражаем уверенность, что Форум будет способствовать формированию благоприятного климата для развития кредитной кооперации в нашей стране, дальнейшей интеграции ее в международное движение кредитных союзов.

Искренне Ваши,
Валерий Касаткин,
председатель Совета ЛКС
Вадим Калинин,
генеральный директор ЛКС



Лига – за лидерство

Общероссийская саморегулируемая организация прилагает все усилия, чтобы Движение кредитных союзов вновь набрало былую мощь

Экскурс в историю

Более 12 лет прошло с момента проведения учредительной Ассамблеи Лиги кредитных союзов. Создание Лиги было обусловлено тем, что в начале 90-х годов прошлого века у нас в стране активно стали возрождаться кредитные кооперативы, и к 1994 году их было уже достаточное количество, чтобы заявить о себе как о российском Движении кредитных союзов. Возникла необходимость представительства развивающихся кредитных союзов на российском и международном уровнях, защиты их интересов. Всё это требовало организационного оформления. Понимая это, кредитные кооперативы, вернее, их лидеры, приняли решение об объединении и образовании общероссийской саморегулируемой организации – Лиги кредитных союзов.

В распоряжении первых создателей кредитных кооперативов, кроме новой Конституции и Федерального закона «О потребительской кооперации» 1992 г., были ст. 50 и ст. 116 Гражданского кодекса РФ, где давалось определение потребительского кооператива и устанавливался его статус



На выставке в Совете Федерации
Июль 2006 г.

как некоммерческой организации. На основании этих законов с начала 90-х годов КПК регистрировались и действовали в течение ряда лет. Казалось бы, существующая правовая база давала возможность легитимной деятельности кредитных кооперативов. Однако они пробивали себе дорогу, преодолевая сопротивление со стороны, прежде всего, государственных органов. Отсутствие специального закона создавало большие трудности в отношениях с местными администрациями и внутри самих кредитных кооперативов. Были отказы в регистрации кредитных союзов, ссылались на отсутствие законодательных документов, устанавливающих правомерность объединения граждан в финансовый кооператив, подводили эти организации под статус банков, соответственно, требуя лицензии. Примерно то же происходило и при определении режима налогообложения.

В условиях отсутствия специального закона, обеспечивающего деятельность КПК, Лига кредитных союзов отстаивала интересы кооперативов, доказывая в судебном порядке право на существование организаций финансовой взаимопомощи граждан. Первоочередными задачами тогда были разработка и внедрение норм и правил, по которым должны были выстраивать свою деятельность кредитные союзы: членство, численность, процедуры управления, организация финансовой взаимопомощи и так далее. По ним создавались, работали и работают до сих пор все КПК. Эти нормы и правила легли в основу существующего Федерального закона № 117 «О кредитных потребительских кооперативах граждан», разработкой и внедрением которого также занимались специалисты Лиги.

В конечном итоге, ЛКС в 90-е годы создала все предпосылки для становления и роста Движения кредитных союзов в России.

В истории Лиги были и сложные времена. После принятия Федерального закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» в 2001 году рост КПК заметно увеличился, они стали создаваться повсеместно, становясь более защищенными. Многие члены Лиги оставались в ней только номинально, перестав участвовать в её повседневной работе, приезжать на Ассамблею. Чуть окрепнув, они перестали понимать, что сила каждого кредитного кооператива зависит не только от того, как хорошо они работают сами, но и от развития и процветания Движения кредитных союзов в России в целом. Ситуация совпала с кризисом менеджмента в ЛКС. Ко всему прочему, в регионах стали создаваться свои объединения – ассоциации кредитных союзов, которые часть функций федеральной организации взяли на себя. Это также ослабило позиции Лиги. Кроме того, членами ЛКС наравне с кредитными кооперативами становились и региональные ассоциации. Лига не была готова к структурным изменениям, начались шатания, ситуация стала неоднозначной.

Утвердились, развиваясь

С 2004 года Лига переживает новый этап своего развития. Исторически сложившийся «костяк» членов Лиги, понимающий необходимость существования этой организации, приложил максимум усилий для её сохранения. В декабре 2003 года решением Ассамблеи ЛКС был полностью обновлен менеджмент, поставлены новые задачи и определены основные направления деятельности.

Новое руководство, прежде всего, сделало упор на восстановление имиджа Лиги, обновление организационной структуры и выстраивание системы кредитной кооперации.

Чтобы Лига была жизнеспособной, пришлось избавиться от «мертвых душ» – исключить те организации, которые не выполняли требования устава, не участвовали в работе.

Был взят курс на выстраивание трёхуровневой системы: кредитный кооператив – региональная ассоциация – Лига, а также определены функциональные обязанности организаций на каждом уровне. Члены ЛКС внесли соответствующие изменения в Устав и положение «О членстве».

Годы обновления не прошли даром, было восстановлено всеобщее признание как со стороны сообщества кредитной кооперации, партнерских организаций, так и со стороны государственных структур. Расширяя рамки своей деятельности, Лига увеличивала круг своих партнеров, налаживала новые контакты с администрациями субъектов Федерации, различными негосударственными организациями, в 2004 году стала членом Торгово-промышленной палаты РФ.

Большое значение Лига придавала международному сотрудничеству. Прежде всего, возобновлению тесных связей с Всемирным Советом Кредитных Союзов (WOCCU). Руководство и специалисты WOCCU посетили с визитами Россию, в ходе которых изучили ситуацию развития кредитной кооперации в стране, ознакомились с деятельностью Лиги. В 2005 году ЛКС стала полноправным членом Всемирного Совета Кредитных Союзов и теперь представляет кредитную кооперацию России на международном уровне.

27-30 июля 2006 г. делегация из числа представителей членов ЛКС приняла участие в ежегодном собрании WOCCU и Всемирной конференции кредитных союзов. Конференция проходила в Дублине (Ирландия). Всего в мероприятиях приняли участие 1675 делегатов из 44 стран. Практическим результатом проведенной работы стало подписание соглашения между WOCCU и российской Лигой кредитных союзов о взаимодействии. В соответствии с данным соглашением уже в 2006 году началась работа по обеспечению технической поддержки и обучению специалистов ассоциаций и кредитных кооперативов, входящих в Лигу. В настоящее время проводится работа по привлечению к реализации данного проекта зарубежных партнеров. Проект направлен на построение устойчивой системы кредитных союзов и рассчитан на трехлетний период. Он предполагает передачу ЛКС новейших технологий и методик, необходимых для построения и развития устойчивой системы российских кооперативов.

На первоначальном этапе реализации проекта будут охвачены такие направления, как внедрение системы финансового мониторинга на базе программного обеспечения PEARLS, а также внедрение учебных программ, рекомендованных WOCCU по различным аспектам деятельности кредитных кооперативов (методологии по бизнес-планированию деятельности кооперативов и региональных ассоциаций, эффективному управлению активами и пассивами и другие).

Устанавливая международные связи и сотрудничество с зарубежными коллегами, Лига выстраивает прямое взаимодействие с их организациями кредитной кооперации. Плотно и взаимовыгодно ведется работа с ассоциациями кредитных союзов Польши, Литвы, особенно по вопросам обучения специалистов кредитных кооперативов.

Все предпринятые новым составом менеджмента и Советом Лиги шаги стабилизировали ситуацию, более того, Лига сделала заметный рывок в своем развитии.

Сегодня ЛКС – это более 230 кредитных кооперативов, 12 региональных ассоциаций. Численность пайщиков – превышает 365 тысяч человек, их суммарные активы составляют более 6,4 миллиардов рублей. Лига представлена в 35 субъектах Российской Федерации.

Приоритеты обозначены

Несмотря на явный прогресс в развитии российской Лиги кредитных союзов, нерешенных проблем и задач пока ещё много.

Остаются первостепенными вопросы законодательного обеспечения деятельности кредитных кооперативов. Дирекция и Совет Лиги подключают все возможные рычаги, способные позитивно повлиять на изменение в существующем законодательстве. До членов Лиги кредитных союзов постоянно доводится информация о проводимых в этом направлении мероприятиях, о предлагаемых концепциях по изменению существующего законодательства. Все вопросы выносятся на широкое обсуждение. Позиция членов Лиги в обязательном порядке доводится до разработчиков новых законодательных актов в области кредитной кооперации.

