

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

«УТВЕРЖДАЮ»

**Министр сельского хозяйства
Российской Федерации**

_____ **А.В. ГОРДЕЕВ**

«_23» марта 2006 г

**«Концепция развития системы
сельской кредитной кооперации»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. Введение	3
2. Анализ состояния сельской кредитной кооперации	4
3. Правовые основы деятельности сельской кредитной кооперации	9
4. Цель, задачи и приоритеты формирования и развития системы сельской кредитной кооперации	12
5. Формирование и развитие многоуровневой системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации	15
6. Государственная политика по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации	18
7. Участие ОАО «Россельхозбанк» и других кредитных организаций в развитии системы сельской кредитной кооперации	25
8. Роль ФРСКК, Союза СКК и АККОР в развитии сельской кредитной кооперации	26
9. Участие в международном сотрудничестве	28
10. Механизм реализации концепции развития сельской кредитной кооперации и ожидаемые результаты	30
11. Заключение	33
Приложения	36

:

1. Введение

Развитие малого и среднего предпринимательства в России является одним из важнейших направлений общего экономического развития страны. Несмотря на значительную численность малых и средних предприятий и количество занятых в них, согласно данным официальной статистики, доля малых и средних предприятий в ВВП составляет менее 12%. Это в несколько раз меньше показателей уровня развития малого предпринимательства во многих промышленно развитых странах. Не менее остро стоит проблема повышения активности сельского населения и стимулирования развития малых и средних форм агробизнеса. Одной из серьезных причин, сдерживающих этот процесс, является недостаток и недоступность финансовых средств, а также слабая государственная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Среди действующих на рынке финансовых услуг институтов финансовых посредников деятельность значительной части из них не всегда отвечает интересам представителей малых форм агробизнеса. Крупные коммерческие банки, в основном представленные в регионе как филиалы столичных банков, нацелены на увеличение собственной прибыли и кредитуют в основном крупных эффективных заемщиков. Региональные банки занимают незначительную нишу. Поэтому сельским территориям, не располагающим крупными или средними кредитоспособными предприятиями, трудно привлечь финансовые ресурсы на социально-экономическое развитие.

Между тем во многих странах мира существует как многоуровневая банковская система, так и развитая небанковская инфраструктура финансовых посредников: фонды взаимного кредитования, ссудо-сберегательные товарищества, кредитные кооперативы и т.д.

Преимущества кредитных кооперативов перед коммерческими банками заключаются в некоммерческом характере деятельности: они нацелены на оказание услуг своим пайщикам на взаимовыгодной основе, а не на получение максимальной прибыли. Обслуживание ограниченного круга лиц и субсидиарная ответственность по обязательствам кооператива обуславливают снижение риска невозврата займов. Как показывает практика, инвестиционные риски в кредитных кооперативах также сведены к минимуму, и чаще всего обеспечивается полный возврат ссуд. Кредитный кооператив, доказав свою состоятельность кредитными историями своих пайщиков, может выступать и в качестве посредника – гаранта при проведении финансовых операций между производителями сельхозпродукции, областным и федеральным бюджетами.

Создание сельских кредитных кооперативов стало практическим ответом мелкого сельскохозяйственного товаропроизводителя на его возрастающую потребность в финансовых услугах.

Процесс формирования общенациональной системы сельской кредитной кооперации сталкивается с определенными трудностями. Они обусловлены несовершенством правовой базы деятельности, отсутствием государственных органов регулирования, недостаточным вниманием к проблемам сельской кредитной кооперации федеральных и региональных органов власти. Большие надежды в деле развития сельской кредитной кооперации представители малых форм аграрного бизнеса связывают с началом реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК».

2. Анализ состояния сельской кредитной кооперации

Несмотря на сравнительно быстрый рост численности сельских кредитных кооперативов, потенциал для их развития остается огромным. По данным проводимого ФРСКК ежегодного социологического опроса сельских кредитных кооперативов неудовлетворенный спрос на займы членов кооперативов колеблется от 50% до 75%.

За последние годы в Российской Федерации неуклонно расширяется членская база сельской кредитной кооперации (рис.1).

