

ГДЕ ЗАНЯТЬ ДЕНЬГИ, или Роль кредитных кооперативов на микрофинансовом рынке

В Беларуси кредитные союзы проходят стадию становления. Поэтому население, т.е. потенциальные заемщики, их пока не воспринимают в качестве реальных микрофинансовых институтов для получения займов.

КАК показал опрос, проведенный Республиканской ассоциацией финансовой взаимопомощи, только около одного процента респондентов считают, что оформление займов в потребительских кооперативах является простым и оперативным. Вместе с тем, чуть более 3% опрошенных считают целесообразным обращаться за финансовой помощью к незнакомым людям, привлекая от них деньги под проценты. Почти 25% самой простой формой финансовой поддержки назвали банковский кредит. Более 60% предпочитают занимать у друзей и родственников.

При этом нельзя сказать, что кооперативы финансовой взаимопомощи выступают конкурентами для банков. Они аккумулируют свободные денежные средства физических лиц и кредитуют население в минимальных суммах, что не очень интересно банкам в силу высоких операционных расходов. Банки же относятся к рынку микрофинансирования настороженно, так как считают его рискованным и затратным. Чтобы снизить свои издержки, они стремятся обслуживать относительно крупных заемщиков. В консолидированном портфеле банков доля микрокредитов не превышает 2,5%.

Сегодня в нашей стране зарегистрировано 20 кредитных союзов, которые объединяют около 2 тыс. человек. По сравнению с европейскими государствами это немного (о причинах, препятствующих развитию, речь пойдет ниже). Законодательством разрешена работа трех видов кредитных союзов, где участниками могут быть: субъекты малого бизнеса (индивидуальные предприниматели и юридические лица); субъекты малого бизнеса и граждане; только граждане. Наибольшее распространение получили потребительские кооперативы физических лиц (15 кредитных кооперативов), соединившие в себе все преимущества потребительской кооперации и касс взаимопомощи, рожденных когда-то профсоюзами.

У кооперативов финансовой взаимопомощи нет цели получить прибыль – это некоммерческие организации. Их деятельность направлена на удовлетворение потребностей пайщиков. Полученные доходы идут на покрытие расходов кооператива или на удешевление предоставляемых услуг.

В отличие от банков, кредитные союзы ограничивают свою деятельность определенным кругом лиц. Услугами организации могут восполь-

зоваться только участники кооператива. Для того чтобы стать его членом, необходимо написать заявление и внести вступительный и паевой взносы. В кооперативах, объединяющих физических лиц, эти взносы составляют от 20 до 150 тыс. руб., для кооперативов субъектов предпринимательства – в эквиваленте 300 евро. При этом в случае выхода из кредитного союза паевой взнос возвращается.

Заем имеет право получить каждый участник кооператива. Как правило, это суммы от 1 до 30 млн. руб. Механизм получения средств схож с тем, что предъявляют банки: нужно предоставить справку о доходах за последние три месяца, справку о доходах поручителя, а также предъявить паспорт. Наличие поручителя обязательно при первом обращении. В частности, «Столичный клуб взаимопомощи», объединяющий физических лиц, выдает займы под 4% в месяц (48% в год). Например, при займе в 1 млн. руб. за год необходимо будет уплатить 480 тыс. руб. (по 40 тыс. в месяц). У банков процентные ставки по кредитам на первый взгляд привлекательнее (6-20%). Однако они зачастую не указывают дополнительные затраты, которые понесет клиент при пользовании кредитом (плата за обслуживание, комиссия и прочие платежи). В итоге реальная процентная ставка у банков будет не намного ниже, чем у кредитных союзов, а в ряде кредитных учреждений и существенно выше. Из-за