Главным направлением деятельности Лиги остается построение целостной системы кредитной кооперации. Для этого необходимо создать единую финансовую кооперативную систему, что в рамках действующего законодательства пока неосуществимо. В Закон «О кредитных потребительских

кооперативах граждан» Лига предлагает внести дополнение о создании кооперативов второго и третьего уровней.

Пока же предпосылки финансовых механизмов обеспечения деятельности кредитных кооперативов Лига пытается создать в тесном взаимодействии с Фондом «Поддержки организаций финансовой взаимопомощи», реализуя программу «Возвратно-финансовая помощь», в том числе поддерживая деятельность организаций второго уровня.

Невозможно говорить о развитии кредитных кооперативов, об обеспечении безопасности и защите личных денежных сбережений пайщиков без подготовки квалифицированных специалистов. Поэтому важнейшим направлением своей работы Лига считает обучение и повышение квалификации специалистов кредитных кооперативов. Совместно с Фондом поддержки организаций финансовой взаимопомощи, Центром обслуживания кредитных союзов (г. Санкт-Петербург) проводятся обучающие семинары по актуальным темам. Однако этого явно недостаточно. Необходима мощная методическая база, научно-исследовательская работа в области кредитной кооперации. С этой целью Лига ведет переговоры о сотрудничестве с ведущими вузами страны, а также работает над проектом по созданию учебно-методического центра. Его создание выносится на утверждение нынешней Ассамблеи Лиги кредитных союзов.

Кредитная кооперация всегда боролась за чистоту своих рядов. Однако трудно определить при имеющемся разнообразии форм, кто свой, а кто чужой. Лига видит очередной своей задачей постепенное вве-



Рабочая встреча на всемирной конференции.
Июль 2006 г., Ирландия

дение единых стандартов деятельности кредитных кооперативов, единой учетной политики, единых требований к бухгалтерскому учету и налогообложению. Работа в этом направлении уже проделана немалая. Разработана единая форма отчетности, утвержденная Советом Лиги, по которой осуществляется мониторинг членов ЛКС. Дирекцией подготовлено Положение «Об инспекторских проверках членов Лиги кредитных союзов». Однако вопрос о введении единых стандартов деятельности остается открытым и требует дальнейшей доработки.

Отметим ещё раз, что перспектив развития кредитной кооперации ЛКС видит в развитии целостной системы, в которую входили бы организации кредитной кооперации всех уровней (кредитные кооперативы, ассоциации и национальная общероссийская организация, кооперативы 2-го и 3-го уровней), учебно-методический центр, аудиторская фирма, страховая компания и другие.

Сегодня прилагаются все усилия, чтобы российское Движение кредитных союзов, которое 100 лет назад было сильнейшим в мире, вновь набрало свою былую мощь.



Мировые проекты WOCCU

Всемирный Совет Кредитных Союзов расширяет рамки своей деятельности



Опыт

Всемирный Совет Кредитных Союзов (World Council of Credit Unions) создан в 1971 году как международная некоммерческая структура, объединившая кредитные союзы и кооперативные финансовые организации, и одновременно являющаяся агентством по развитию кредитных союзов. WOCCU работает под девизом: «Качественные кредитные союзы — для всех». Конечной целью своей деятельности считает обеспечение доступными финансовыми услугами всех слоев населения.

Основная задача Всемирного Совета — защита и лоббирование интересов кредитных союзов. WOCCU работает в рамках 22 международных проектов, организует визиты делегаций, активно работает со СМИ.

Особое значение Всемирный Совет придает работе с международными организациями и высокопоставленными политическими деятелями, используя эти связи для информирования общественности об уникальности кредитных союзов. В целях формирования прочной законодательной и контролирующей базы Совет проводит консультации для чиновников правительств и сотрудников Центральные банки.

Кроме того, в целях развития кредитной кооперации во всем мире WOCCU выступает организатором в проведении встреч и конференций, на которых представители и эксперты кредитных союзов собираются вместе, чтобы поделиться положительным опытом. Такие мероприятия способствуют объединению партнеров, а также созданию новых продуктов и программ для укрепления деятельности кредитных союзов и расширения их влияния. Таких, например, как система финансового мониторинга PEARLS и Международная система денежных переводов (IRnet®). Также Всемирный Совет всячески содействует продвижению новаторских идей

в деятельности кредитных союзов, привлечению молодых специалистов, развитию будущего поколения лидеров. В этой связи WOCCU реализуется специальная программа «Молодые специалисты кредитных союзов (WYUCUP)».

Отдельно стоит отметить проекты, направленные на обучение и повышение уровня спе-

циалистов кредитных союзов, привлечению молодых специалистов, развитию будущего поколения лидеров. В этой связи WOCCU реализуется специальная программа «Молодые специалисты кредитных союзов (WYUCUP)».



Представители WOCCU в Администрации Волгоградской области. Июнь 2006 г.

циалистов кредитных союзов, оказание консультационных услуг и предоставление технических инструментов сотрудникам и менеджерам.

Программы и проекты Всемирного Совета направлены на расширение доступа к финансовым услугам всё большему количеству граждан, на предоставление возможности демократического членства в кредитном кооперативе, что в ко-

нечном итоге позволяет достигнуть им финансовой свободы. Достижения и успехи стали возможны благодаря помощи правительств, фондов, своих сотрудников и частных лиц, ставших спонсорами WOCCU, выделивших свои средства Международному фонду Всемирного Совета.

Россия — новый партнер WOCCU

Всемирный Совет укрепил взаимодействие с российской Лигой кредитных союзов, которая стала его новым партнером в 2005 году. Сотрудники и волонтеры WOCCU посетили Россию в июне и сентябре 2006 года с целью оказания помощи Лиге в разработке стратегии развития на долгосрочную перспективу. В ноябре 2006 года WOCCU помог организовать и провести в Калифорнии (США) двухнедельный тренинг по управлению кредитными союзами для российских специалистов с Дальнего Востока.

Помимо этого, сотрудники WOCCU приняли участие в презентации совместной с российской Лигой трехлетней программы по укреплению кредитных союзов. Мероприятие прошло в рамках V Национальной конференции по микрофинансированию в Москве.

В настоящее время Всемирный Совет поддерживает инициативу Лиги кредитных союзов о проведении Второго Форума кредитных союзов России. Его программа включает запланированные совместно с российскими коллегами обучающие тренинги-семинары, которые проведут специалисты WOCCU Дэвид Ричардсон, старший менеджер по техническому развитию, и Питер Зелтинс, разработчик программного обеспечения. Будут представлены стандарты мониторинга кредитных союзов PEARLS.

Во второй день Форума Дэвид Ричардсон проведет семинар по бизнес-планированию в кредитном союзе, а Джин Броди, Президент Федерального кредитного союза «Bay Ridge Federal Credit Union» (Нью-Йорк), выступит с презентацией методов эффективного маркетинга в кредитном союзе и стратегией привлечения новых участников. Доклад будет проиллюстрирован конкретными примерами из опыта «Bay Ridge», который, кстати, был основан русскими эмигрантами.

Специалисты WOCCU также примут участие в обсуждении концепции развития кредитной кооперации в России и вопросов законодательства.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

Всемирный Совет кредитных союзов, российская Лига кредитных союзов, Национальная ассоциация кредитных союзов Польши и Ирландская Лига кредитных союзов проводят в сентябре 2007 года в Москве Первый Восточно-Европейский Конгресс. Для участия в Конгрессе приглашаются члены Всемирного Совета, организации, не входящие в WOCCU, из России, Восточной Европы, Средней Азии и Содружества Независимых Государств. В рамках Конгресса состоится широкий обмен опытом, пройдут учебные сессии и семинары.

Кредиты без границ

В настоящее время членами Всемирного Совета являются региональные и национальные ассоциации кредитных союзов и организации по их обслуживанию, в его составе — представители более 42000 кредитных союзов из 92 стран, членами этих кооперативов являются более 157 миллионов человек.

В 2006 году Совет расширил рамки своих проектов, направленных в основном на развитие кредитных союзов в бедных развивающихся странах, подписав контракты на сумму 34,4 млн. долларов и получив пожертвования на сумму 2,1 млн. долларов для Всемирного фонда кредитных союзов.

На конец 2006 года Всемирный Совет осуществлял 16 международных проектов по развитию кредитных союзов в 12 странах мира: Афганистане, Боливии, Колумбии, Эквадоре, Кении, Мексике, Перу, Филиппинах, Руанде, Шри-Ланке, Уганде и Узбекистане. Также, благодаря огромному количеству пожертвований во Всемирный фонд кредитных союзов в 2006 году, WOCCU имел возможность оказать помощь в развитии кредитной кооперации в странах, которые имеют большую потребность в увеличении доступа к финансовым услугам. Так, средства, полученные от канадской Ассоциации кредитных союзов и Фонда кредитных союзов Австралии, помогли профинансировать новый проект в Уганде, а также будущий проект в Камбодже.