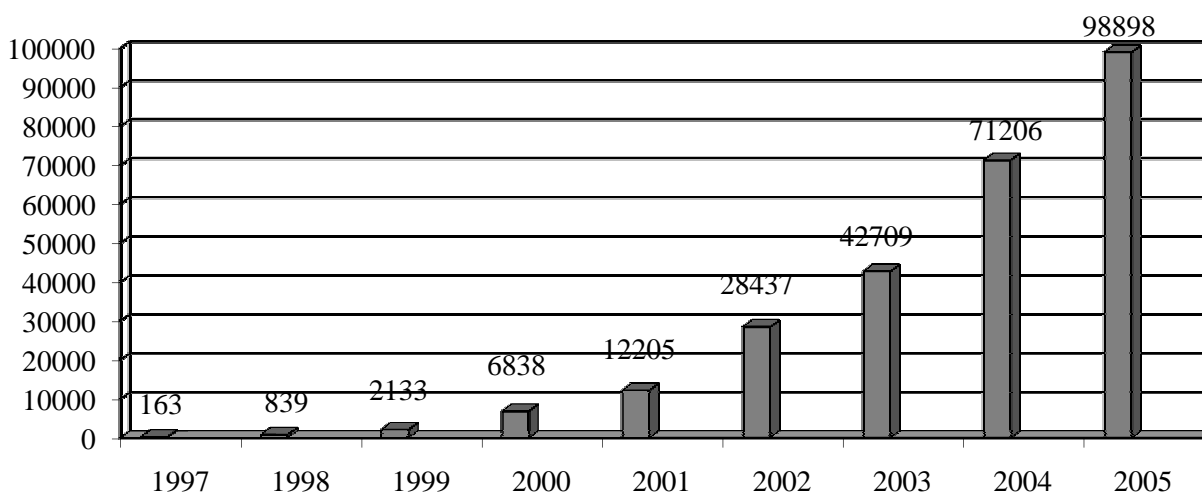


Рис. 1. Динамика членской базы сельской кредитной кооперации в Российской Федерации

Анализ структуры членов сельских кредитных кооперативов в Российской Федерации показывает, что средний и мелкий сельскохозяйственный товаропроизводитель активно пользуется услугами сельских кредитных кооперативов.

В настоящее время в сельской кредитной кооперации преобладающее влияние в структуре членской базы (более 80 %) имеют граждане, ведущие личное подсобное хозяйство. Причем, часть членов, относящихся к данной категории, являются активными заем-

щиками. Другая же часть сельских граждан (в основном пенсионеры) предпочитают сохранять в кооперативе свои сбережения. В целом такая структура по существу соответствует положению ст.4, п.8 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» о том, что «кредитные кооперативы образуются для кредитования и сбережения средств членов» (рис. 2).

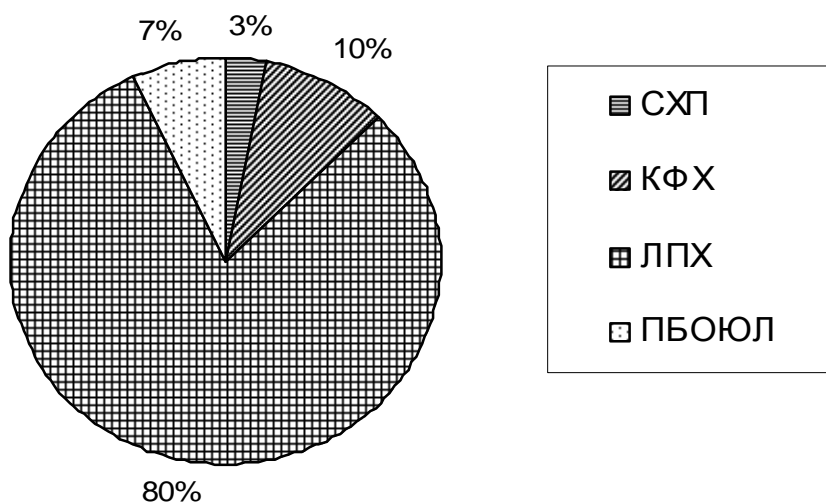


Рис.2. Структура членов сельских кредитных кооперативов (по данным за 2005 г.)

Таким образом, создание кредитных кооперативов следует рассматривать в качестве важнейшей составляющей в реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в части, стимулирования развития малых форм хозяйствования, включая:

- стимулирование развития производства и переработки сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах (ЛПХ) и крестьянских фермерских хозяйствах (КФХ) а также развитие других малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе (в том числе стимулирование создания заготовительных, снабженческо-сбытовых и других потребительских кооперативов;

- расширение доступности кредитных ресурсов для личных подсобных хозяйств (ЛПХ), крестьянских фермерских хозяйств (КФХ), а также создаваемых ими сельскохозяйственных заготовительных и снабженческо-сбытовых, перерабатывающих и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СХПК).

