

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК ФОРМА СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

О.В. Черкашина

В статье исследуется вопрос о социальной ответственности кредитных кооперативов в российском обществе. Обращается внимание на то, что в переломные моменты российской истории кредитные кооперативы принимали на себя значительную меру социальной ответственности. Подчеркивая высокую социальную значимость кредитной кооперации, автор утверждает, что одной из форм социальной ответственности кредитного кооператива перед своими членами является эффективное управление рисками. Представлена система управления рисками кредитного кооператива, выделены ключевые процессы этой системы. Определены различные виды рисков кредитного кооператива, охарактеризовано их содержание. Подчеркивается наличие связи между различными видами рисков, которое обязательно нужно принимать во внимание в работе с ними. Отмечается, что для эффективного управления рисками должна проводиться их четкая идентификация. Такая идентификация позволит выбрать адекватный прием или совокупность приемов работы с рисками. При этом представлена краткая характеристика возможных приемов работы с рисками кредитного кооператива, способствующих тому, чтобы кредитный кооператив мог в полной мере решать возложенные на него задачи, выполнять важнейшие социальные функции, закрепленные за ним обществом.

Ключевые слова: эффективность; социальная ответственность; кредитный кооператив; риски; управление рисками.

O.V. Cherkashina. EFFECTIVE RISK MANAGEMENT AS A FORM OF THE CREDIT COOPERATIVE SOCIAL RESPONSIBILITY

The article raises the question of what is the social responsibility of credit cooperatives in Russian society. It is drawn to the fact that at the turning points of Russian history, credit cooperatives assumed a significant measure of social responsibility. Emphasizing the high social significance of credit cooperation, the author draws attention to the fact that one of the forms of social responsibility of a credit cooperative to its members is effective risk management. The system of risk management of the credit cooperative is presented, the key processes of this system are highlighted. Various types of risks of a credit cooperative have been identified, and their content has been characterized. The presence of a connection between various types of risks is emphasized, which must be taken into account when working with them. Attention is drawn to the fact that for effective risk management, its clear identification should be carried out. It is noted that such identification will make it possible to choose an adequate technique or a set of techniques for dealing with risks. At the same time, a brief description of possible methods of working with the risks of a credit cooperative is presented, contributing to the credit cooperative being able to fully solve the tasks assigned to it, to perform the most important social functions assigned to it by society.

Keywords: efficiency; social responsibility; credit cooperative; risks; risk management.

В рамках международного сотрудничества Калининградского филиала Российского университета кооперации и Гданьского университета (Польша) в январе 2020 г. состоялся польско-российский научный семинар по весьма актуальной в современных условиях теме «Социальная ответственность кооперативного движения в секторе кредитно-сберегательных банков», степень важности которой только усилилась в условиях наступившей пандемии COVID-19 и ухудшения экономического положения разных социальных групп российского общества.

Если говорить о социальной ответственности кооперативного движения применительно к России, то вся история создания и развития кредитных кооперативов убедительно свидетельствует о большой социальной ответственности, возложенной на них. Для доказательства этого тезиса обратим внимание только на два периода в истории их деятельности: период становления (вторая половина XIX в.) и период возрождения в современных условиях (90-е гг. XX в. – начало XXI в.).

Зарождение кредитной кооперации связы-

вают с деятельностью декабристов, создавших Малую артель в 1834 г. в Петровском заводе. Для декабристов, выходящих после каторги на поселение, Малая артель организовала кассу взаимопомощи, а кроме того, что особенно важно, исполняла функции ссудо-сберегательного банка. Но массовое создание кредитных кооперативов связано с переломным событием в истории России – отменой в 1861 г. крепостного права. Именно в пореформенный период крестьянам очень нужны были деньги, на которые они могли бы производить выкупные платежи, покупать и арендовать землю, приобретать в пользование необходимый инвентарь и рабочий скот. Поскольку для банка крестьяне не являлись привлекательными клиентами и в силу этого не могли рассчитывать на получение банковского кредита, то возможностью предоставить такой кредит могли воспользоваться кооперативные организации.