На конец 2006 года Всемирный Совет осуществлял 16 международных проектов по развитию кредитных союзов в 12 странах мира.



СТАТИСТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

ВСЕМИРНЫЙ СОВЕТ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

2005 г.

• Страны:	• 92
• Кредитные союзы:	• 42 705
• Пайщики:	• 157 103 072 млн.
• Процент населения:	• 6.65%
• Сбережения (US\$):	• 763 819 930 158
• Займы (US\$):	• 612 201 609 601
• Резервы (US\$):	• 91 557 493 495
• Активы (US\$):	• 894 454 835 782





Алтайский феномен

В начале XX века особое развитие кредитная кооперация получила в Сибири

Форум кредитных союзов России проходит в городе Белокуриха. Одной из особенностей этой территории является то, что в начале 20 века здесь действовало одно из лучших кредитных товариществ Алтайского края.

Быть первопроходцами непросто

Первое ссудо-сберегательное товарищество на Алтае было образовано в 1878 году в посёлке Сузун (в настоящее время — Новосибирская область).

Среди всех видов кооперации в России в конце XIX - начале XX в. наибольшее распространение получила кредитная, она была представлена двумя видами учреждений — ссудо-сберегательными и кредитными товариществами.

Как показала практика, кредитные товарищества развивались значительно быстрее, поскольку не требовали от своих членов обязательных паевых взносов, привлекая тем самым в свои ряды «малодостаточные» слои населения. К 1914 г. в России насчитывалось 9,5 тыс. кредитных товариществ с числом участников 6,2 млн. человек. Ссудо-сберега-

тельных товариществ было 3,5 тыс. с числом участников свыше 2 млн. человек.

Особое развитие кредитная кооперация получила в Сибири: на 1 января 1914 г. насчитывалось 931 учреждение мелкого кредита, которые объединяли 540,2 тыс. человек. Лидером кредитной кооперации в Сибири являлась Томская губерния, там на 1 января 1914 г. действовало 395 кредитных кооперативов. По этому показателю она занимала второе место в России, уступая лишь Херсонской губернии (398 кооперативов).

Первый крестьянский банк

В Томской губернии ведущие позиции занимал Алтай. В 1916 г., здесь насчитывалось 275 кредитных товариществ, большая часть которых была объединена в Алтайский кредитный союз.

Тоуракское кредитное товарищество (в состав которого входило село Ново-Белокуриха) было учреждено 10 мая 1902 года и начало свою деятельность с приема в члены местного крестьянства. В его составе за все время существования не было ни одного дворянина или горожанина. Товарищество предоставляло крестьянам под залог имущества денежные ссуды из расчета 12% годовых. Ссуду можно было использовать только для производственных нужд: приобретения плуга, бороны, семян, скота и т.д. Сбережения принимались у крестьян на весьма выгодных условиях.

К 1908 году кредитное товарищество действовало в 27 селах и деревнях. Поэтому Тоуракское кредитное товарищество можно однозначно считать первым в Томской губернии и Сибири межрайонным крестьянским банком. В период расцвета, в 1909 году, в его состав входило 937 членов.

Самой распространенной ссудой была сумма до 50 рублей, ею пользовались 433 человека, ссудой до 10 рублей — 113 участников, до 100 рублей — 28 человек, до 200 рублей — 7, и всего один пользовался ссудой до 3000 рублей.

Кредитные операции велись следующим образом: правление могло заключать договоры займов с различными учреждениями и частными лицами из расчета не более 8% годовых. Товарищество само принимало вклады: до востребования — с выплатой 4% годовых, условные и срочные от одного года до двух — 5% годовых, условные и срочные от двух лет и более — 6-7%. Кроме того, своим членам давались ссуды из расчета 12% годовых. На приобретение сельскохозяйственных машин и плугов деньги выдавались на срок до двух лет, причем приобретенные машины и плуги тут же закладывались в товариществе — это было дополнительной гарантией сохранности имущества и платежеспособ-

ности. Обычно ссуды в товариществе выдавались крестьянам на срок до 12 месяцев.

Новые возможности

В 1910 году Тоуракское кредитное товарищество ввиду отсутствия других кредитных учреждений обслуживало большие территории, в том числе «степной» район. Для этого неоднократно испрашивало в Управлении мелкого кредита дополнительные средства в виде краткосрочного кредита в 15000 рублей. При этом правление подчеркивало, что на протяжении шести лет деятельности товарищества не было ни одной безнадежной и непоплатенной ссуды.

Экономическая «звезда» Тоуракского кредитного товарищества светила к 1917 году очень ярко: состав — 572 человека, чистая прибыль — 454р. 73к.

На 1 января 1914 года в Сибири насчитывалось 931 учреждение мелкого кредита. Лидером являлась Томская губерния, там действовало 395 кредитных кооперативов. По этому показателю она занимала второе место в России.

Товарищество стало кредитоваться в Барнаульском отделении Государственного Банка России в размере специального кредита в 5000 руб., выдавало долгосрочные ссуды на приобретение молочного скота и постройку теплых помещений

для него. По вкладам правление выплачивало до 4% годовых, сроком до полутора лет — 5%, свыше двух лет — 6% годовых. Товарищество было совершенно особым, народным, крестьянским кредитным учреждением. Сотни сельских семей, даже в лихие годы, благополучно и сытно жило с кредитным товариществом. Тоуракское кредитное товарищество работало до конца 1919 года.

История оставила образец углового штампа этого учреждения и оттиск овальной печати в форме яйца, которое «несет» жизнь, с символикой крестьянского труда — хлебного снопа, вил и косы. В нижней части, под лентой, — плуг и пчелиный улей, на ленте с надписью «кредитное товарищество» изображены две пчелы. На печати — только символы крестьянского труда и изобилия.

ТРАДИЦИИ

Доверие не иссякнет

Число красногорцев, желающих вступить в кредитный кооператив граждан, неуклонно растет.



Д.Т. Плахотная в музее с. Красногорское

В марте 2004 года по инициативе жителей села Красногорское Алтайского края при поддержке районной администрации был создан КПКГ «Доверие», и сегодня, продолжая традиции, кооператив много делает для села, района. Он активно участвует в благотворительных акциях, в реализации социальных программ.

Первым положил в кооператив свои личные сбережения глава администрации района Геннадий Петрович Казанин. За три года в селе, где проживает более 5 тысяч человек, членами кооператива стали около 600. Большая часть займов берется на потребительские нужды, однако растут количество и особенно сумма предпринимательских займов — их берут фермеры, личные подсобные хозяйства.

Первый стенд музея в селе Красногорское

посвящен Агтею Антонову. Жители хранят добрую память об этом человеке, который в начале 20 века возглавлял ссудо-сберегательное товарищество, был организатором 14 кооперативов, завоевал всеобщее уважение, широкую известность, доверие и любовь крестьян, проявив себя как блестящий руководитель и «поборник за народные права». Кооператоры построили первую плотину и гидроэлектростанцию, Народный дом с кинематографом, оркестром, библиотекой, театром и телефоном. К 1916 году степень кооперирования в селе достигла почти 100% при населении 2547 чел., 394 дворах. На крестьянский двор в это время приходилось в среднем 9-11 коров, 4-5 лошадей, практически каждое хозяйство, связанное с артелью, было полностью обеспечено хорошим наделом и сельхозинвентарем.

ДЕЛО

Профессионалы кредитной кооперации Алтая

У каждого кооператива — своя история создания, развития. Но главное, что у большинства кооперативов есть свои лидеры — это те, кто создал кооператив. До того, как возглавила кооператив «Резерв» г. Рубцовска Ирина Сергеевна Секрета, он практически не работал. Сформировав профессиональную команду единомышленников, ей удалось за короткий период поставить КПКГ на ноги. Сегодня этот кредитный союз — один из лучших в крае, его лидер избрана председателем совета Ассоциации кредитных союзов Алтая.

Нина Сергеевна Титова, директор КПКГ «Взаимопомощь», не имея экономического образования, но стремясь помочь сыновьям иметь постоянную достойную работу, взялась за создание кооператива в городе Заринске. Вложила собственные средства, на базе квартиры оборудовала офис. Она стремилась как можно лучше организовать работу кооператива.