Практически все сельские кредитные кооперативы далеки от того, чтобы удовлетворить потребности крупных и средних крестьянских (фермерских) хозяйств в оборотных средствах для развития своих производств. В настоящее время они в состоянии обес-

печить потребности в оборотных средствах для развития мелких крестьянских (фермерских) хозяйств и личных подсобных хозяйств. В ближайшей перспективе наращивание фонда финансовой взаимопомощи в сельских кредитных кооперативах за счет взаимодействия с региональными финансовыми рынками обеспечит позитивный рост размера займа до уровня, позволяющего удовлетворять потребности в оборотных средствах среднего сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Ареал распространения сельских кредитных кооперативов в Российской Федерации постоянно расширяется. По данным мониторинга ФРСКК в настоящее время сельская кредитная кооперация представлена в 62 субъектах Российской Федерации, 373 сельских районах и в более 792 сельских поселениях, что дает основание считать ее неотъемлемым элементом кредитно-финансового обслуживания сельских территорий.

Самая высокая плотность размещения сельских кредитных кооперативов наблюдается в Центральном (в основном Белгородская обл.), Южном, Приволжском и Сибирском федеральных округах. Сельские кредитные кооперативы здесь широко представлены не только в районных центрах, но и в сельских муниципальных образованиях.

Низкий уровень активности по созданию кредитных кооперативов сохраняется в республиках Северного Кавказа, в автономных округах Северо-Западного, Сибирского и Дальневосточного федеральных округов. Региональная характеристика системы сельской кредитной кооперации в России по состоянию на 01.01.06 г. отражена в таблице 1.

Таблица 1

**Распределение сельских кредитных кооперативов
по федеральным округам Российской Федерации (на 01.01.2006 г.)¹**

	Сельские кредитные кооперативы - всего	Из них сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК)
Российская Федерация	872	473
Центральный федеральный округ	391	46
Северо-Западный федеральный округ	39	30
Южный федеральный округ	155	148
Приволжский федеральный округ	137	104
Уральский федеральный округ	26	26
Сибирский федеральный округ	101	97
Дальневосточный федеральный округ	23	22

В настоящее время создание и функционирование в Российской Федерации сельских финансовых организаций на кооперативной основе представлено тремя организационно-правовыми формами:

¹ Данные мониторинговых наблюдений ФРСКК

- сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О сельскохозяйственной кооперации»;
- кредитные потребительские кооперативы граждан, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;
- кредитные потребительские кооперативы, создаваемые и действующие на основе ст. 116 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Каждый федеральный закон определяет свои, отличительные от других, правовые нормы и условия создания и функционирования финансовых организаций.

Совокупность различных форм сельской кредитной кооперации представлена на рис.3.

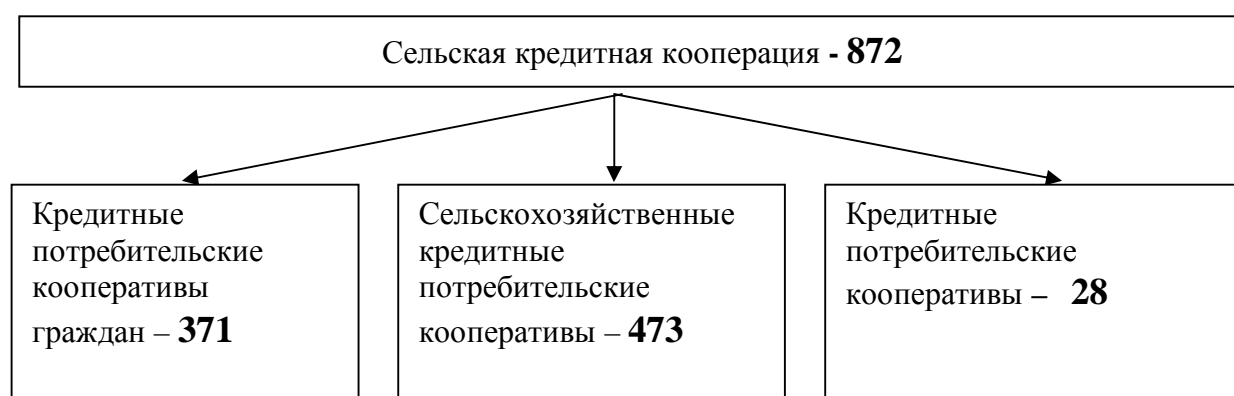


Рис. 3. Структурная модель сельской кредитной кооперации (по данным на 01.01.06)