Именно инициатива либеральной интеллигенции, помещиков, земств, даже духовенства привела к созданию кредитных кооперативов. Эта часть российского общества наиболее остро ощущала свою ответственность за судьбу пореформенной России, кредитные кооперативы рассматривались ею как возможность защитить хозяйство крестьянина от разорения посредством предоставления ему кредитов на приемлемых условиях. Это было крайне важно, ведь известно, что в этот период на долю крестьянства приходилось свыше 80 % всех жителей и 50 % национального дохода. Очевидно, что правильное решение крестьянского вопроса определяло судьбу страны, и это ясно понимала передовая часть российского общества. Состав первого кредитного кооператива «Рождественское ссудосберегательное товарищество», созданного в Костромской губернии, очень ярко об этом свидетельствует: именно помещики – братья Лугинины – убедили в 1865 г. 21 человека стать учредителями – священника, семерых служащих имения, 12 крестьян и унтер-офицера.

Первые опыты показали, что для объединения крестьян в кооперативы требуется большая разъяснительная и подготовительная работа. Осознавая социальную ответственность за судьбу России, эту работу взяли на себя лучшие представители российского общества: например, генерал-губернатором Западной Сибири Н.Г. Казнаковым в 1870–1880-е гг. стали организовываться кредитные товарищества на подвластной ему территории; идеи сельскохозяйственного кредита достаточно подробно разъяснялись в трудах предводителя

дворянства Ветлужского уезда Н.В. Коллюпанова «Практическое руководство к учреждению сельских и ремесленных банков по образцу немецких ссудных товариществ» и гласного Петербургской городской думы А.В. Яковлева «Очерки народного кредита в Западной Европе и России»; идеи развития сельской кредитной кооперации были активно поддержаны князем А.И. Васильчиковым.

Деятельность прогрессивной части российского общества имела впечатляющий результат. Хотя создание кредитных кооперативов было связано с серьезными трудностями, кредитная кооперация в России с каждым годом все больше развивалась. По состоянию на 1 июля 1913 г. количество кредитных кооперативов в стране составляло 12 225, а число пайщиков достигло 7 649 192 чел., размер выданных займов достиг 519,4 млн руб. Накануне революции, в начале 1917 г., в стране было 16,4 тыс. кредитных кооперативов, насчитывающих 11 млн членов, а также 136 союзов кредитных кооперативов. Общая стоимость баланса всех кооперативов превышала 900 млн руб. По общему количеству пайщиков кредитная кооперация России в то время занимала первое место в мире [5].

Теперь рассмотрим второй, выделенный нами период – период возрождения кредитной кооперации в современных условиях (90-е гг. XX в. – начало XXI в.). Рассматривая деятельность кредитных кооперативов в наше время, нужно отметить, что восстановление кредитных кооперативов началось с 1991 г., когда практически почти полностью отсутствовало российское законодательство о потребительской кооперации. Конечно, трудно представить, что возрождение кооперативного движения возможно осуществить без необходимой правовой основы.

Законопроект о кредитной кооперации принимался долго и сложно, у него трудная судьба, которая, на наш взгляд, была предопределена осознанием властью социальной значимости кредитной кооперации в формирующейся рыночной экономике. Впервые он был представлен на рассмотрение Государственной Думы в апреле 1995 г. И только шесть лет спустя, после работы согласительных комиссий, многочисленных согласований, когда на смену Президенту РФ Б.Н. Ельцину пришел В.В. Путин, 7 августа 2001 г. им был подписан Федеральный закон № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», который придал ускорение процессу формирования кредитной кооперации в условиях трансформации российской экономики.

В 2009 г. накопившийся опыт деятельности кредитных кооперативов потребовал его правового оформления, которое получило отражение в принятом Федеральном Законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в который позднее были внесены многочисленные изменения и дополнения.

Развитие кредитной кооперации в начале 1990-х гг. было во многом определено серьезными преимуществами кооперативов перед банками. Займы, предоставляемые на основе этих преимуществ, могли получить, во-первых, члены кооператива, живущие в местности, не имеющей филиалов банков; во-вторых, члены кооператива с низкими доходами, не являющиеся для банков привлекательными клиентами; в-третьих, поскольку в процессе рыночных преобразований была разрешена предпринимательская деятельность, требовавшая инвестиций, то, прежде всего, начинающие предприниматели, личные подсобные хозяйства и фермеры, субъекты семейного бизнеса.