Касаткина Наталья Семеновна, директор КПКГ «Городской», Петрова Наталья Элевна, директор КПКГ «Импульс», Филиппова Галина Александровна, директор КПКГ «Поддержка» с.Солтон, Губкина Любовь Андреевна, директор КПКГ «Каса взаимопомощи», Малолетова Надежда Федоровна, председатель СКПК «Надежда», Морозова Марина Вениаминовна, директор КПКГ «Поддержка» Волчихинского района, Вершинина Ольга Михайловна, директор КПКГ «Надежда» Ельцовско-

го района и многие другие руководители кредитных кооперативов, имея разные специальности и уровень образования, стали профессионалами высокого уровня кредитной кооперации.

Руководители администраций Красногорского, Ельцовского, Солтонского районов Алтайского края оказывают постоянную поддержку кредитным союзам. В большинстве кооперативов на общественных началах активно работают председатели и члены правлений, комитетов по займам и ревизионных комиссий.

Для более устойчивой стабильной работы кооперативов ассоциация много внимания уделяет обобщению лучшего опыта, особенно — подготовке и проведению годовых собраний, работе правлений, контролю со стороны ревизионных комиссий. Это наиболее сложные вопросы. Профессионалы кооперации пережили и переживают много конфликтных ситуаций. В основе их — несогласованность действий между органами управления. Иногда только после конфликта полноценно начинает работать правление кооператива, а директор строит свою работу во взаимодействии с ним.

Накопленные положительный, а иногда и отрицательный опыт, созданная методическая база позволяет профессионалам АКСА строить свою работу, направленную на дальнейшее развитие кредитной кооперации в Алтайском крае, расширение процессов оказания финансовой взаимопомощи во всех городах и районах.



На обучающем семинаре АКСА

Когда в товарищах согласье есть

Процесс развития кредитной кооперации на Алтае проходил в два этапа

Политическое решение

Первый этап — когда медленно и постепенно проходило становление кредитного союза «Городской», созданного в феврале 1996 года. К концу 90-х годов при поддержке Городского кредитного союза было образовано еще два кооператива. В начале 2000 года было решено создать ассоциацию кредитных союзов Алтай. Летом 2000 года приехали представители Обществом Международного Развития Дежардэн (Канада) (ОМРД), и осенью было принято решение о включении нашей ассоциации в программу «Проект развития кредитных союзов в России». Подготовка к началу внедрения программы позволила встретиться с Чертовым Николаем Александровичем, работавшим в то время первым заместителем главы администрации края. Многие вопросы решались только благодаря пониманию им важности развития кредитной кооперации в крае. Он был председателем координационного совета администрации Алтайского края по развитию кредитной кооперации.

В декабре 2000 года было подписано Соглашение о сотрудничестве между Администрацией Алтайского края, Ассоциацией кредитных союзов Алтай и Обществом Международного Развития Дежардэн (Канада). ОМРД начало оказывать финансовую и техническую поддержку Ассоциации. Администрация создала Координационный совет, представитель ассоциации приглашался на совещания, информация о кредитных кооперативах постоянно включалась в отчеты и программы, связанные с финансовыми вопросами. При поддержке администрации и ОМРД был сформирован фонд финансовой взаимопомощи.

В настоящее время в крае зарегистрировано более 100 кредитных кооперативов. Для финансирования фермеров через сельскохозяйственные кредитные кооперативы выделены бюджетные средства в размере одного миллиона рублей, для финансовой поддержки предпринимателей малого бизнеса через кредитные кооперативы было выделено два миллиона рублей, в том числе один миллион в качестве займа. Это особенно важно, потому что в 2002 году, когда принимались эти решения, еще не было программ банков, небольшая сумма была и в фонде поддержки малого бизнеса. Политическое решение руководителей края сыграло огромную роль в развитии кредитной кооперации в регионе. Через фонд в течение 4 лет выделено займов кредитным союзам (в основном начинающим) на сумму более 10 млн. рублей.

Главное - обучение

Особое внимание ассоциация уделяет методической и консультационной помощи специалистам кредитных союзов. Мы начинали с консультаций с инициативными группами, обучения новых руководителей кооперативов. Сегодня проводим совместные семинары с Лигой кредитных союзов, Центром обслуживания кредитных союзов (Санкт-Петербург), Российским микрофинансовым центром и участвуем в проекте Национального союза и ОМРД по внедрению дистанционного обучения. Разработана и внедрена в большинстве кооперативов компьютерная программа.

В целях повышения профессионального уровня сотрудников кооперативов, кроме семинаров, проводим совместные меро-

приятия, где можно во время общения лучше познакомиться с делами коллег, узнать о новых формах работы, поделиться своим опытом. Традиционными стали празднования Дня кредитной кооперации. В 2005 году провели выездной семинар на Телецком озере. А летом 2006 года совместно с коллегами из Кузбасса в Горном Алтае провели первый Сибирский форум кредитных союзов.

Мы всегда стремились внедрять в свою работу опыт коллег. Особо хочется сказать о помощи не только финансовой, но и профессиональной со стороны Общества Международного развития Дежардэн. Делегации ассоциации участвовали во всех конференциях Российского микрофинансового центра, в Международной конференции Всемирного Совета в Ирландии, обучались в Польше, Литве и во Франции. Неоценим опыт Ассоциации кредитных союзов Кузбасса, Волгограда других кооперативов и ассоциаций.

В числе первых поддержали создание и активно участвуем в НП ОВС «Союз». Только в 2006 году по 34 страховым случаям получили страховое возмещение на сумму 321280 рублей. 5 кооперативов страхуют в ОВС личные сбережения.

Большое внимание в ассоциации уделяется информационно-разъяснительной работе. В различных краевых и местных газетах, на радио и телевидении размещаются материалы о деятельности кредитных кооперативов. Особенно активно сотрудничаем с краевым радио, газетами «Ваше дело», «Вечерний Барнаул». В прошлом году на краевом телевидении был снят и показан фильм «Школа взаимопомощи». В Рубцовске регу-

лярно по городскому телевидению транслируются передачи о кредитном кооперативе «Резерв». Кредитные кооперативы города Барнаула в течение трех месяцев в прошлом году участвовали в цикле передач «Индекс потребителя».

Показатели - отличные

Показатели работы кредитных кооперативов, объединенных в ассоциацию, говорят о динамичном развитии движения кредитных союзов в крае. Ежегодно удваивается количество пайщиков, сумма активов. И это с учетом того, что часть крупных кооперативов, получив необходимое в ассоциации, выходит из ее состава. На 1 января 2007 года в составе ассоциации — 40 кредитных кооперативов, которые объединяют более 20000 пайщиков. Активы этих кооперативов составляют около 250 млн. рублей. Ежемесячно выдается займов до 1500 пайщикам на сумму свыше 30 млн. рублей. Всего за 2006 год выдано займов на сумму 290 млн. рублей. Кооперативы работают в 10 городах из 11, в 22 районах из 60. А с учетом сельскохозяйственных кооперативов — в 30 районах. Можно отметить наиболее динамично развивающиеся кооперативы, это: КПКГ «Городской», КПКГ «ДПА» из Барнаула, КПКГ «Резерв» г. Рубцовск, КПКГ «Доверие» Красногорский район, КПКГ «Импульс» г. Яровое.

Валерий Александрович Касаткин,
исполнительный директор
Ассоциации кредитных союзов Алтай,
председатель
Совета Лиги кредитных союзов

ЗНАМЕНАТЕЛЬНАЯ ДАТА

Поздравляем юбиляров!

Проведение Форума кредитных союзов России совпало с 10-летним юбилеем первого и одного из самых крупных кооперативов края, признанного в 2006 году лучшим кредитным кооперативом Алтай — КПКГ «Городской»

За десять непростых лет работы кооператив доказал свою надежность. Даже в самые тяжелые времена дефолта, обрушившего не один банк, кооператив выполнил все свои обязательства перед своими членами, сохранив их доверие. Десять лет для финансовой организации, особенно созданной в период экономических реформ в стране, — это уже история. Каждый пишет свою историю. «Городскому» есть, чем поделиться, есть, что рассказать.

За 10 лет членами кооператива стали более 3500 жителей города

и края. Только в 2006 году в «Городской» вступило 780 человек. Причем, в течение трех последних лет прием новых членов сдерживается из-за установленных законодательством норм по максимальной численности пайщиков.