Современная сельская кредитная кооперация представляет собой некоторое множество, как однородных, так и неоднородных самостоятельных кооперативных единиц: кредитных потребительских кооперативов граждан; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; обществ взаимного кредита; кредитных кооперативов с товарными функциями и др. Это существенно усложняет введение унифицированных стандартов и норм, как государственного регулирования, так и саморегулирования.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) образуют центральное звено сельской кредитной кооперации в России, с участием которого должны осуществляться основные мероприятия, связанные с реализацией приоритетного национального проекта «Развитие АПК». Как уже отмечалось выше, в России их насчитывается более 470. Многие из этих кооперативов достигли существенных результатов в части оказания финансового содействия своим пайщикам. Несмотря на то, что на их долю приходится немногим более 50% численности всех структур в системе сельской кредитной кооперации, в общей численности пайщиков, размере активов и величине кредитного портфеля СКПК занимают от 78 до 88 процентов (табл. 2)

Таблица 2

Основные показатели развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в Российской Федерации (по данным на 01.10. 05)

Федеральный округ (ФО)	Кол-во регионов	Количество СКПК	Количество членов	Активы, млн. руб.	Остаток ссуд, млн. руб.
Центральный	18	42	2 870	96,4	87,4
Северо-Западный	11	22	3 197	57,7	49,0
Южный	13	132	49 836	1 026,3	898,9
Приволжский	15	108	7 192	459,9	429,9
Уральский	6	26	731	14,0	13,8
Сибирский	16	97	8 647	165,1	156,5
Дальневосточный	10	19	769	15,3	13,2
Итого	89	446	73 242	1 835	1 649

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы представлены, как правило, в районных центрах. Ряд кооперативов представлен в республиканских, краевых или областных центрах. В таких случаях эти кооперативы (2 уровня), как правило, выполняют функцию поддержки местных кредитных кооперативов (1 уровня). Наряду с кооперативами 2 уровня, выполняющими апексную функцию в региональных центрах формируются кооперативные союзы, в том числе аудиторские и учебно-консультационные центры, которые входят в национальные кооперативные союзы. Значительная часть СКПК и их региональных союзов входят в Союз сельских кредитных кооперативов России.

Наиболее масштабно сельская кредитная кооперация представлена в Волгоградской области. Доля портфеля займов сельских кредитных кооперативов этого региона составляет 49,0% от общего портфеля займов системы сельской кредитной кооперации в России, а по числу членов 52,3% от общей численности пайщиков сельской кредитной кооперации. В остальных регионах сельские кредитные кооперативы не сформировали еще достаточную ресурсную базу, которая позволяла бы им занять достойное место в региональной кредитно-финансовой системе.

3. Правовые основы деятельности сельской кредитной кооперации

Существенным фактором, способствующим становлению и развитию кредитной кооперации, как полноправного участника финансового рынка, является создание качественной нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность кредитных кооперативов различного уровня.

В настоящее время деятельность кредитной кооперации регулируется ст. 116 Гражданского кодекса Российской Федерации и федеральными законами:

- **«О сельскохозяйственной кооперации»** № 193-ФЗ от 08.12.1995 г.;
- **«О кредитных потребительских кооперативах граждан»** № 117-ФЗ от 07.08.2001 г.

Однако ни один из этих федеральных законов не может в полной мере удовлетворять современным требованиям к законодательной базе о кредитной кооперации, поскольку область правового регулирования данных законов существенно ограничена их узкой специализацией.

Так, Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» распространяет свое действие только на те кредитные потребительские кооперативы, которые созданы в подавляющем большинстве сельскохозяйственными товаропроизводителями. Согласно определению, данному в статье 1 этого закона «сельскохозяйственный товаропроизводитель – физическое или юридическое лицо, осуществляющее производство сельскохозяйственной продукции (которая составляет в стоимостном выражении более 50% от общего объема производимой продукции в общем случае, и более 70% от общего объема производимой продукции для рыболовецких артелей (колхозов))».

