

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ КАК ПРИОРИТЕТНОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА

**Литвин Валерия Викторовна**

Д.э.н., доцент, Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации  
Val.litwin2015@yandex.ru

## PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF CREDIT COOPERATION AS A PRIORITY SECTOR OF THE RUSSIAN FINANCIAL MARKET

**V. Litvin**

*Summary.* Unstable conditions of the global and Russian financial market entail the search for new sources of financing or additional sources of profitability. In this regard, credit cooperation has rather great prospects as a competitive substitute for banking services. However, the activity of credit cooperatives in Russia is constrained by a number of negative factors limiting the number of shareholders and the amount of funds raised. The solution of these problems is quite relevant in modern economic conditions.

The article analyzes the main trends and efficiency of the functioning of the credit cooperation sector in Russia and on a global scale. The main indicators of the activity of consumer credit cooperatives and agricultural consumer credit cooperatives in Russia are presented. The problems and prospects for the development of the credit cooperation sector in Russia, as well as possible ways to solve problems, are identified. The author comes to the conclusion that improving financial literacy is a determining factor in the further development of credit cooperatives in Russia. It should be carried out both at the state level and at the level of each credit cooperative in the field of improving financial literacy not only of direct shareholders, but also, first of all, of the employees of cooperatives themselves. Also, favorable prospects for the development of credit cooperation in Russia are seen in the use of digital innovative technologies.

*Keywords:* credit cooperative, consumer credit cooperative, CPC, agricultural consumer credit cooperative, SKPC, credit cooperation, financial market of Russia, financial literacy.

*Аннотация.* Нестабильные условия мирового и российского финансового рынка влекут за собой поиск новых источников финансирования или дополнительных источников получения доходности. В данной связи достаточно большими перспективами обладает кредитная кооперация как конкурентоспособная замена банковским услугам. Однако деятельность кредитных кооперативов в России сдерживается рядом негативных факторов, ограничивающих количество пайщиков и объемы привлеченных средств. Решение данных проблем является достаточно актуальным в современных экономических условиях.

В статье проведен анализ основных тенденций и эффективности функционирования сектора кредитной кооперации в России и в мировом масштабе. Представлены основные показатели деятельности кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в России. Выявлены проблемы и перспективы развития сектора кредитной кооперации в России, а также возможные пути решения проблем. Автор приходит к выводу, что повышение финансовой грамотности является определяющим фактором в дальнейшем развитии кредитных кооперативов в России. Оно должно проводиться как на уровне государства, так и на уровне каждого кредитного кооператива в области повышения финансовой грамотности не только непосредственных пайщиков, но и, в первую очередь, самих сотрудников кооперативов. Также благоприятные перспективы для развития кредитной кооперации в России видятся в применении цифровых инновационных технологий.

*Ключевые слова:* кредитный кооператив, кредитный потребительский кооператив, КПК, сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, СКПК, кредитная кооперация, финансовый рынок России, финансовая грамотность.

**К**редитная кооперация представляет собой важнейший сегмент финансового рынка в странах с развитой рыночной экономикой. Играя существенную роль в финансовых отношениях, кредитные кооперативы предоставляют свои услуги 3/4 граждан Ирландии, половине экономически активного населения Канады и США, 1/3 граждан Австралии и практически десятой части населения всего мира [9, С. 286].

По данным Всемирного Совета кредитных союзов, на конец 2020 года создано 86451 кредитных кооперативов в 118 странах мира (рис. 1).

При этом за последние десять лет их численность имеет стабильную тенденцию к росту. В сравнении с 2011 годом количество кооперативов увеличилось с 51013 до 86451 единиц, то есть на 69,5%. Наибольшее

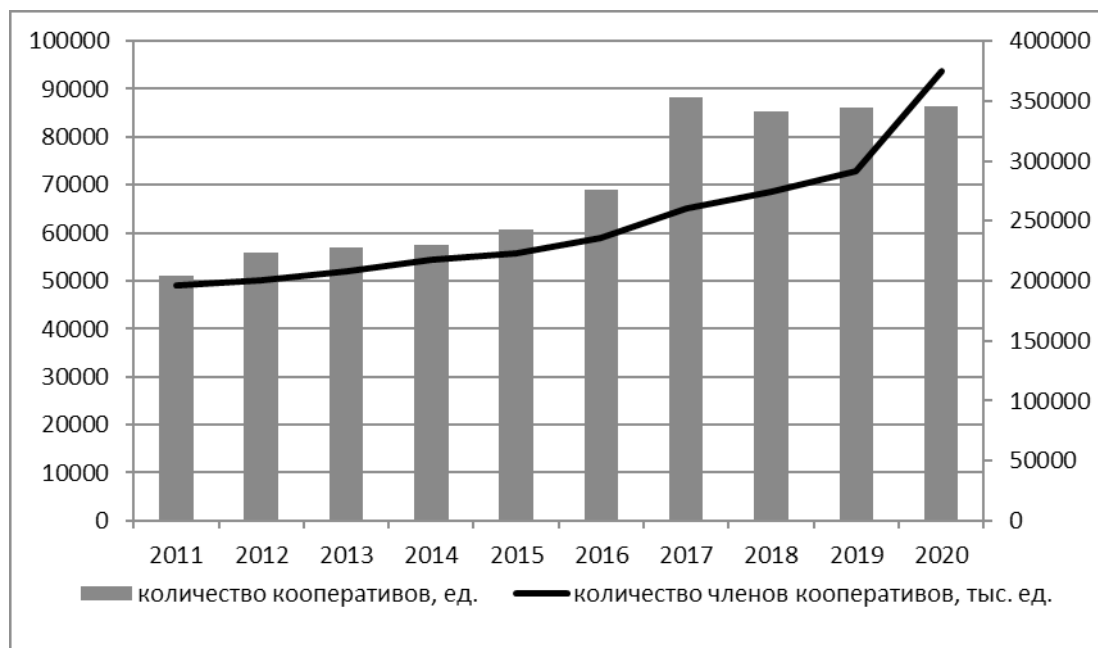


Рис. 1. Количество кредитных кооперативов и число их членов в 2011–2020 гг. в мире  
 Источник: составлено автором по данным Всемирного Совета кредитных союзов [16].