За 10 лет выдано 5200 займов на сумму 140 млн. рублей при средней сумме займа от 3,5 тыс. рублей в 1997 году и 64 тыс. рублей — в 2006 году. Сумма займов для предпринимателей увеличилась с 10 тыс. рублей до 1,5 млн. рублей.

Кооператив выдает социальные займы пенсионерам, студентам, инвалидам по процентной ставке от 11% годовых, жилищные займы — по ставке 12% годовых.

В кооперативе работают программы «Отдых и здоровье», «Дети», «Малый бизнес», «Социальная», «Жилье», «Соберем детей в школу» и другие.

Только в 2006 году КПКГ «Городской» привлечено средств населения 9,5 млн. рублей. Более 1500 пайщиков сберегают свои личные средства в кооперативе. На 31 дека-

бря 2006 года личные сбережения пайщиков составили более 60 млн. рублей. За 10 лет выплачено более 18,3 млн. рублей компенсации.

В бюджет города перечислено около 3,5 млн. рублей налогов.

С первого года своей работы кооператив является активным членом российской Лиги кредитных союзов, вносит свою лепту в развитие Движения кредитных союзов в нашей стране. Пройдя все этапы роста, имея высококвалифицированных специалистов, «Городской» стал базовым методическим

центром для всех кредитных кооперативов Алтай. Именно «Городской» стал инициатором создания Ассоциации кредитных союзов Алтай, которая сегодня является одной из крупнейших в России.

От всей души поздравляем кредитный потребительский кооператив граждан «Городской», его сотрудников и пайщиков со славным юбилеем!

Желаем кооперативу роста и процветания! Поиска и творческих побед, счастья и здоровья сотрудникам и пайщикам!





Александр Соломкин, финансовый директор Фонда «Поддержки организаций финансовой взаимопомощи»

Строим устойчивую систему кредитной кооперации: три кита успеха

Фонд «Поддержки организаций финансовой взаимопомощи» был зарегистрирован в 2002 году в целях содействия развитию системы кредитной кооперации в России. С самого начала своей деятельности основным своим партнёром для реализации стратегии мы выбрали российскую Лигу кредитных союзов, с которой плодотворно сотрудничаем и в настоящее время. Наша совместная деятельность направлена на построение устойчивой системы кредитной потребительской кооперации, развитие качественной и сильной сети кредитных потребительских кооперативов в стране.

Дирекция Фонда определила для себя несколько стратегических направлений, на которых и сконцентрировала основные усилия:

- подготовка квалифицированных кадров для кредитных кооперативов;
- внедрение системы стандартов деятельности кредитных потребительских кооперативов;
- создание новых механизмов финансового взаимодействия между членами Лиги кредитных союзов.

Началом реализации Фондом программы обучения можно считать 20 мая 2003 года,

когда был проведён первый тренинг-семинар «Создание и организация деятельности кредитного потребительского кооператива граждан». Материалы данного семинара были разработаны на базе имеющегося опыта развития российских кредитных кооперативов и передового международного опыта кредитной кооперации.

Совместно с Лигой кредитных союзов были проведены исследования о потребности в образовательных программах для специалистов кредитной кооперации. Привлечение специалистов-практиков сильных кредитных кооперативов — членов Лиги к реализации программы обучения позволило соединить теорию с практикой. Дальнейшее развитие эта программа получила после установления партнёрских связей с Центром обслуживания кредитных союзов (г. Санкт-Петербург). В тесном сотрудничестве Фонда и ЦОКСа были разработаны высококачественные образовательные программы для специалистов кредитной кооперации:

- тренинг-семинар «Анализ финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива граждан»;
- тренинг-семинар «Эффективное управление финансами в КПКГ»;
- тренинг-семинар «Маркетинг, PR и реклама в кредитном кооперативе».

Двенадцать совместных тренинг-семинаров, которые были проведены нами за последние три года на всей территории нашей страны — от Петрозаводска до Хабаровска — позволили не только донести определённые знания до большого количества специалистов кредитных кооперативов, но и организовать для них уникальные площадки по обмену опытом.

Но образовательная деятельность Фонда не ограничилась лишь этим. Кроме этого, мы поставили перед собой цель предоставить возможность специалистам кредитной кооперации России познакомиться с опытом работы своих коллег за рубежом.

В 2004 году Фонд совместно с Лигой установили партнёрские взаимоотношения с Польской ассоциацией кредитных союзов (KSKOK), в результате чего был разработан учебный тур «Система кредитной кооперации Польши». Всего за три года было организовано и проведено четыре таких учебных тура, участниками которых стали 40 специалистов кредитной кооперации России. Стоит отметить, что финансовую поддержку большинству участников этих обучающих поездок оказало НП «ОБС-Союз».

В рамках расширения программ зарубежных стажировок в феврале 2005 года совместно с литовской Лигой кредитных союзов был организован учебный тур «Как стать лучшей системой кредитной кооперации». В нем приняли участие 11 представителей российской кредитной кооперации.

Такая форма обучения перспективна и востребована. Именно изучение международного опыта, по мнению участников зарубежных стажировок, позволило им осознать острую необходимость построения сильной многоуровневой системы кредитной кооперации у нас в России.

Изучая передовой зарубежный опыт, мы не забываем о необходимости обобщать и распространять опыт работы сильных российских ассоциаций кредитных кооперативов. Поэтому, когда в мае прошлого года в Лигу кредитных союзов поступил запрос от Дальневосточного представительства

Винрок Интернейшнл о необходимости проведения недельного образовательного тура для 10 представителей кредитных кооперативов Дальнего Востока, мы предложили им изучить опыт Поволжской Ассоциации некоммерческих организаций (ПАНО). Участники учебного тура дали высокую оценку такой форме обучения, и мы планируем такого рода практический обмен опытом продолжать и далее.

Если говорить об итогах реализации программы обучения в целом, то можно привести следующие результаты: всего с начала реализации проекта нами, совместно с партнёрами, было проведено 24 учебных мероприятия, в ходе которых прошли обучение 452 специалиста российской кредитной кооперации, в том числе 51 человек — за рубежом.

Следующее направление работы Фонда — разработка и внедрение в деятельность кредитных кооперативов единых финансовых стандартов. Фондом были привлечены специалисты-практики российских кредитных кооперативов, изучен опыт их работы и зарубежных национальных моделей кредитной кооперации (США, Польша, Литва), а также финансовые нормативы деятельности Всемирного Совета Кредитных Союзов (WCCU).

После проведения ряда заседаний рабочих групп по стандартам, согласования нормативов с членами Лиги кредитных союзов и восстановлением членства Лиги кредитных союзов в WCCU в 2005 году членами Лиги было принято решение о взятии за основу своей деятельности финансовых нормативов PEARLS. Данные нормативы были разработаны специалистами Всемирного Совета Кредитных Союзов на основе анализа практической деятельности кредитных кооперативов во многих странах мира. Стоит отметить, что Фонд, совместно с Центром обслуживания кредитных союзов (г. Санкт-Петербург) подготовили отдельный тренинг-семинар, в ходе которого его участники познакомились с финансовыми нормативами PEARLS и учились на практике рассчитывать финансовые коэффициенты и оценивать финансовое состояние кредитного кооператива на основе данных отчетности российских кредитных кооперативов.

Работа в этом направлении, безусловно, будет продолжаться, и мы надеемся, что Лига кредитных союзов сможет в ближайшее время построить эффективную систему мониторинга своих членов и систему их рейтингования, взяв за основу и адаптировав программный комплекс PEARLS, который безвозмездно передан российской Лиге WCCU.

С 2004 года Фонд осуществляет проект «Возвратно-финансовая помощь», в рамках которого предоставлено 43 займа на общую сумму более 27 миллионов рублей. Масштаб и границы этой программы постоянно расширяются, всего охвачено 12 регионов. В 2006 году было предоставлено 18 займов на общую сумму, превышающую 14 миллионов рублей.

Прорабатывать вопрос о необходимости реализации Программы «Возвратно-финансовая помощь» органы управления Фондом начали практически с самого начала его деятельности. Проблема стояла в обосновании перед грантодателями и нашими партнёрами социальной необходимости и экономической целесообразности реализации данного проекта. Политика Фонда строилась на том, что его работа будет направлена на финансовую поддержку исключительно членов Лиги и её партнёров. В настоящее время в Поло-

жении о предоставлении займов по Программе «Возвратно-финансовая помощь» определено, что ее участниками могут являться кредитные кооперативы (различных организационно-правовых форм) — члены (ассоциированные члены) Лиги кредитных союзов и региональные Фонды (или иные аналогичные организации), созданные объединениями кредитных кооперативов или кредитными кооперативами — членами Лиги кредитных союзов.