Таким образом, для многих сельских жителей и предпринимателей, которые ведут несколько видов хозяйственной деятельности, эти законодательные ограничения не позволяют равноправно с другими членами участвовать в финансовой деятельности кредитных кооперативов. В некоторых субъектах Российской Федерации были приняты региональные законы, направленные на содействие развитию кредитной кооперации. Примерами таких законодательных актов могут служить региональные законы, принятые в Алтайском крае, Волгоградской, Владимирской, Орловской, Саратовской областях и в ряде других субъектов Российской Федерации.

Отсутствие федерального закона «О кредитной кооперации», прежде всего, препятствует созданию четкого механизма взаимодействия государства и кредитных кооперативов.

Предметом регулирования данного закона должна стать собственно кредитная кооперация как целостная система, федеральный закон должен заложить и определить право-

вые, организационные и экономические основы кредитной кооперации как финансовой организации особой формы.

Принятие данного закона обеспечит однозначное толкование таких, широко применяемых в сфере кредитной кооперации экономических понятий, как членство, паевой взнос, паевой фонд, кооперативные выплаты. Законом должны быть установлены необходимые требования к Уставам кредитных кооперативов, определен порядок формирования имущества кооператива и распределения доходов, а также обеспечена юридическая защита интересов членов кооперативов в решении вопросов о правах и обязанностях членов, порядке исключения из кооператива, имущественной ответственности, структуре органов управления и контроля, их компетенции, условиях реорганизации и ликвидации кооперативов, других вопросов деятельности.

Положения федерального закона должны определить основные принципы кооперативного движения, в том числе принцип добровольности вступления и выхода из кооператива, принцип равноправия членов, принцип самоуправления кредитного кооператива.

Именно самоуправление является важнейшим отличительным признаком кредитного кооператива, определяющим особое правовое положение кредитного кооператива на финансовом рынке. Принцип самоуправления, включающий в себя возможность контроля за деятельностью кооператива и беспрепятственного влияния на принятие ключевых решений со стороны каждого члена кооператива через участие в высшем органе управления - общем собрании, должен предопределить и особый подход к вопросу о надзоре за деятельностью кредитных кооперативов со стороны государства.

Кредитные кооперативы призваны оказывать финансовые услуги своим пайщикам, аккумулируя для этих целей средства в виде паевых взносов, привлекая свободные средства пайщиков на основе договоров займа, пополняя фонд финансовой взаимопомощи за счет банковских кредитов и иных, не запрещенных законом источников. В настоящее время, согласно действующему законодательству, любая организация в установленном порядке может получить заемные средства от физических и (или) юридических лиц и осуществить передачу полученных средств своим заемщикам на основании договора займа (как в денежной, так и в иной форме). Кредитные кооперативы, оказывающие финансовые услуги ограниченному кругу лиц - пайщикам, безусловно, несут специфические риски, связанные с возможным непогашением предоставленных займов. Однако эти риски трудно сопоставить с рисками, которые несут при кредитовании за счет средств вкладчиков традиционные финансовые посредники - банки, прежде всего в связи с тем, что кооператив является самоуправляемой организацией. Каждый пайщик кооператива, как член высшего органа управления - общего собрания, в принципе, может оказать влияние на

кредитную политику кооператива и понести субсидиарную ответственность за принятие некомпетентных решений. Федеральный закон должен обеспечить правовую поддержку реализации демократических принципов управления в таких организациях.

Безусловно, кредитный кооператив, как финансовый институт, для обеспечения устойчивости и минимизации рисков при осуществлении своей деятельности должен соответствовать определенным стандартам и нормативам.

Для сельских кредитных кооперативов, являющихся некоммерческими организациями и выполняющими операции по займам и сбережениям, крайне необходимо совершенствование системы бухгалтерского учета. Специфику деятельности кредитных кооперативов следует рассматривать как безусловное основание для разработки специализированной системы бухгалтерского учета, включающую унифицированный план счетов, внутренних аналитических и синтетических регистров, форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и специальный режим налогообложения.

Разработка специфических стандартов, нормативов и ограничений, а также осуществление контроля за их соблюдением может быть возложена или на специальные государственные органы или на объединения кредитных кооперативов (саморегулируемые организации), например, ассоциации кредитных кооперативов, аудиторские союзы кредитных кооперативов и т.п. В текущих условиях путь создания саморегулируемых организаций представляется более предпочтительным в связи с тем, что объединения кредитных кооперативов уже фактически существуют и ими накоплен значительный опыт в разработке внутренних нормативов и стандартов деятельности. Принимаемый федеральный закон должен предусмотреть возможность формирования многоуровневой системы кредитной кооперации.