Социальную значимость кредитной кооперации трудно переоценить, поскольку в развитии российской экономики она играет серьезную роль, важность которой определяется многими обстоятельствами. Обратим внимание на некоторые из них, хотя, безусловно, их перечень не ограничивается нашим перечислением: 1) на кредитные кооперативы, работающие в регионах, расположенных далеко от финансовых центров, возлагается определенная социальная роль, поскольку они фактически способствуют повышению благосостояния; 2) деятельность кредитных кооперативов, безусловно, ведет к снижению уровня теневого и ростовщического капитала, а также к повышению прозрачности и формированию кредитной истории мелких предприятий, рост размеров бизнеса которых дает со временем возможность привлекать займы других финансовых институтов; 3) кредитные кооперативы своей деятельностью способствуют повышению финансовой грамотности граждан, а это в условиях развивающейся рыночной экономики, действия рыночных законов представляется весьма актуальным.

Нужно указать на серьезные макроэкономические функции, возложенные на кредитные кооперативы. На рынке финансовых услуг они участвуют в формировании конкурентной среды, поскольку выступают важными факторами, противодействующими инфляции и монополизации. Кроме того, формирование среднего класса в нашей стране происходит во многом благодаря кредитной кооперации, а ведь обще-

известно, что в рыночной экономике средний класс – ее социальная основа.

Согласно действующему законодательству деятельность кредитных кооперативов связана с выполнением двух основных функций: первая связана с выгодным сбережением денежных средств своих членов, а вторая заключается в выдаче денежных ссуд своим членам. Основная ценность кооперации – это социальная ответственность, заключающаяся в том, что кооператив должен удовлетворять потребности пайщиков, а члены кооператива – активно участвовать в его деятельности.

В литературе, посвященной теории кредитной кооперации, отмечается, что принципами социальной ответственности являются:

- прозрачность – организации следует быть прозрачной в ее решениях и деятельности, которые оказывают воздействие на общество и окружающую среду;
- подотчетность – организации следует быть подотчетной за ее воздействие на общество, экономику и окружающую среду;
- этическое поведение – организации следует вести себя этично;
- уважение интересов заинтересованных сторон – организации следует уважать, учитывать и реагировать на интересы ее заинтересованных сторон;
- соблюдение верховенства закона – организации следует принять то, что соблюдение верховенства закона обязательно;
- соблюдение международных норм поведения – организации следует соблюдать международные нормы поведения, следуя при этом принципу соблюдения верховенства закона;
- соблюдение прав человека – организации следует соблюдать права человека и признавать их важность и всеобщность [4].

Если потребности пайщиков заключаются в оказании финансовой взаимопомощи, то тогда формой социальной ответственности кредитного кооператива является эффективное управление его рисками, так как процесс функционирования кредитных потребительских кооперативов обязательно включает риски, что вызывает необходимость избегать рискового использования сбережений пайщиков. В связи с этим кооперативом должны выявляться риски и разрабатываться система защиты от негативного воздействия рисков, что входит в зону его социальной ответственности.

В связи с этим «кредитный кооператив обязан организовать систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка (анализ) рисков;
- реагирование на риск;
- мониторинг рисков;
- формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками» [2].

Эти ключевые процессы определены Банком России, который согласно ст. 5, п. 1 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» занимается регулированием отношений в сфере кредитной кооперации и принял документ, регламентирующий деятельность по управлению рисками, получивший название «Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов». Согласно Базовому стандарту по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденному протоколом Банка России от 17.04.2018, в рамках первого ключевого процесса системы управления рисками могут выявляться следующие виды рисков кредитного кооператива, перечисленные в табл. 1.

Таблица 1

Виды рисков кредитных потребительских кооперативов [2]

Виды рисков	Содержание рисков
Стратегический риск	Нарушение кооперативом установленных в стратегическом плане целей функционирования
Репутационный риск	Отрицательное воздействие на деловую репутацию кооператива
Операционный риск	Нарушения в деятельности кооператива вследствие внутренних и внешних факторов
Кредитный риск	Неплатежеспособность по финансовым обязательствам
Рыночный риск	Изменения в рыночной оценке финансовых активов
Риск ликвидности	Нарушения сроков исполнения финансовых обязательств

Однако в литературе, посвященной данной проблеме, отмечается, что в деятельности кредитных кооперативов присутствует много и других разновидностей рисков, различающихся по условиям возникновения, источникам образования, срокам воздействия. Можно использовать различные классификации рисков: 1) риски подразделяют на внутренние и внешние; 2) по источникам образования делят риски на риски, связанные с заемщиком, и риски, связанные со способом обеспечения возврата ссуды; 3) системные риски; 4) форс-мажорные