При разработке Программы «Возвратно-финансовая помощь» мы определили для себя задачи, которые должны решаться в ходе ее реализации:

- оказание кредитным кооперативам — членам Лиги необходимой финансовой поддержки для решения части задач по управлению своей ликвидностью и расширению деятельности;
- поддержка деятельности кредитных кооперативов второго уровня;
- создание и апробация механизмов управления ликвидностью системы кредитных кооперативов.

Конечно, мы отдаём себе отчёт, что в настоящее время работа Программы — это одностороннее решение проблемы управления ликвидностью в системе кредитных кооперативов — членов Лиги кредитных союзов. Имеющихся финансовых ресурсов Фонда крайне недостаточно, чтобы говорить о каком-то значительном эффекте (в рамках системы) от реализации данного проекта.

Но это связано не только с тем, что Программа реализуется на протяжении непродолжительного времени, но и с тем, что на деятельность российских кредитных кооперативов накладываются существенные ограничения в части размещения свободных финансовых ресурсов.

Проект развивается. Если два года назад мы начинали с предоставления займов кооперативам, прямо скажем, на незначительные суммы, то сейчас сумма может превышать один миллион рублей сроком до одного года. В настоящее время ведётся работа по увеличению оборотных средств Фонда, которые будут направлены на расширение Программы и снижение стоимости финансовых ресурсов для её участников.

В прошлом году мы перешли на новый уровень — начали предоставлять займы организациям кредитной кооперации второго уровня. По состоянию на 1 февраля 2007 года нами предоставлено 5 таких займов на общую сумму 4500000 рублей. Мы считаем, что это перспективное направление нашей деятельности, которое поможет региональным ассоциациям кредитных кооперативов в становлении и расширении спектра услуг.

В заключение ещё раз хочется отметить, что деятельность Фонда с самого начала неразрывно связана с деятельностью Лиги кредитных союзов. Сегодня Фонд является не только основным партнёром Лиги кредитных союзов и основным финансовым спонсором её деятельности, но и инструментом реализации идей и проектов.

С 2006 года членами Попечительского совета Фонда являются члены Совета Лиги кредитных союзов, что ещё более укрепило практические связи двух организаций. Этот шаг учредителей и руководства Фонда говорит о его готовности быть открытой и финансово-прозрачной организацией.

Надеемся, что и в дальнейшем ассоциация и кредитные кооперативы — члены Лиги кредитных союзов еще не раз найдут практическое подтверждение тому факту, что Фонд «Поддержки организаций финансовой взаимопомощи» — это надёжный партнёр в решении совместных задач, направленных на дальнейшее развитие системы кредитной потребительской кооперации в России.

На 1 февраля 2007 года предоставлено 5 займов организациям кредитной кооперации второго уровня на общую сумму 4500000 рублей.

Всего с начала реализации образовательной программы было проведено 24 учебных мероприятия, в ходе которых прошли обучение 452 специалиста кредитной кооперации, в том числе 51 человек — за рубежом.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 31 Декабря 2006 г.			
Организация	Итого по строкам	2006	2005
Организация: Фонд «Поддержка организаций финансовой взаимопомощи»		2006	2005
Информационный код организации		011000	011000
Код деятельности: Финансовая взаимопомощь гражданам		0800	0800
Организационно-правовая форма: Фонд		0800	0800
Налоговая организация: Фонд		0800	0800
Средств: нет руб.		0800	0800
Местонахождение: г. Москва, ул. Рязанская, д. 1/12		0800	0800
ИНН: Москва 50/0000000000		0800	0800
Организация: Фонд «Поддержка организаций финансовой взаимопомощи»		2006	2005
Информационный код организации		011000	011000
Код деятельности: Финансовая взаимопомощь гражданам		0800	0800
Организационно-правовая форма: Фонд		0800	0800
Налоговая организация: Фонд		0800	0800
Средств: нет руб.		0800	0800
Местонахождение: г. Москва, ул. Рязанская, д. 1/12		0800	0800
ИНН: Москва 50/0000000000		0800	0800
Организация: Фонд «Поддержка организаций финансовой взаимопомощи»		2006	2005
Информационный код организации		011000	011000
Код деятельности: Финансовая взаимопомощь гражданам		0800	0800
Организационно-правовая форма: Фонд		0800	0800
Налоговая организация: Фонд		0800	0800
Средств: нет руб.		0800	0800
Местонахождение: г. Москва, ул. Рязанская, д. 1/12		0800	0800
ИНН: Москва 50/0000000000		0800	0800



Верны слову

За весь период работы кооператив «Общедоступный кредит» ни разу не дал вкладчикам повода усомниться в своей надежности и аккуратности

Народная взаимопомощь

Когда в 2001 г. группа энтузиастов решила создать в Великом Новгороде кредитный кооператив «Общедоступный кредит», первая реакция окружающих была категоричной: «Очередная финансовая пирамида!».

Немало пришлось приложить усилий организаторам, чтобы доказать, что изначально истоки этой организации не в «мутной водичке» недавних финансовых афер, а в нашей российской истории, истории общественных кредитных организаций конца XIX — начала XX века.

Где было взять денег мелкому новгородскому торговцу, кустарю для развития дела, рядовому горожанину или селянину для своих невеликих нужд? Банковская система не могла еще обслужить всех, да и не во всех городах, уездах, волостях банки имели свои отделения.

Выход был один: параллельно развивать другие формы общественных кредитных учреждений. Среди этих организаций в Новгородской губернии была одна, называвшаяся «Общедоступный кредит».

«Общедоступный кредит» был создан в 1903 г. и объединял прежде всего мелких ремесленников и торговцев.

Его деятельность основывалась на привлечении небольших средств своих участников. Из образованных денежных ресурсов можно было получать кредиты, во много раз превышающие суммы внесенных паев. Кредитовал «Общедоступный кредит» в основном под производство товаров и оказание услуг, практически не выдавал ссуды под залог ценных бумаг, поскольку большинство его членов не являлись держателями облигаций, акций и др.

Дело шло хорошо. Средняя сумма займа в 1913 г. в «Общедоступном кредите» была одна из самых высоких в губернии — 103 рубля (действительно, немалые по тем временам деньги). Но грянула революция. И «Общедоступный кредит» той поры прекратил работу в 1918 г.

Но, как оказалось, не навсегда. Наступили времена НЭПа, и «Общедоступный кредит» был вновь востребован. Его задача была привлечь и организовать частный капитал, направить его на кредитование частной розницы и мелкой промышленности.

Возрожденный «Общедоступный кредит» открылся 1 марта 1923 г. Целями общества в учредительных документах были обозначены кредитная помощь ремесленникам, кустарям, мелким торговцам и жителям окрестных слобод, занимающимся сельским хозяйством, снабжение своих членов необходимыми для производства материалами, сбыт произведенных товаров, учет векселей, выдача ссуд и т.д.

Уже с первых дней работы масштабы «Общедоступного кредита» стали расти. Начав со 150 членов, он в первые годы стал удваиваться. Рос оборотный капитал, кредитное общество значительно увеличило привлечение средств населения. В отчете Правления за 1926 г. говорилось о том, что «... общество, привлекая свободные от участия в торговом обороте средства, с каждым годом приобретает все большую известность в городе и доверие». Расширились направления кредитования. Так, в том же 1926 г., учитывая «острую потребность в ремонте домов города», «ОК» стал выдавать домовладельцам краткосрочные и долгосрочные кредиты.

Переломным в системе кредитования в СССР стал 1930 г. Постановлением ЦИК и СНК СССР «О кредитной реформе» система общественного кредитования была практически ликвидирована.

В числе других обществ взаимного кредита Новгородский «Общедоступный кредит» цивилизованно закрылся в 1931 г., выплатив по своим обязательствам все до копейки, передав запасной капитал «в доход Республике» и перечислив все остальные деньги общественной организации «Друг детей».

Новейшая история «Общедоступного кредита»

Общезвестна истина: «Новое — это хорошо забытое старое». Создатели нового «Общедоступного кредита» на пороге XXI века привлекло



Дополнительный офис «Общедоступного кредита»

прежде всего это емкое точное название, которое они, хорошо осознавая груз ответственности, и взяли для своей организации. Ведь уже апробированный на новгородской земле опыт можно применить в сегодняшней экономической обстановке развивающихся рыночных отношений.