Необходимо отметить, что принятие Федерального закона «О кредитной кооперации», регулирующего деятельность широкого круга кредитных потребительских кооперативов, не должно привести к ущемлению интересов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, действующих в соответствии с законом «О сельскохозяйственной кооперации».

4. Цель, задачи и приоритеты формирования и развития системы сельской кредитной кооперации

Главная цель состоит в широком распространении в регионах Российской Федерации положительного опыта деятельности сельских кредитных кооперативов, путем привлечения государственных и иных источников финансовых ресурсов для стимулирования экономической активности сельского населения, способствующей росту занятости и увеличению его доходов. В результате развития системы сельской кредитной кооперации в короткий срок будут созданы условия для обслуживания сельскими кредитными кооперативами не менее 1 млн. пайщиков.

Задачи:

- оказать содействие исполнительным органам субъектов Российской Федерации и местного самоуправления в разработке законодательства и целевых программ, поддерживающих многоуровневую систему кредитных кооперативов;
- способствовать созданию широкой сети кредитных кооперативов в сельской местности;
- разработать и внедрить унифицированные стандарты деятельности кредитных кооперативов;
- разработать механизмы стимулирования объединения сельских кредитных кооперативов в общую систему сельской кредитной кооперации;
- способствовать привлечению инвестиций для формирования фондов финансовой взаимопомощи сельских кредитных кооперативов.

Основные мероприятия.

1. В области законодательства:
 - принять Федеральный закон «О кредитной кооперации»;
 - принять поправки в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»;
 - принять поправки в Налоговый кодекс в части налогообложения кредитных кооперативов;
 - подготовить предложения в Федеральный и региональные законы «О бюджете на 2007 год» в части финансирования отдельных мероприятий.
2. В области организационного и научно-методического обеспечения:
 - обеспечить организационно-правовые предпосылки создания «Федерального агентства по регулированию деятельности кредитных кооперативов». Возложить на указанное агентство задачу по подготовке и ведению федерального реестра кредитных кооперативов;

- возложить на Минсельхоз России ответственность за координацию и частичную реализацию следующих направлений Проекта:

а) разработку региональных целевых программ развития сельской кредитной кооперации;

б) разработку положения о региональной (республиканской, краевой, областной) рабочей группе по реализации мероприятий;

в) разработку рекомендаций (пособия) для региональных рабочих групп по организации и обеспечению деятельности сельских кредитных кооперативов;

- разработать стандарты и нормативы регулирования деятельности сельских кредитных кооперативов;

- разработать правила ведения бухгалтерского учета и отчетности (ПБУ) в сельских кредитных кооперативах;

- разработать рекомендации по ведению бухгалтерского учета в кредитных кооперативах;

- разработать программный комплекс по автоматизации выполнения основных операций в кредитных кооперативах.

Все мероприятия должны проводиться в рамках широкого использования потенциала действующих федеральных и региональных структур системы сельской кредитной кооперации.

3. В области технического содействия:

- оказать поддержку федеральному и региональным учебно-консультационным центрам «Кооперативный кредит» по разработке учебных программ и реализации их организационных возможностей;

- оказать поддержку специализированным аудиторским союзам, обслуживающим кредитные кооперативы, по разработке стандартов аудита и их организационных возможностей;

- создать в регионах на базе успешно работающих сельских кредитных кооперативов второго уровня сеть опорных учебно-консультационных центров;

- привлечь группы международных консультантов и волонтеров для обмена опытом работы и подготовки нормативно-методических документов;

- предоставить кредитным кооперативам каналы связи для создания общего информационного пространства.

4. В области информационного обеспечения:

- обеспечить постоянную информационную деятельность, направленную на популяризацию идей сельскохозяйственной кредитной кооперации среди сельского населения Российской Федерации;

- в процессе информационной поддержки реализации мероприятий использовать материалы государственной статистики, итоги сельскохозяйственной переписи, данные создаваемого федерального реестра кредитных кооперативов, результаты мониторинга, проводимые научными организациями и объединениями сельских кредитных кооперативов;

- разработать систему информационного обеспечения с включением в нее специализированных телевизионных и радиопрограмм, специализированных газет, журналов и информационных листков, разработанных учебных программ. Особое внимание следует уделить увеличению тиража существующих специализированных изданий («Сельский кредит», «Вестник кооперации» и др.);

- активизировать работу по созданию роликов (телевизионных сюжетов) социальной рекламы о преимуществах сельских кредитных кооперативов.