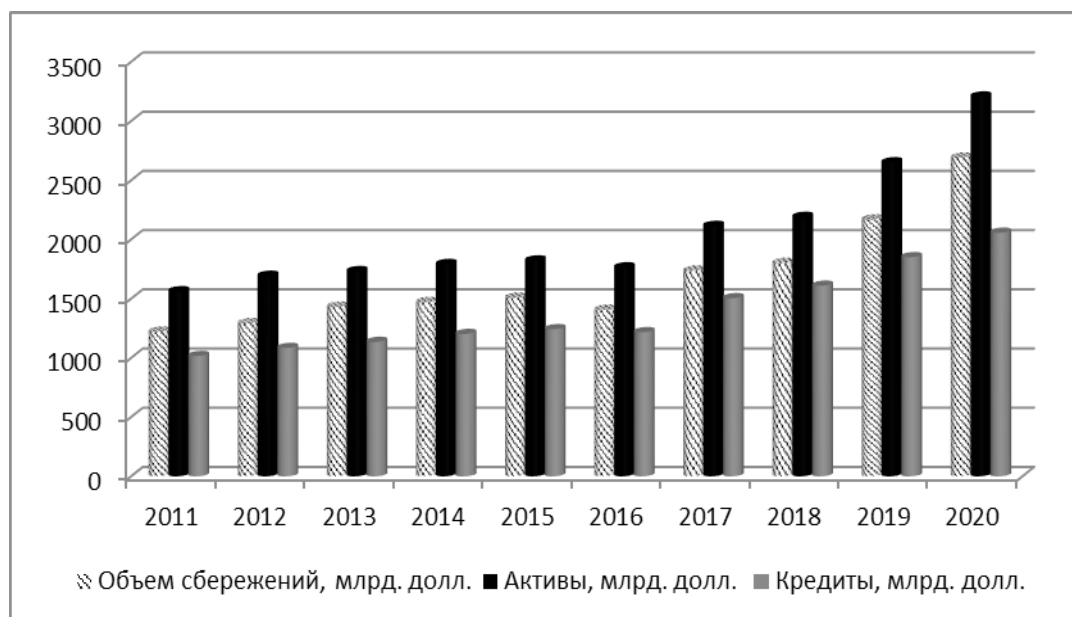


Рис. 2. Объем сбережений, кредитов и активов кредитных кооперативов в 2011–2020 гг. в мировом масштабе

Источник: составлено автором по данным Всемирного Совета кредитных союзов [16].

число кооперативов зафиксировано в мире в 2017 году, когда их численность достигла 88204 единиц.

Количество членов кооперативов в 2020 году приблизилось к 375,16 млн. человек, превысив показатель

2011 года в 1,9. При этом наиболее активные темпы прироста числа участников кооперативного движения наблюдались в 2020 году, что было обусловлено распространением электронных и дистанционных форм их привлечения в сектор кредитной кооперации.

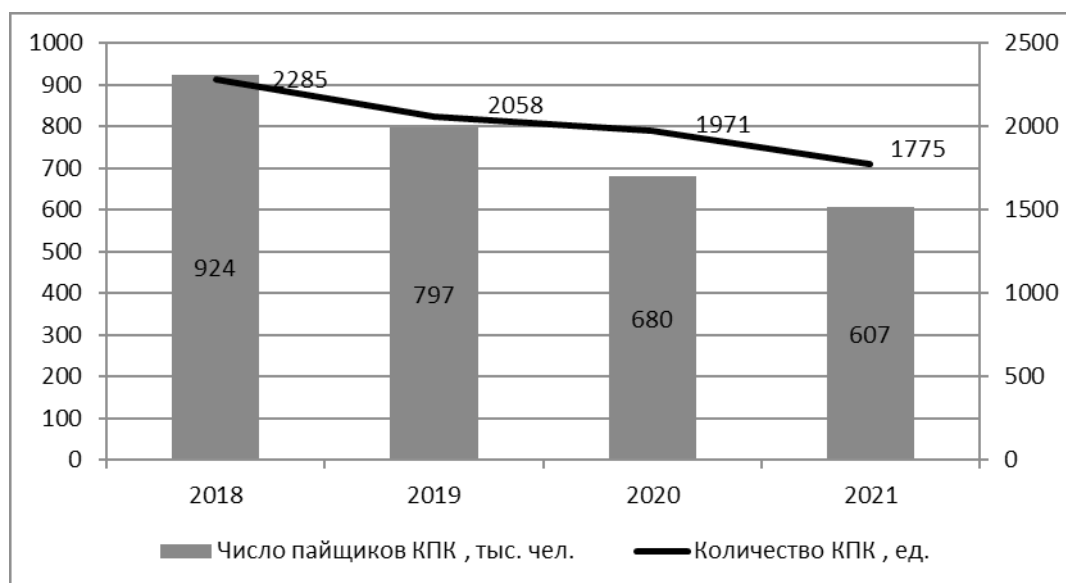


Рис. 3. Количество КПК и число их пайщиков в России в 2018–2021 гг. (на конец года)  
 Источник: составлено автором по данным [10]

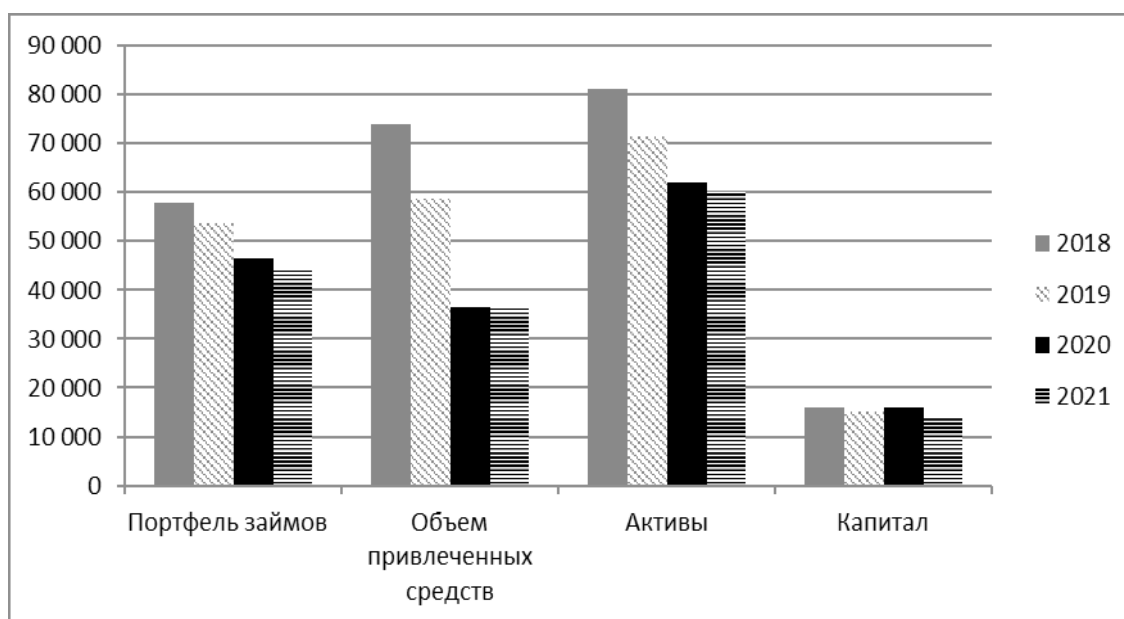


Рис. 4. Динамика активов, капитала и объема привлеченных средств КПК в России в 2018–2021 (на конец года), млн. руб.  
 Источник: составлено автором по данным [10]