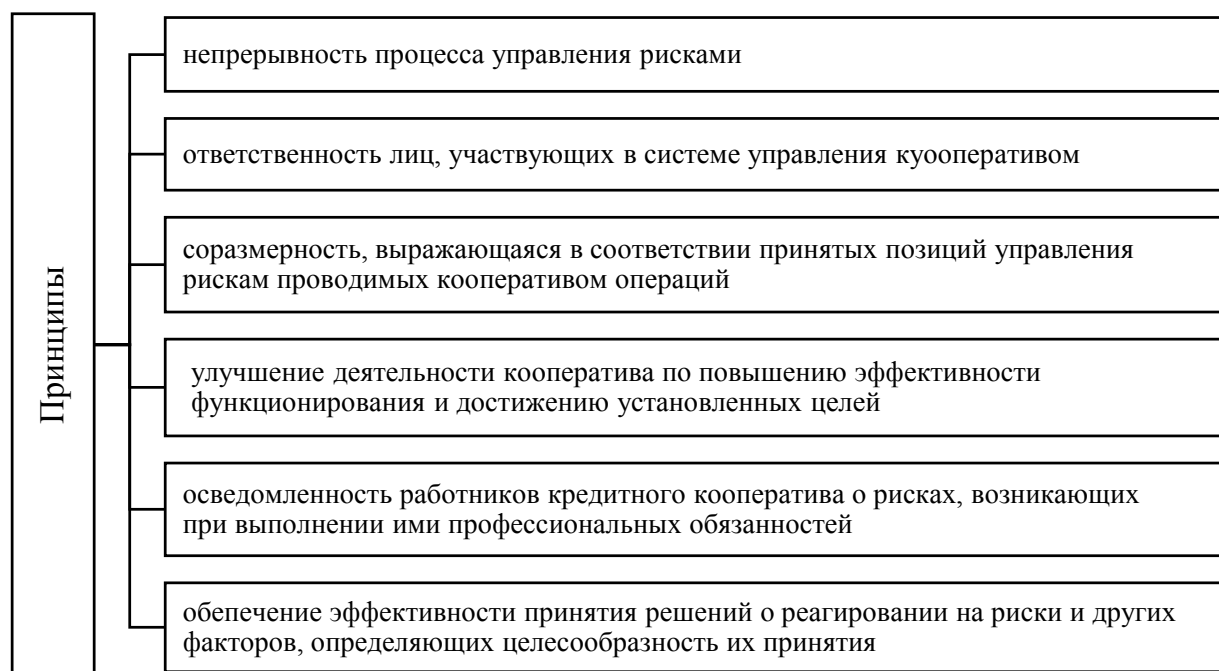
риски; 5) финансовые и нефинансовые риски [3, с. 138–139].

Кроме того, необходимо отметить, что все виды рисков кредитного потребительского кооператива связаны между собой, и эти связи обязательно нужно выявлять и учитывать при управлении рисками. Например, с очевидностью можно наблюдать, что операционные риски могут вызвать проблемы с ликвидностью, а рыночный риск может повлиять на кредитные риски. В свою очередь, кредитные риски оказывают влияние на другие виды рисков, например риски ликвидности. Следовательно, четкая идентификация рисков является необходимым условием эффективного управления ими.

Вторым ключевым процессом системы управления рисками является их оценка (анализ). Адекватная оценка рисков позволяет свети к минимуму потери кредитного кооператива. Такая оценка может проводиться с использованием различных методов. Наиболее часто используемыми являются балльно-весовой метод и скоринговый. Сущность первого из них связана с оценкой риска путем сопоставления его с мерами по минимизации. Этот метод основывается на использовании специальных опросных карт, которые составляются экспертами в процессе анкетирования – они позволяют оценивать как уровни рисков, так и качество управления рисками и др. Скоринговый метод позволяет оценить в баллах параметры, связанные с установлением уровня кредитного риска при выдаче заемщику потребительского кредита. Такими параметрами могут быть получаемый доход, возраст заемщика, занимаемая должность, возможный залог и его величина, срок и размер кредита и др.

Применение первого метода ведет к необходимости поиска кооперативом специалистов, выступающих экспертами, а применение второго – к необходимости достаточно серьезной профессиональной подготовки менеджеров кооператива. Как свидетельствует практика, применение скорингового метода более эффективно при предоставлении кредитным кооперативом небольших кредитов. Кроме того, как уже отмечалось выше, использование этого метода требует определенного уровня профессиональной подготовки менеджеров кооператива, а также достаточного объема информации по клиентам кооператива. Очевидно, что необходимость соблюдения этих условий является основанием для того, чтобы использовать комплексный подход при анализе рисков.