Специально организованная информационная кампания должна быть направлена на формирование гражданской позиции о необходимости активного участия в создании и управлении сельскими кредитными кооперативами.

Информационная кампания должна объединять деятельность средств массовой информации на федеральном и региональном уровнях, информационных структур федеральных министерств и ведомств, участвующих в реализации отдельных мероприятий, а также общественных объединений и некоммерческих организаций.

Необходимо создать материальную базу для повсеместного введения в программы обучения в высших и средних учебных заведениях сельскохозяйственного и кооперативного профилей специальных курсов «Кредитная кооперация», разработать учебники и учебные пособия, обеспечить подготовку соответствующих преподавателей.

5. Формирование многоуровневой системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

Исследование общемировых закономерностей развития кредитной кооперации позволяет определить модель формирования российской системы сельской кредитной кооперации, которая уже в настоящее время содержит в себе ряд позитивных элементов из международной кооперативной практики, прежде всего - многоуровневый характер построения системы, а также социальную направленность деятельности. Данная модель, базируется на соблюдении ряда основополагающих принципов кооперации (рис. 4).



Рис. 4. Модель формирования системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

Данные принципы положены в основу формирования системы как на региональном, так и федеральном уровнях. Ее главные отличительные особенности по сравнению с другими финансово-кредитными системами, обслуживающими агропромышленный комплекс, заключаются в более высоком уровне прозрачности экономических отношений, доступности к финансовым и другим услугам, как для членов сельских кредитных кооперативов, так и для самих кооперативов, а также в повышенной степени ответственности ее членов за финансовые результаты.

В настоящее время в России формируется трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (приложение 1). Данная система носит открытый характер, а её базовыми элементами являются сельскохозяйственные кредитные

потребительские кооперативы. Кооперативы остро нуждаются в квалифицированных кадрах, чем обусловлена их высокая мотивация к созданию собственных образовательных структур. СКПК как особые финансовые организации требуют специальной системы внутреннего контроля и аудита своей деятельности. Они стараются использовать одни и те же стандарты бухгалтерского учета и заемной деятельности. Это мотивирует их к созданию специальных структур, осуществляющих функцию внутрисистемного контроля деятельности. Данная функция позволяет непрерывно следить за состоянием кредитного кооператива, регистрировать его важнейшие характеристики, оценивать их, оперативно выявлять результаты воздействия различных процессов и факторов. Дистанционный мониторинг и проверка на месте – это способы, с помощью которых обеспечивается надзор за работой кооперативов. В рамках надзорной деятельности выполняются следующие функции: (1) определяются негативные тенденции или осложнения, чтобы можно было принять меры до того, как серьезные затруднения начнут угрожать финансовому существованию кредитного кооператива; (2) выявляются слабые стороны, разрабатываются рекомендации и предлагаются корректирующие мероприятия в целях улучшения деятельности кооператива; (3) периодически проводится анализ и оценка рисков по каждому кооперативу, чтобы определить уровень надзора, который необходим со стороны последующего уровня; (4) осуществляется организационно-методическая помощь руководству кооператива; (5) посредством проверки на месте контролируется соответствие внутренним и внешним регламентам и требованиям, дается оценка управленческим действиям руководства кооператива.

Аудит позволяет обеспечивать необходимый уровень достоверности бухгалтерской отчетности и правил ведения бухгалтерского учета.

На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив – это организация, контролируемая своими членами. Если кооператив заключает соглашения с другими организациями, включая правительственные, или получает средства из внешних источников, он делает это на условиях, обеспечивающих демократический контроль со стороны членов кооператива, сохраняя при этом свою самостоятельность и автономию.

Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур (регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, аудиторского союза и учебного центра).

Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному кредитному потребительско-

му кооперативу «Народный кредит» ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза

Особую роль в этой системе играет ФРСКК. В отсутствии государственной программы поддержки и возможности создать в настоящее время кооперативный банк, Фонд играет роль финансового центра сельской кредитной кооперации. Однако по мере развития Межрегионального сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Народный кредит» эта функция постепенно будет передана кредитному кооперативу.

В перспективе система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации должна быть представлена на финансовом рынке равноправным его участником. В этой связи предполагается постепенное преобразование кооператива третьего уровня сначала в НДКО, а затем - в центральный финансовый институт (кооперативный банк) (рис.5). В создании такой структуры может принять участие и Россельхозбанк.