Вместе с тем, в 2011–2020 гг. произошел двукратный рост объема сбережений населения в кредитных кооперативах в мировом масштабе: с 1222 млрд. долл. до 2690 млрд. долл., а также двукратный рост активов организаций с 1563 млрд. долл. до 3208 млрд. долл., в том числе,— кредитов с 1016 млрд. долл. до 2057 млрд. долл. (рис. 2).

Данные показатели свидетельствуют об устойчивом развитии данного сектора финансового рынка в зарубежных странах. При этом в 2019–2020 гг. темпы роста активов и сбережений ускорились.

Сектор кредитной кооперации в России находится на этапе становления, получив импульс к развитию

с принятием Федерального закона от 18 июля 2019 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» [2]. До этого момента, законодательному регулированию подлежал, преимущественно, сектор сельскохозяйственной кооперации (Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ [1]).

Согласно федеральному закону № 190-ФЗ, кредитная кооперация представляет собой систему кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений [2]. Кредитный потребительский кооператив (КПК) — это основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам, в целях удовлетворения финансовых потребностей его членов [2].

Такие институты действуют на основе кооперации пайщиков с целью осуществления взаимокредитования за счет аккумулированных ими сбережений. Социальная природа кредитных кооперативов (далее — КК) состоит в том, что вся их деятельность направлена не на получение прибыли, а на предоставление кредитных и сберегательных услуг своим членам.

Количество КПК и число их пайщиков в России в 2018–2021 гг. (на конец года) представлены на рисунке 3.

В исследуемом периоде количество КПК существенно сократилось: с 2285 КПК в 2018 году до 1775 КПК в 2021 году, то есть на 22% за период. Соответственно, уменьшилось число пайщиков КПК с 924 тыс. чел. в 2018 году до 607 тыс. чел. в 2021 году, то есть на 34%. В структуре пайщиков, по оценкам Банка России, 51% приходится на наемных сотрудников, а 42% — на пенсионеров. Среди заемщиков КПК 39% являются постоянными клиентами, а 61% — новыми, то есть обратившимися за займом впервые [13].

О снижении объемов деятельности КПК в России свидетельствует также сокращение их активов, капитала и объема привлеченных средств (рис. 4).

Для оценки уровня развития сектора кредитной кооперации в стране, в мировой практике используются такие показатели, как плотность КК — количество кредитных кооперативов в расчете на 1 млн. экономически активного населения и коэффициент проникновения КК — отношение количества членов КК к числу экономически активного населения.

В России в последние годы наблюдается снижение данных показателей. Так, количество кредитных ко-

оперативов на 1 млн. экономически активного населения (плотность КК) сократилось с 29,9 в 2018 г. до 23,5 в 2021 г., а коэффициент проникновения КК снизился за этот период с 0,012 до 0,008.

Наряду с количественными характеристиками и относительными показателями плотности и проникновения кредитных кооперативов, целесообразна оценка эффективности их функционирования в межстрановом сопоставлении и анализ систем кредитной кооперации с точки зрения наибольшей эффективности.

Понятие экономической эффективности кредитных кооперативов отличается от традиционной трактовки этого понятия, которое связывают с категорией «прибыль». Деятельность кредитных кооперативов является неприбыльной и имеет социальную направленность. Поэтому отношение «доход (прибыль) / инвестированные ресурсы» может быть не основным, а дополнительным показателем эффективности работы кооператива. Эффективность деятельности кредитных кооперативов, целесообразно оценивать, прежде всего, учитывая их способность удовлетворять потребности своих членов в кредитах, содействовать повышению темпов инвестирования и производства за счет предоставления более дешевых кредитов, возвращать заемные средства участников в установленные сроки в полном объеме.

Исследователи предлагают для оценки экономической эффективности функционирования кредитных кооперативов использовать такие показатели как: отношение производственных затрат к сумме активов; разница между средневзвешенными ставками по предоставленным кредитам и привлеченным средствам; доля займов, предоставленных членам КК в общей структуре активов; доходность ликвидных инвестиций за период; отношение суммы процентов, которые выплачиваются по депозитам и кредитам к общему объему привлеченных и выданных средств; доля управленческих расходов в общем объеме издержек; соотношение предоставленных кредитов и величины спроса на них и др.

С целью оценки эффективности функционирования системы кредитных кооперативов страны с точки зрения удовлетворения ею финансовых потребностей членов кооперативов, ВОССУ (Всемирный совет кредитных союзов) предлагает рассчитывать отношение плотности кредитных кооперативов к объему депозитов и кредитов в расчете на единицу экономически активного населения. Приближение значений показателей к нулю соответствует более высокой эффективности системы КК в аккумулировании сбережений и кредитовании населения. Напротив, чем больше ко-

Таблица 1. Динамика составляющих оценки эффективности функционирования кредитной системы РФ

Годы	ЭАН, млн. чел.	Объем привлеченных средств в КК <sup>2</sup> , трлн. руб.	Объем займов, трлн. руб.	Депозиты КПК в расчете на единицу ЭАН, руб.	Кредиты КПК в расчете на единицу ЭАН, руб.
2018	76,2	74	59	971,13	774,28
2019	75,4	59	55	782,49	729,44
2020	74,9	38	48	507,34	640,85
2021	75,6	37	46	489,42	608,46

<sup>1</sup>ЭАН — экономически активное население

<sup>2</sup>КК — кредитные кооперативы

Источник: рассчитано автором по данным [10, 11, 13].