И вот ровно 70 лет спустя вновь возродился «Общедоступный кредит». Он вновь нужен людям, потому что государственные органы не могут и не должны решать такие вопросы. Это могут делать сообщества граждан на принципах взаимовыгоды и равноправия, что и подтверждает новейшая история «Общедоступного кредита».

Начало деятельности современного «Общедоступного кредита» (напомним, это было в марте 2001 г.) не назвать легким: люди после «финансовых пирамид» и дефолта с опаской относились к новым, связанным с деньгами, структурам. Переубедить их можно было, только завоевав добро имя точностью в исполнении своих обязательств перед пайщиками, в первую очередь, перед вкладчиками.

Без малого за 6 лет кооператив вырос численно, географически и структурно. Начиная дело 15 энтузиастов, сейчас в составе союза более 44000 членов. Из областного центра сеть кооператива распространилась на более чем половину районов области. Филиалы открыты в Старой Руссе, Чудове, Валдае, Малой Вишере, Шимске и Парфино. С июля 2004 г. в Боровичах работает дочерняя фирма «Общедоступный кредит — Мста». В областном центре действуют 4 офиса кооператива и 12 заемно-кассовых пунктов.

Памятуя о важности постоянного пополнения кредитных ресурсов, кооператив за период своей работы ни разу не дал вкладчикам повода усомниться в своей надежности и аккуратности. Ни единого раза не снизил процентные ставки по действующим договорам сбережений, несмотря на то, что обстоятельства подталкивали к этому, и многие банковские структуры этим неоднократно пользовались.

— Наш девиз — «Верность слову» — всегда хранит «Общедоступный кредит», — говорит директор кооператива В. Ф. Калинин. — Мы не имеем права обмануть или разочаровать наших вкладчиков, большинство из которых люди преклонного возраста. Для них

проценты, получаемые по сбережениям, это прибавка к получаемым скромным пенсиям. Ведь мы — некоммерческая организация, работаем, прежде всего, в интересах наших пайщиков, и полученные прибыли — для нас не главная задача. Тем более таким способом, как снижение процентной ставки по сбережениям во время действия договора.

Начав с двух видов сбережений, кооператив в дальнейшем разнообразил свои сберегательные услуги и сегодня предлагает более 10 тарифных планов, в их числе — «Пенсионный льготный», «Молодежный», «Рантье — ОК», «Копилка», «Экспресс», «Эконом» и др. Процентные ставки — от 14 до 25% годовых.

В кооперативе уже более 3000 вкладчиков, некоторые продлевали договоры сбережений уже неоднократно. Таким образом, основной финансовый источник кооператива — народные средства, которые лежали «под подушкой», не принося пользы никому и постепенно «усыхая» под воздействием неумолимой инфляции.

Теперь же, концентрируя эти деньги в фондах финансовой взаимопомощи, кооператив использует их в 3 главных направлениях: займы на потребительские нужды, выдача займов предпринимателям и организациям малого бизнеса и займы на приобретение жилья.

Как же используются полученные средства?

Прежде всего, на повышение благосостояния членов кооператива, на развитие бизнеса и, следовательно, расширение налогооблагаемой базы. Таким образом, организуя взаимопомощь своих пайщиков, кооператив способствует развитию экономики государства.

Самая распространенная форма взаимной деятельности кооператива — займы на потребительские цели. С помощью займов «Общедоступного кредита» новгородцы и жители области могут приобрести широкий спектр товаров и услуг в торговых и сервисных организациях областного центра и районов.

С октября 2003 г. «Общедоступный кредит» приступил к реализации целевой программы «Жилищный кредит — XXI». Более полусотни новгородцев смогли улучшить свои жилищные условия, воспользовавшись ипотечными займами кооператива.

Солидную поддержку оказывает кооператив и частным предпринимателям, кредитуя как пополнение оборотных средств, так и реальные бизнес — проекты.

Результаты, достигнутые «Общедоступным кредитом», получили высокую оценку не только в Новгородской области, но и на всероссийском уровне. Высокое качество предоставляемых кооперативом услуг, их конкурентоспособность были четыре раза отмечены победами в конкурсах «10 лучших товаров и услуг Новгородской области». Три года подряд «Общедоступный кредит» становился лауреатом конкурса «100 лучших товаров России».

Чтут в коллективе и традиции российской благотворительности. Кооператив регулярно участвует в Рождественском марафоне, шефствует над четвертым отделением областной детской больницы. Оказывается постоянная помощь Старорусскому и Чудовскому детским приютам, детскому санаторию «Тесово-2», Валдайской и Парфинской больницам.

Для своих пайщиков «Общедоступный кредит» регулярно проводит розыгрыши призов, в том числе специальные розыгрыши для вкладчиков и самых активных пайщиков. В числе призов — телевизоры, холодильники, СВЧ-печи, компьютеры, фотоаппараты, книги и многое другое.

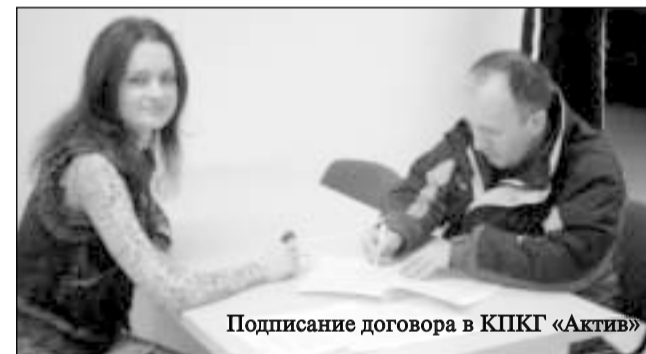
АКТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Операционная стратегия адыгейского потребительского кооператива основана на практическом опыте «пилотной» микрокредитной программы

Некоммерческая организация «Кредитный потребительский кооператив граждан «Актив» создана в феврале 2005 г. при поддержке Фонда поддержки предпринимательства и развития конкуренции Республики Адыгея, Центра развития малого предпринимательства Республики Адыгея, его настоящих клиентов. Потребительский кооператив действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом № 117-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Стратегическая цель создания кооператива — осуществление долгосрочной программы микрокредитования, направленной на удовлетворение потребностей субъектов малого предпринимательства, реальное обеспечение их финансовых нужд.

Применяемая операционная стратегия кооператива основана на практическом опыте «пилотной» микрокредитной программы, проведенной «Фондом поддержки предпринимательства и РК РА» в 2000-2001 гг. и продолженной в последующие годы. Практические методики частично заимствованы из опыта деятельности партнерской организации «Фонд ПП и РК РА», соответствуют базовым стандартам программ микрофинансирования и обеспечивают оперативность и доступность услуг для пайщиков. Минимизация текущих управленческих и организационных расходов на начальном этапе развития кооператива обеспечивается политикой «мягкого» совмещения функций, распределения обязанностей и ответственности между сотрудниками. В большей степени оптимизации операционных затрат способствует участие кооператива в неформальном партнерстве региональных организаций, специализирующихся на обслуживании малого предпринимательства.



Подписание договора в КПКТ «Актив»

Услугами кооператива пользуются исключительно свои пайщики, в основном это бывшие клиенты «Фонда ПП и РК РА» и Центра развития МП РА, участники «пилотной» программы микрофинансирования и сотрудники партнерских организаций.

Кооператив продолжает практику «Фонда ПП и РК РА» по выдаче преимущественно индивидуальных займов.

В настоящее время последовательно пополняемый кредитный портфель достигает 7563 тыс. руб. Число пайщиков составляет 230 человек. За 2006 год выдано в общей сложности 188 займов на сумму 9357 тыс. рублей.

Офис кооператива расположен в здании Центра развития малого предпринимательства («Бизнес-центр»), расположенного на одной из центральных улиц г. Майкопа с удобными подъездными путями и автостоянкой. В этом же здании находятся такие структуры поддержки малого предпринимательства, как Торгово-промышленная Палата РА, «Фонд поддержки предпринимательства РА», Центр обслуживания малого предпринимательства, нотариальная палата, страховая компания ЗАО «Авиакос», брокерская контора «Брокер-кредитсервис», салон связи.

Штат кооператива состоит из четырех человек: директор, главный бухгалтер, кассир, менеджер по займам. Кроме того, по договору на оказание услуг могут привлекаться юрист и менеджер.