В соответствии с Базовым стандартом управ-



Принципы управления рисками [2]

ление рисками кредитных кооперативов должно базироваться на соблюдении следующих принципов, которые приведены на рисунке.

При этом кредитный кооператив, осознавая свою ответственность перед пайщиками, имеет право самостоятельно определять приемы и методы управления рисками, руководствуясь при этом разными критериями: масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой кредитного кооператива. После идентификации рисков и их оценки, выбирая прием или определенный

набор приемов работы с риском, кредитный кооператив может выбрать, учитывая специфику условий, те их виды, которые сгруппированы в табл. 2.

Можно утверждать, что указанный документ достаточно четко регламентирует действия кредитного кооператива по эффективному управлению его всевозможными рисками для того, чтобы кредитный кооператив мог в полной мере решать возложенные на него задачи, выполнять важнейшие социальные функции, закрепленные за ним обществом.

Таблица 2

Приемы работы с рисками и условия их применения [2]

Виды приемов	Условия применения
Принятие риска	Когда уровень риска находится в пределах приемлемого уровня; либо в тех случаях, когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно
Ограничение (снижение уровня, минимизация) риска	В основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень
Перенос (передача) риска	В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков кредитного кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями кредитного кооператива, которые может и готова взять на себя сторонняя организация
Финансирование риска	Только в тех случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и уставом кредитного кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов
Уклонение от риска (избегание риска)	В случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск

Список литературы

1. О кредитной кооперации: федер. закон от 02.08.2009 № 190-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Банковский стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов от 17.04.2018 Банка России. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71830590> (дата обращения: 13.02.2021).

3. Диденко В.Ю., Морозко Нат.И., Морозко Н.И. Идентификация рисков кредитных потребительских кооперативов // Вестник университета. 2019. № 3. С. 137–142. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-3-137-142>.

4. Емельянов С.П., Хамзин И.М. Маркетинг в кредитных кооперативах: монография / Межрегиональный центр развития кредитной кооперации и микрофинансирования. Чебоксары: МЦРК, 2014. 21 с.

5. История кредитных кооперативов. Справочник. URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/kreditnye_tovarischestva (дата обращения: 13.02.2021).

6. Морозко Н.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю. Минимизация рисков в деятельности кредитных потребительских кооперативов // Экономика. Налоги. Право. 2019. № 12 (4). С. 60–67.

References

1. O kreditnoj kooperatsii [On credit coopera-

tion]: feder. zakon ot 02.08.2009 № 190-FZ. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul`tantPlyus».

2. Bankovskij standart po upravleniyu riskami kreditnykh potrebitel'skikh kooperativov ot 17.04.2018 Banka Rossii [Bank Standard on Risk Management of Credit Consumer Cooperatives of 17.04.2018 of the Bank of Russia]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71830590> (Accessed 13.02.2021).

3. Didenko V.Yu., Morozko Nat.I., Morozko N.I. Identifikatsiya riskov kreditnykh potrebitel'skikh kooperativov [Identification of risks of credit consumer cooperatives] // Vestnik universiteta. 2019. № 3. S. 137–142. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-3-137-142>.

4. Emelyanov S.P., Khamzin I.M. Marketing v kreditnykh kooperativakh [Marketing in credit cooperatives]: monografiya / Mezhhregional'nyj tsentr razvitiya kreditnoj kooperatsii i mikrofinansirovaniya. Cheboksary: MCzRK, 2014. 21 s.

5. Istoriya kreditnykh kooperativov. Spravochnik [The history of credit cooperatives. Guide]. URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/kreditnye_tovarischestva (Accessed 13.02.2021).

6. Morozko Nat.I., Morozko N.I., Didenko V.Yu. Minimizatsiya riskov v deyatel'nosti kreditnykh potrebitel'skikh kooperativov [Minimization of risks in the activities of credit consumer cooperatives] // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2019. № 12 (4). S. 60–67.

ЧЕРКАШИНА Ольга Викторовна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и управления. Калининградский филиал Российского университета кооперации. Россия. Калининград. E-mail: ovch1205@mail.ru.

CHERKASHINA, Olga Viktorovna – Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Management. Kaliningrad branch of the Russian University of Cooperation. Russia. Kaliningrad. E-mail: ovch1205@mail.ru.