Таблица 2. Интегральная эффективность функционирования системы кредитной кооперации РФ

Годы	Коэффициент плотности КК	Эффективность привлечения средств пайщиков	Эффективность кредитования членов КК	Интегральная эффективность кредитной системы
2018	29,9	0,031	0,039	0,035
2019	27,3	0,035	0,037	0,036
2020	26,3	0,052	0,041	0,047
2021	23,5	0,048	0,039	0,044

Источник: рассчитано автором по данным [10, 11, 13].

эффицент, тем в меньшей степени система кредитной кооперации удовлетворяет потребности домохозяйств в финансовых ресурсах.

Для определения эффективности привлечения взносов пайщиков кредитными кооперативами предлагается формула:

$$E_S = \frac{CUD}{S_{per\ cap_s}}, \text{ где:}$$

$E_S$  — эффективность привлечения сбережений в кредитные кооперативы;

$CUD$  — коэффициент плотности КК;

$S_{per\ cap_s}$  — объем привлеченных средств в КК на единицу экономически активного населения.

Соответственно, эффективность предоставления кредитными кооперативами займов своим членам, определяют аналогичным образом:

$$E_C = \frac{CUD}{C_{per\ cap_c}}, \text{ где:}$$

$E_C$  — эффективность предоставления кредитов участникам КК;

$CUD$  — коэффициент плотности КК;

$S_{per\ cap_c}$  — объем предоставленных кредитов КК на единицу экономически активного населения.

Интегральный показатель эффективности системы кредитной кооперации в обеспечении финансовых потребностей ее членов рассчитывают как среднее геометрическое:

$$E = \sqrt{E_S \cdot E_C}, \text{ где:}$$

$E$  — интегральная эффективность системы кредитной кооперации в удовлетворении финансовых потребностей населения.

Результаты расчетов отдельных составляющих, а также интегральной эффективности российской системы кредитной кооперации в удовлетворении финансовых потребностей населения представлены в таблицах 1,2.

Согласно расчетам, коэффициент плотности КК сокращается к 2021 году с 29,9 до 23,5. К 2021 по сравнению с 2020 годом снижается эффективность привлечения средств пайщиков и эффективность кредитования членов КК. Интегральная эффективность кредитной системы, увеличиваясь в 2020 году, сокращается к концу 2021 года.

В наиболее эффективных системах кредитной кооперации, функционирующих в Австралии, США, Канаде,

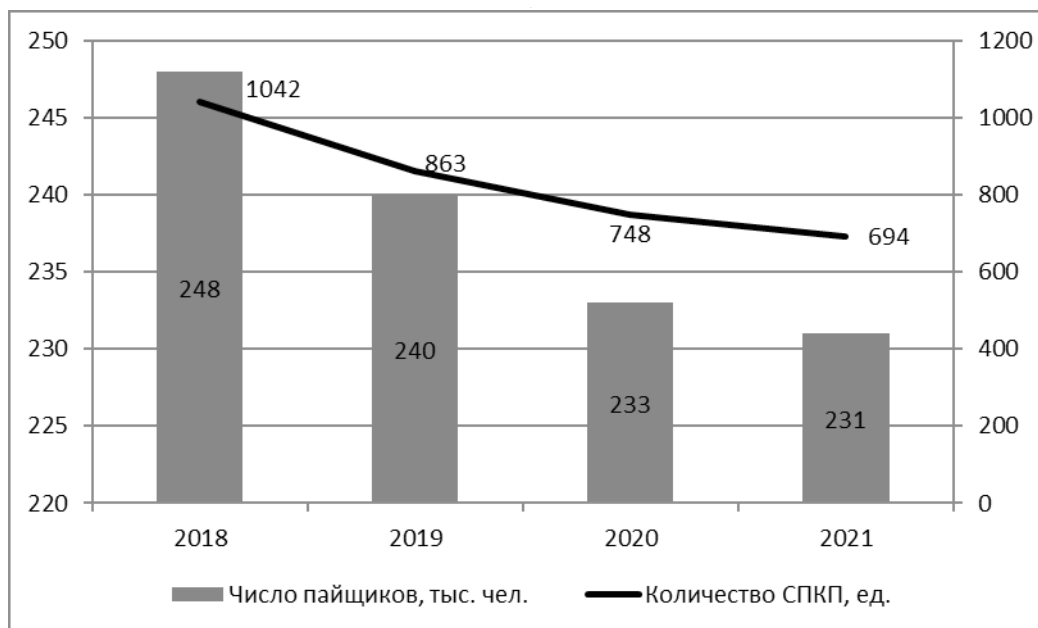


Рис. 5. Количество СКПК и число пайщиков в России в 2018–2021 гг. (на конец года)  
 Источник: составлено автором по данным [10]

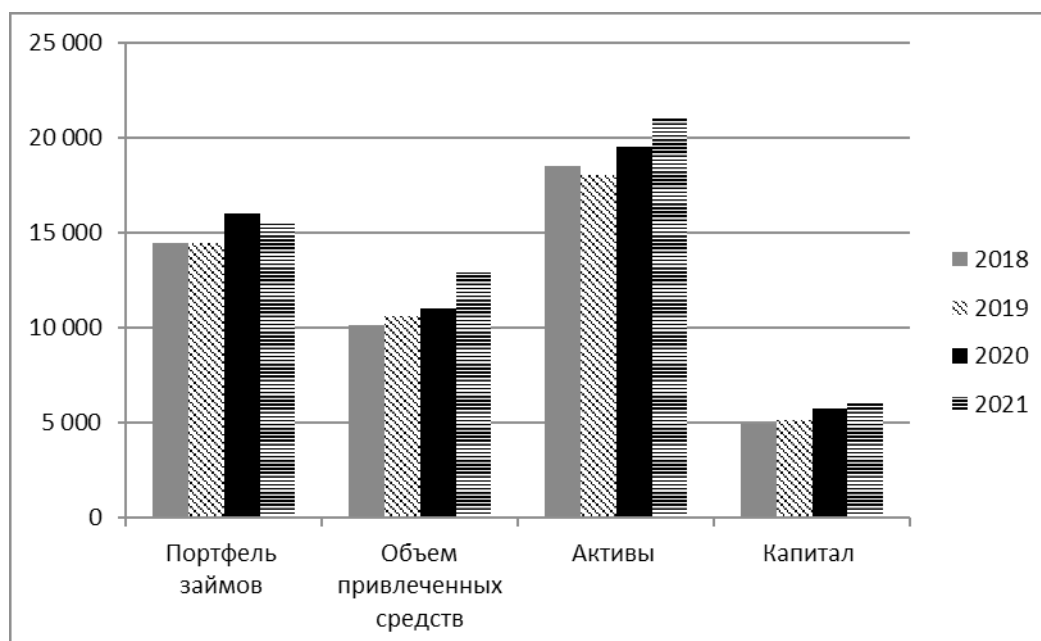


Рис. 6. Динамика активов и капитала, объема привлеченных средств и сбережений СКПК в России в 2018–2021 (на конец года), млн. руб.