Деятельность кооператива основана не только на предоставлении заемно-сберегательных услуг пайщикам, но и на выполнении социального аспекта: поощрение на годовом общем собрании пайщиков с положительной кредитной историей — им вручены сертификаты и подарки, поздравление каждого с днем рождения. За последние два года стало доброй традицией устраивать новогоднюю елку для детей и внуков пайщиков.

Формирование благоприятной среды для дальнейшего развития, содействие повышению финансовой и правовой устойчивости кредитных потребительских кооперативов — таковы приоритеты «Актив».



«Грамота» всегда пригодится!

Кредитное потребительское общество «Оберег» является членом Лиги кредитных союзов с 2005 года. Более года назад стартовал новый проект — издание ежемесячной газеты движения кредитной кооперации Пермского края «Грамота». Газета сразу пришлась по душе многочисленным пайщикам. «Грамота» издается совместно с Ассоциацией организаций финансовой взаимопомощи «Западно-Уральский Сберегательный Союз». Газета востребована и специалистами кредитной кооперации — в электронном виде ее получают 420 КС по всей России.

Как все начиналось

Деятельность кредитного потребительского общества «Оберег» всегда отличается творческий, инновационный подход и государственное мышление. Сегодня в одноименную систему финансовой взаимопомощи входят три кредитных кооператива в городе Перми и четыре филиала в Пермском крае. «Оберег» формирует не только собственное экономическое пространство, которое объединяет более 5000 пайщиков, но, что особенно удивительно и важно, — «Оберег» побуждает всех, кто вовлекается в орбиту его внимания и участия, мыслить и действовать созидательно.

Основной смысл и цель работы КПО «Оберег» — обеспечить своим пайщикам уверенность, благосостояние, стабильность и благополучие. В настоящее время сумма активов общества составляет свыше 230 миллионов рублей. Объемы фонда личных сбережений членов КПО увеличились по сравнению с предыдущим годом в 2 раза, а предоставляемых займов — в 3,6 раза. Дважды КПО «Оберег» становилось победителем ежегодного конкурса «Всемирные премии в области микропредпринимательства».

Сейчас актуально говорить о социальной ответственности бизнеса. КПО «Оберег» по своей природе не является бизнес-структурой, однако слово «социальный» является для него одним из ключевых. Председатель Совета ПО «КПО «Оберег» **Александр МОХОВ** считает, что «кредитное потребительское общество — это уникальный тип организации, которая удовлетворяет и материальные, и социальные потребности своих членов». Действительно, в рамках данной структуры объединяются не только денежные, имущественные и иные ресурсы, но также определенные усилия членов общества для достижения целей.

Активные действия предпринимает «Оберег» для формирования благоприятной и дружественной среды развития кредитной кооперации. По его инициативе 21 сентября 2005 года была учреждена Ассоциация организаций финансовой взаимопомощи «Западно-Уральский Сберегательный Союз». Единомышленниками и партнерами «Оберега» в этом общественно-значимом проекте стали 8 организаций финансовой взаимопомощи.

Сегодня ЗУСС обеспечивает организационную, методическую, финансовую и иную поддержку деятельности кредитных кооперативов и потребительских обществ. Квалифицированные специалисты Ассоциации создают и помогают внедрять единые стандарты работы, постоянно и целенаправленно занимаются просвещением граждан, рассказывая о задачах и принципах кооперативного движения, уделяют пристальное внимание созданию в деловых кругах высокой репутации кредитной кооперации.

Закономерным для КПО «Оберег» стало совместное с ЗУСС издание газеты «Грамота», которая сейчас популярна среди пермских пайщиков и вызывает интерес у специалистов кредитной кооперации на российском уровне.

«Грамота» как сотворчество

Газета — это не только «коллективный агитатор и организатор». Газета — это эффективное средство общения людей. «Грамота» за очень короткий срок стала для своих читателей собеседником, консультантом, справочным бюро, а главное — источником объективной, полезной и нужной информации. Сюда всегда можно обратиться за советом, получить практи-

ческие рекомендации специалистов, принять участие в полемике. Издание стало трибуной для свободного изложения взглядов, идей и представлений о прошлом, настоящем и будущем через материалы, которые можно обозначить грифом — «интересно», «важно», «злободневно».

Изначально тираж газеты составлял 999 экземпляров, а сейчас уже вырос до 5000. И это не предел! В планах Западно-Уральского сберегательного союза и КПО «Оберег» — в десятки раз поднять тираж издания, чтобы идеи кредитной кооперации стали доступны как можно большему количеству людей, которые заинтересованы в приумножении своих личных сбережений.

В 2006 году учредители и редакция газеты приняли ответственное, но и рискованное, отчасти, решение — тиражировать газету, а, следовательно, мировоззрение, идеологию, принципы, ценности и достоинства кооперации по всей России через заинтересованные кредит-

Правильно гласит народная мудрость: «Дорогу осилит идущий». А когда в пути есть верные и надежные соратники, которые при необходимости помогут и поддержат — идти становится легче. Потому что ношу, которую «Оберег» и ЗУСС несут на своих плечах, можно и нужно разделить с добровольными помощниками. Наличие рядом людей, на которых можно положиться, чувство локтя и душевной поддержки способно такую ношу существенно облегчить. И потому еще, что благодаря помощи спутников, благодарному обществу и победному коллективному взаимному настрою любые препятствия на пути становятся преодолимыми.

Александр МОХОВ:

— Сегодняшняя ситуация в кредитной кооперации требует от нашего сообщества особой сплоченности. Все чаще по ключевым



ные кооперативы. И оказались правы. Как выяснилось, насущную потребность в СВОЕЙ газете испытывают многие и многие люди. Практика свидетельствует — «Грамоту» ждут с нетерпением и внимательно читают каждый новый номер.

Закономерно и своевременно

Создание собственного печатного средства массовой информации полностью отвечает основным стратегическим целям всего Движения потребительской, в том числе и кредитной кооперации и активно способствует его превращению в реальную социальную, экономическую и политическую силу. Генеральный секретарь Организации Объединенных Наций назвал кооперацию «союзницей мудрых правительств». Данное определение точно характеризует это явление, которое эффективно действует во всем мире и развивается, главным образом, за счет собственных материальных и финансовых ресурсов.

Любое лоббирование интересов кредитной кооперации должно сопровождаться грамотной общественной и медиа-поддержкой. Поэтому специалисты ЗУСС и КПО «Оберег» разработали проект создания общероссийской газеты, специализирующейся на соответствующей тематике. Предварительное технико-экономическое обоснование издания и распространения «Грамоты» будет представлено на Втором Форуме кредитных союзов России. В состав учредителей газеты предлагается войти всем организациям, заинтересованным в общем деле информационного продвижения кредитной кооперации. В редакционный совет издания войдут лидеры кредитной кооперации России. Планируется, что «Грамота» будет распространяться, как минимум, по 20 регионам России, где наиболее развито кооперативное движение.

вопросам отрасли необходимо формирование единой позиции. Как показывает мировой опыт, только консолидировав свои усилия, мы сможем создать благоприятную среду для развития кредитной кооперации.

Приглашаем всех заинтересованных людей присоединиться к регулярному выпуску газеты «Грамота». Став непосредственными партнерами и участниками, Вы получите возможность влиять на принятие важных отраслевых решений, представляя при этом интересы собственного региона, доступ к широкому спектру услуг и ресурсов, необходимых для успешного развития вашего кооператива, а также возможность открытого и конструктивного общения с коллегами.

А знаете ли Вы, что слово «газета» связано с названием мелкой монеты — gazzetta, которую платили за прочтение сводки новостей в Венеции? Сегодня издание газеты — это проект, который требует серьезных инвестиций. Финансовые, организационные, интеллектуальные и душевные инвестиции в «Грамоту» — это перспективные капиталовложения в развитие российского движения кредитной кооперации, в каждый кредитный союз, в каждого пайщика, который будет ее читать. Это серьезный нематериальный актив — как для Движения в целом, так для отдельных кредитных союзов в частности.

Материал подготовлен Ольгой Шиловой

На фото (сверху вниз): Дважды лауреаты «Всемирных премий». Руководство ЛКС в «Обереге». Пайщики-хоккеисты. Коллектив «Оберега» и коллеги из Челябинска. Рождественские встречи для пайщиков. Открытие филиала в г. Соликамск. «Оберег» - постоянный участник выставок. Из истории кредитной кооперации в Пермском крае.