Источник: составлено автором по данным [10]

Ирландии и 12-ти странах ЕС, интегральный показатель эффективности варьируется от 0,002 в Австралии и США до 0,03 — в Ирландии, Бразилии, что свидетельствует о хорошей способности кредитных кооперативов привлекать большие объемы свободных финансовых ре-

сурсов усилиями небольшого количества институтов и грамотно размещать их, в частности, в форме займов участникам малых кредитных образований. Коэффициент эффективности системы кредитной кооперации в России говорит о необходимости совершенствования

работы отечественных кредитных кооперативов, в том числе, путем изучения зарубежного опыта, его адаптации к российским реалиям.

Основной причиной снижения показателей деятельности КПК в России является их банкротство, что обусловлено несколькими причинами,— среди них: жесткая конкуренция с банковскими институтами в борьбе за привлечение сбережений населения, несовершенный механизм защиты взносов пайщиков, низкий уровень финансовой грамотности руководителей мелких кооперативов, отток средств из КПК в условиях новой геополитической ситуации, снижение платежеспособности населения, высокий уровень риска в нестабильных условиях, а также несоблюдение кооперативных принципов при существующей модели контроля их деятельности [7, 14, 15].

Большие перспективы для развития кредитной кооперации в России эксперты усматривают в секторе малых сельскохозяйственных предприятий, что обусловлено низкой активностью банков в данном сегменте, упрощенной процедурой получения займов по сравнению с банковскими институтами. Динамика сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СПКП) и числа пайщиков в России в 2018–2021 г. представлена на рисунке 5.

В динамике сельскохозяйственных КПК наблюдается та же тенденция: за период 2018–2021 гг. их количество постепенно сократилось с 1042 до 694 единиц, то есть на 33%, а число пайщиков снизилось с 248 тыс. чел. до 231 тыс. чел. Вместе с тем, уменьшился объем портфеля займов СПКП за 2018–2021 гг. (рис. 6).

Несмотря на это, в 2019–2021 году объем активов, капитала и привлеченных средств СКПК увеличился, что свидетельствует о появлении более крупных пайщиков. Это заслуживает положительной оценки, тем более, в условиях пандемии и экономического кризиса. Необходимо отметить, что сельское хозяйство незначительно пострадало в результате пандемии, которая отразилась на отрасли только небольшими нарушениями цепочек поставок. Значительная сырьевая база и наличие рынков сбыта позволили отрасли АПК развиваться прежними темпами, что по большей части является результатом реализации грамотной политики импортозамещения в России.

Мировая практика показывает, что институт кредитной кооперации является одним из наиболее мощных катализаторов регионального экономического и социального роста, стимулятором конкурентоспособности экономики и развития малого и среднего бизнеса [9, с. 289]. Однако, проведенный анализ и выявленные

тенденции, свидетельствуют лишь о начальной стадии развития кредитной кооперации в России.

Основными преимуществами кредитных кооперативов по сравнению с банками представляются более выгодные процентные ставки. Так, результаты сравнительного анализа средневзвешенных ставок по кредитам и депозитам в кредитных кооперативах и банках США показывают, что в среднем кредитные продукты банков дороже заемных средств КК на 16,3%. В то же время средняя ставка по депозитам банков на 20,1% ниже, чем в КК. В этой связи, формировать пенсионные накопления в КК более чем в полтора раза выгоднее, чем в банке. По оценкам Национальной Ассоциации кредитных кооперативов США, в течение года (по состоянию на сентябрь 2018 года) благодаря системе КК их пайщики получили прямые финансовые выгоды в размере 11,6 трлн. долл., что эквивалентно доходу в размере 102 долл. на одного пайщика (выгода возникает как результат разницы между банковскими и кооперативными ставками по кредитам и депозитам) [9, с. 289].

Итак, создавать пенсионные накопления в кредитном кооперативе выгодно. Об этом на практике свидетельствует удельный вес пенсионеров в структуре пайщиков, который достигает 42% [13]. Пайщику КПК проще получить заем по сравнению с кредитованием в банке, где предъявляются более жесткие требования к заемщикам. Кредитные кооперативы активно финансируют малый и средний бизнес, на долю которого в 2021 году пришлось 80% портфеля займов юридических лиц [13].

Тем не менее, в целях предотвращения мошеннических схем, на государственном уровне определена граница, выше которой не может быть установлена процентная ставка в кредитном кооперативе. Эта граница равна двум ключевым ставкам Банка России. По состоянию на 14 июня 2022 года, согласно решению Совета директоров Банка России, ключевая ставка составила 9,5% годовых [6]. Соответственно, максимальная ставка по привлечению личных сбережений в кредитные кооперативы не сможет превышать 19% годовых.

Вместе с тем, в отличие от крупных банков, кооперативы не могут использовать высокотехнологичные продукты, такие как бесконтактные банковские карты, интернет-банкинг, многофункциональные банкоматы, современные сберегательно-инвестиционные инструменты и другие [9, с. 287].

Отток паевых взносов из кредитных кооперативов существенно сужает их ресурсную базу и может

Таблица 3. Показатели развития рынка кредитной кооперации в некоторых странах мира

Страна	Количество кредитных кооперативов	Численность участников, тыс. человек	Активы, млн. долларов	Объем выданных кредитов, млн. долларов	Объем привлеченных депозитов, млн. долларов	Коэффициент проникновения, в процентах	Размер депозита на одного пайщика, долларов
Перу*	159	1693	3,48	2,585	2,907	5,4	2
Индия*	2705	19060,4	77	94	55	1,46	3
Непал*	10521	4906,2	980	382	62	17,12	13
Шри Ланка*	8423	1039,5	83	12	54	5,02	52
Украина	589	821	171,4	146,1	80,1	2,6	98
Молдова	359	121,1	29,7	21	12,8	4,7	106
Бразилия*	603	7034,3	23311	12493,8	987,3	3,42	140
Македония	1	7,84	4,155	3,664	2,397	0,5	306
Индонезия*	887	2865,7	2038	1441	1760	1,11	614
Румыния	20	63,9	56,2	146,1	48,2	0,4	754
Латвия	31	25,8	26	18,5	23,1	1,7	895
Великобритания	365	1197,3	1847,6	1054,2	1573,4	3	1314
Польша	52	2192,3	3705,9	2267,5	3351,5	8,1	1529
Ирландия	479	3300	17981,6	5669,6	15184,5	74,7	4601
Литва	68	142,6	781,6	460,3	697,9	5,9	4894
Эстония	22	5,627	37,2	27,9	32,4	0,7	5758
Южная Корея*	904	5801	61095,9	43405,2	58121,1	11,47	10019
США	5548	116760	1457083	1041577	1223000	77	10474
Канада*	284	10140,1	150738,7	126287,2	130268,6	46,71	12847
Нидерланды	20	0,4	6,871	2,689	5,15	0,004	12875
Австралия*	82	4200	75687,8	61140,7	64453,4	17,65	15346

Примечания.

Данные приведены по состоянию на 28 сентября 2018 года; «\*» — данные за 2016 год.

Данные по европейским странам пересчитаны по официальному обменному курсу евро/доллар на 22.12.2018 (1 евро = 1,1414 долл. США).

Коэффициент проникновения рассчитывается как отношение количества участников кредитных союзов к экономически активному населению.

Источник: [9, с. 374].

не позволить в долгосрочной перспективе удерживать заниженные ставки по кредитам для потенциальных получателей займов. Ужесточение конкурентной борьбы с банковскими институтами за привлечение сбережений будет способствовать диверсификации деятельности кредитных кооперативов в дальнейшем, поиску ее новых направлений в рамках существующего правового поля. Анализ мирового опыта развития сектора кредитной кооперации показывает, что такими перспективными направлениями могут стать: предоставление брокерских услуг своим членам, выпуск кредитно-платежных карт, консультирование по вопросам инвестирования, составление бизнес-планов и др. Во многих странах мира кредитные кооперативы выполняют большую часть банковских операций. Так, в США и Канаде, наряду с привлечением средств и предоставлением кредитов, институты кооператив-

ной природы выполняют расчетные операции, предоставляют страховые услуги, финансовые консультации, осуществляют вложение капитала пайщиков в ценные бумаги, выполняют другие функции.

Если сравнить важнейшие показатели функционирования кредитных кооперативов в зарубежных странах и в России, то по отдельным параметрам, таким как проникновение кредитных, их количество на 1 млн. жителей, наша страна ненамного отличается от большинства государств Европейского Союза (табл. 3).

Однако, по объему привлеченных средств на одного пайщика, — существенно отстает от таких государств, как США, Канада, Австралия, Великобритания, где данный показатель превышает российский в десятки раз [9, с. 288].



Таблица 4. Совершенствование механизма защиты взносов пайщиков кредитных кооперативов в странах мира в результате мирового кризиса 2007–2009 гг.

Страна (объединение государств)	Суть изменений
США	Увеличен лимит покрытия взносов (со 100 тыс. до 250 тыс. долл. США) на одного владельца банковского вклада или пая кредитного кооператива
Великобритания	Увеличен размер гарантирования возврата сбережений, аккумулированных институтами банковской и кредитной систем с 35 тыс. до 50 тыс. ф. ст.
Ирландия	Впервые в Программу страхового покрытия вложений в финансовые институты включены кредитные кооперативы, размер гарантий увеличен до 100% сбережений пайщика, если размер вложений не превышает 100 тыс. евро
Австралия	Впервые введено гарантирование вкладов членам кредитных кооперативов в размере 1 млн. долл. При этом, к источникам возврата средств не относятся обязательные платежи банков и кредитных кооперативов.
Страны Европейского Союза (кроме Германии)	Увеличен минимальный лимит гарантирования банковских вкладов и паевых взносов в кредитных кооперативах (сначала — с 22,5 тыс. до 50 тыс. евро, через 12 месяцев — до 100 тыс. евро)
Германия	Осуществлен переход к 100%-му, полному (безлимитному) покрытию взносов в кредитных кооперативах
Польша	Увеличен лимит гарантирования взносов участников кредитных кооперативов (с 22,5 тыс. до 50 тыс. евро)

Источник: [9, с. 376].

По нашему мнению, одним из факторов, тормозящих расширение сегмента кредитной кооперации российского финансового рынка является несовершенство механизма защиты паевых взносов членов кредитных кооперативов. В этой связи, также большой интерес вызывает международная практика (табл. 4). К примеру, с целью нейтрализации последствий мирового экономического кризиса 2007–2009 гг., денежные власти развитых стран предотвратили масштабный отток капитала из банковской и кооперативной систем за счет увеличения лимитов гарантирования возврата банковских вкладов и паевых взносов участникам кредитных кооперативов, определив их предел — от 100 тыс. евро (большинство стран Европейского Союза) до безлимитного, т.е. полного покрытия (Германия). В таких странах, как Ирландия, Австралия, Новая Зеландия механизм покрытия взносов вкладчиков кредитных кооперативов был введен впервые.

Для совершенствования механизма гарантирования возврата средств, привлеченных в кредитные кооперативы, помимо формирования централизованного государственного фонда аккумуляции ресурсов, интересным решением может стать создание союза взаимного страхования кредитных институтов в рамках отечественной системы кредитной кооперации. Учредителями такой организации могут выступить региональные и областные ассоциации кредитных кооперативов, а также их участники. По этому принципу в России уже создано как минимум пять обществ взаимного страхования кредитных институтов. Однако, эту практику необходимо расширять, используя опыт формирования такой институциональной надстройки

кредитной кооперационной системы, как союз взаимного страхования соответствующих институтов.

Важной предпосылкой преобразования кредитных кооперативов в мощную сеть с собственной сервисной инфраструктурой является уровень использования информационных и коммуникационных технологий (ИКТ). Однако в России почти 100% услуг КПК предоставляются при личной встрече; интеграция КПК с отечественными платежными системами ограничена; системы ИКТ КПК обеспечивают только базовые возможности для обработки основных данных о сбережениях и кредитах; возможности кооперативов для ведения и управления развитием ИКТ ограничены. Эталоном по масштабам внедрения и использования ИКТ-систем принято считать зрелые финансовые рынки США. В этой стране 74,2% кредитных кооперативов предоставляют своим членам возможность проверять состояние счетов в режиме онлайн, 60% — получать в электронном виде выписки о движении средств, 58% — оплачивать счета за товары и услуги, 71% — пользоваться интернет-банкингом, терминалами самообслуживания (АТМ) и аудиосистемами автоответчиков, 9,2% кооперативов также обеспечивают удаленный доступ к депозитным средствам [9, с. 293].

Препятствием на пути развития кредитных кооперативов в России является негативное прошлое, связанное с мошенническими схемами, по результатам которых было обмануто множество пайщиков. Более того, проблема финансового мошенничества на базе создания кредитных кооперативов все еще остается актуальной в настоящее время. Так, в период пандемии

значительно активизировалась деятельность мошенников в этой сфере.

Кроме того, одной из наиболее важных проблем в области развития кредитных кооперативов в России была и остается проблема низкой финансовой грамотности. Уровень финансовой грамотности населения России повышается, но недостаточными темпами, с 2018–2020 гг. значение российского индекса финансовой грамотности выросло всего лишь с 52 до 54% [5].

Негативный опыт взаимодействия субъектов в рамках системы кредитной кооперации, обусловленный финансовыми мошенничествами, а также низкий уровень финансовой грамотности населения в совокупности порождают высокую степень недоверия населения к данным финансовым институтам. Это является главным сдерживающим фактором развития кредитной кооперации в России.

В настоящее время идет процесс совершенствования механизма повышения финансовой грамотности российского населения, что подразумевает и раскрытие информации о работе кредитных кооперативов, их преимуществах и недостатках. Так, к примеру, с 2017 года под эгидой Правительства РФ совместно с Международным банком реконструкции и развития стартовал проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [4] в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [3]. В этих целях в России созданы и функционируют особые институциональные структуры — Национальный Центр финансовой грамотности (с 2005 года), Комитет по финансовой грамотности и защите прав пайщиков (с 2019 года), Общероссийское движение кредитной кооперации — Лига кредитных союзов [11] и другие институты по поддержке развития сектора кредитных кооперативов.

На вновь созданной институциональной базе, проводятся семейные финансовые фестивали, недели финансовой грамотности, конференции, чемпионаты, зачеты и экзамены по финансовой грамотности. В конце 2020 года многие кредитные кооперативы присоединились к онлайн-проекту Национального Центра финансовой грамотности «Финансовая грамотность на рабочем месте» при поддержке Министерства финансов РФ, Лиги кредитных союзов.

В рамках данной программы более 153 представителя от 51 кредитного кооператива из 27 регионов России на бесплатной основе прошли краткий курс и повысили уровень финансовой грамотности. Однако

необходимо отметить, что это — только 54% от количества первоначально зарегистрированных представителей кооперативного сообщества [8]. Следовательно, пройти обучение до конца смогла только половина участников. Это может свидетельствовать как о незаинтересованности содержанием программы, отсутствии мотивации у сотрудников кредитных кооперативов, так и о чрезмерной ее сложности, завышенных требованиях к результатам итогового оценивания знаний слушателей курса.

Тем не менее, опрос прошедших обучение представителей кредитных кооперативов показал, что 73% из них считают очень важным проведение подобных образовательных мероприятий, а 81% планирует использовать полученные знания для просвещения пайщиков своего кооператива [8].

Банк России в последние годы проводит активную просветительскую работу в области повышения финансовой грамотности населения, в том числе, на основе создания специального сайта с информацией о финансовой безопасности, формировании личного финансового плана, правилах применения банковских карт и т.д. На сайте впервые представлена информация по финансовой безопасности в работе с кредитными кооперативами [12].

На уровне каждого кредитного кооператива также проводится работа по повышению финансовой грамотности своих потенциальных и фактических пайщиков. Эта деятельность особо активизировалась в условиях пандемии в связи с расширением применения мошеннических схем. Практически на каждом сайте системно значимого кредитного кооператива, появились разделы по финансовой грамотности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что работа по повышению финансовой грамотности пайщиков кредитных кооперативов приобретает в России системный характер, в данный процесс вовлекается все большее количество институциональных единиц сектора кредитной кооперации.

Поэтому на уровне каждого кредитного кооператива должна проводиться работа по повышению финансовой грамотности населения. Безусловно, начинать работу в данном направлении необходимо с работников и руководителей каждого кредитного кооператива, так как от уровня их финансовой грамотности зависит качество предоставления информации клиентам. Для повышения финансовой грамотности сотрудников кредитных кооперативов необходимо повышение их квалификации в виде прохождения специальных обучающих программ. По мнению автора, целесообразно

Таблица 5. Использование в работе кредитных кооперативов современных методов взаимодействия с пайщиками в 2021 году, по результатам опроса Департамента микрофинансового рынка Банка России

Показатель	Процент опрошенных респондентов%
Инновационные подходы не используются	35,0
Онлайн-взаимодействие с пайщиками для решения операционных вопросов	30,0
Онлайн-подача заявок	29,0
Прочее	7,0

Источник: составлено по данным [13]

государственное финансирование обучения сотрудников кредитных организаций при условии успешного освоения ими соответствующих образовательных программ. Это предоставит им возможность самостоятельного выбора образовательного учреждения (среди перечня подтвержденных учреждений), что позволит повысить процент успешного прохождения обучения. Данные меры должны быть охвачены Стратегией повышения финансовой грамотности в РФ.

Реализация подобных проектов имеет значимость как для государства (результат — снижение количества обманутых пайщиков), так и для кредитных кооперативов (результат — увеличение количества членов кооператива, упрощение работы с пайщиками).

По данным опроса, проведенного Департаментом микрофинансового рынка Банка России среди руководителей кредитных кооперативов, большинство из них (54%) имеют планы по расширению деятельности и открытию дополнительных подразделений. Около 49% планируют расширить количество программ финансирования пайщиков. Менее половины (45%) опрошенных намерены переходить на онлайн-формат для развития инновационных сервисов обслуживания клиентов (личный кабинет на сайте и др.) [13].

Отрицательной тенденцией является то, что 38% опрошенных руководителей кредитных кооперативов не планируют развивать какие-либо новые направления деятельности. Согласно данным опроса, 35% опрошенных руководителей кредитных кооперативов вообще не используют никакие современные методы взаимодействия с пайщиками, что оценивается отрицательно (табл. 5).

Около 30% из них используют методы онлайн-взаимодействия с пайщиками для решения операционных вопросов, например, получение денежных средств на банковскую карту без посещения офиса через личный кабинет на сайте кооператива. Кроме того, 29% руководителей кредитных кооперативов применяют он-

лайн-подачу заявок. До 7% применяют другие способы взаимодействия, например, таргетированная реклама в социальных сетях, Интернете, рассылка через текстовые сообщения.

Цифровизация и обусловленный этим переход финансового рынка «в онлайн» создает благоприятные перспективы для развития кредитной кооперации в России. Однако на сегодняшний день используется не достаточно активно. Технологические инновации (например, технология распределенных реестров (блокчейна) и открытых интерфейсов (Open API) могут стать перспективным оптимальным решением в целях укрепления общности членов кооперации, повышения прозрачности их деятельности, роста эффективности использования финансовых фондов в общих интересах, а также повышения степени эффективности контроля за соблюдением принципов кооперации [7, с. 69].

С целью устойчивого функционирования и развития сектора кредитной кооперации в России, целесообразны:

1. унификация требований к раскрытию информации о функционировании и результатах деятельности кредитных кооперативов с обязательным обнародованием информации на веб-сайтах;
2. установление минимального размера паевого капитала для вновь создаваемых кредитных кооперативов на базе существующих лимитов, установленных для небанковских финансовых институтов — 90 миллионов рублей и для микрофинансовых организаций — 70 миллионов рублей;
3. совершенствование механизма гарантирования сохранности и возврата взносов пайщиков посредством: передачи АСВ (Агентству по страхованию вкладов) функции по формированию и управлению компенсационным фондом кредитных кооперативов; увеличения доли средств специального фонда кредитных кооперативов, которую можно использовать для компенсации участникам КК с 5% до 15–20%; повышения став-

- ки по страховым ежегодным отчислениям КК с 0,2% до 0,5% — 1,5% с использованием принципа дифференциации с учетом рисков инвестиционной деятельности;
4. диверсификация деятельности кредитных кооперативов через расширение перечня предоставляемых пайщикам услуг, внедрение иннова-

ционных информационно-коммуникационных технологий;

5. повышение финансовой грамотности как высшего руководства кредитных кооперативов и их сотрудников с получением соответствующих сертификатов, так и российских граждан — потенциальных участников КК в будущем.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Российская Федерация. Законы. О сельскохозяйственной кооперации: Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ: [принят Государственной Думой 15 ноября 1995 года; одобрен Советом Федерации 28 ноября 1995 года]. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. — Текст: электронный. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/) (дата обращения: 05.06.2022).
2. Российская Федерация. Законы. О кредитной кооперации: Федеральный закон № 190-ФЗ: [принят Государственной Думой 3 июля 2009 года; одобрен Советом Федерации 7 июля 2009 года]. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. — Текст: электронный. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/) (дата обращения: 05.06.2022).
3. Российская Федерация. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. — Текст: электронный. — URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/sodejstvie\\_povysheniyu\\_urovnya\\_finansovoj\\_gramotnosti\\_naseleniya\\_i\\_razvitiyu\\_finansovogo\\_obrazovaniya\\_v\\_rossijskoj\\_federacii/](http://www.consultant.ru/law/podborki/sodejstvie_povysheniyu_urovnya_finansovoj_gramotnosti_naseleniya_i_razvitiyu_finansovogo_obrazovaniya_v_rossijskoj_federacii/) (дата обращения: 05.06.2022).
4. Российская Федерация. О реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»: Письмо Минфина России от 16.05.2017 № 17-03-08/29621. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. — Текст: электронный. — URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/sodejstvie\\_povysheniyu\\_urovnya\\_finansovoj\\_gramotnosti\\_naseleniya\\_i\\_razvitiyu\\_finansovogo\\_obrazovaniya\\_v\\_rossijskoj\\_federacii/](http://www.consultant.ru/law/podborki/sodejstvie_povysheniyu_urovnya_finansovoj_gramotnosti_naseleniya_i_razvitiyu_finansovogo_obrazovaniya_v_rossijskoj_federacii/) (дата обращения: 05.06.2022).
5. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап // Банк России. — URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) (дата обращения: 01.06.2022).
6. Ключевая ставка Банка России // Банк России. — URL: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (дата обращения: 05.06.2022).
7. Коробейникова, О.М., Коробейников Д.А., Голубева Е.В., Чернованова Н.В. Цифровые инновации для кредитной кооперации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2020. — № 1. — С. 63–71.
8. Корсунская, Е.В. Система финансовой грамотности КПК: итоги 2020-го // Вопросы кредитной кооперации. — URL: <http://vkk-journal.ru/systema-finansovoj-gramotnosti-kpk-itogi-2020-go/> (дата обращения: 05.06.2022).
9. Литвин, В.В. Концептуальные основы и приоритеты развития национальной сберегательной системы: дис. ... доктора экономических наук; спец. 08.00.10 защищена 03.06.2021; утверждена 07.06.2021 / В.В. Литвин; Место защиты: Финуниверситет; Работа выполнена: Финуниверситет; Департамент банковского дела и финансовых рынков. — Москва, 2021. — 379 с. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — URL: [http://elib.fa.ru/avtoreferat/litvin\\_diss.pdf](http://elib.fa.ru/avtoreferat/litvin_diss.pdf) (дата обращения: 05.06.2022).
10. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов // Банк России. — URL: [https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/reveiw\\_mfo/](https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/reveiw_mfo/) (дата обращения: 05.06.2022).
11. Общероссийское движение кредитной кооперации — Лига кредитных союзов // Официальный сайт. — URL: <http://www.ligaks.ru/> (дата обращения: 05.06.2022).
12. Проект «Финансовая грамотность» Банка России // Официальный сайт проекта. — URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 05.06.2022).
13. Тенденции на рынке кредитных потребительских кооперативов в 2021 году // Банк России. — URL: <https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2021/> (дата обращения: 05.06.2022).
14. Троцюк, Е.А, Землякова Н.С. Риски в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива // Вестник евразийской науки. — 2020. — № 5. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-v-deyatelnosti-selskohozyaystvennogo-kreditnogo-potrebitelskogo-kooperativa/pdf> (дата обращения: 05.06.2022).
15. Черкашина, О.В. Эффективное управление рисками как форма социальной ответственности кредитного кооператива // Вестник Российского университета кооперации. — 2021. — № 2. — С. 92–97.
16. Our Global Network // World Council of Credit Unions. — URL: [https://www.woccu.org/impact/global\\_reach](https://www.woccu.org/impact/global_reach) (дата обращения: 05.06.2022).

© Литвин Валерия Викторовна (Val.litwin2015@yandex.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»