Рис. 5. Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России и перспективы ее дальнейшего развития

Продолжительность формирования финансовых национальных организаций будет определяться, главным образом, требованиями по уставному капиталу к ним со стороны Банка России и финансовыми возможностями региональных кредитных кооперативных систем. Этапы и периоды осуществления преобразований в системе сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации будут выходить за временные рамки реализации приоритетного национального проекта (приложение 2).

Таким образом, формирующаяся система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации отвечает основополагающим принципам деятельности организаций кооперативного типа. Основными движущими факторами развития данной системы являются законодательное регулирование, организационная структура и финансово-экономические механизмы.

Международный опыт свидетельствует о том, что процесс становления и развития кооперативных систем является достаточно длительным. Однако в ряде стран (Мексика, Польша, Венгрия, Чехия и др.) при оказании необходимой консультативной и технической помощи международными организациями, а также финансовой поддержки со стороны правительств этих стран, возможно более активное развитие кредитной кооперации, минуя переходные этапы.

6. Государственная политика по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

Политика государства в области развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации предполагает возможность влияния на этот процесс, прежде всего, с помощью действенного механизма государственного регулирования и государственной поддержки. В п.1.ст. 7 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» определено, что «Государство стимулирует создание и поддерживает деятельность кооперативов путем выделения им средств из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации для приобретения и строительства перерабатывающих и обслуживающих предприятий, создания кредитных и страховых кооперативов на основании разработанных планов и прогнозов развития территорий и целевых программ, осуществляет научное, кадровое и информационное обеспечение».

Государственное регулирование деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов осуществляется органом исполнительной власти, который принимает нормативные правовые акты в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая ряд организационных норм и экономических нормативов.

К числу первоочередных задач, решение которых будет способствовать совершенствованию механизма государственного регулирования, следует отнести определение Правительством РФ органа, регулирующего деятельность кредитных кооперативов, и передачу ряда полномочий в области государственного регулирования саморегулируемым организациям - союзам кредитных кооперативов. На практике очень важно обеспечить оптимальное сочетание механизма государственного регулирования и саморегулирования, поскольку четкое разграничение этих функций, является основой развития кредитной кооперации.

На региональном уровне в системе органов исполнительной власти соответствующие полномочия по регулированию, надзору и контролю за кредитными кооперативами получают министерства субъектов Российской Федерации, иные подразделения администрации, департаменты и территориальные подразделения различных ведомств.

Помимо региональной структуры управления формируются профессиональные объединения, действующие на федеральном и региональном уровнях. Так, законодательством кредитным потребительским кооперативам предоставлено право создавать органы саморегулирования своей деятельности. В частности, органы саморегулирования могут осуществлять следующие основные полномочия: привлекаться уполномоченным федеральным органом исполнительной власти для осуществления мониторинга деятельности кредитных кооперативов и соблюдения ими требований закона; обращаться в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, иные органы федеральной исполнительной власти в связи с нарушением действующего законодательства или для устранения препятствий в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, предъявлять в установленном законом порядке иски в суд и т.д.

Федеральный уровень

Для реализации мер по стимулированию кооперативного движения и регулирования деятельности кооперативов Минсельхоз России разрабатывает и реализует федеральные целевые и ведомственные программы. В ходе этой работы Министерство обеспечивает согласованные действия по подготовке и реализации программных мероприятий, целевому и эффективному использованию средств федерального бюджета, выполнению соглашений с субъектами Российской Федерации о финансировании программных мероприятий за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и внебюджетных источников, составляет и в установленном порядке представляет бюджетную заявку на ассигнования из федерального бюджета для финансирования Программ на очередной финансовый год, подготавливает информационные справки и аналитические доклады о ходе их реализации.

В ходе выполнения Программ Министерство сельского хозяйства Российской Федерации как государственный заказчик-координатор, осуществляет взаимодействие с федеральными министерствами и ведомствами, являющимися исполнителями и соисполнителями мероприятий в рамках отдельных разделов Программ.

К реализации программы привлекаются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, на основе заключения ежегодных соглашений с Минсельхозом России, в том числе возмездных договоров на выполнение определенных работ.

Ассоциации (союзы) и некоммерческие обслуживающие организации могут принимать реальное участие на разных стадиях подготовки и реализации программ, в том числе в подготовке методических материалов, в информировании субъектов малого предпринимательства о программах, проектах и формах господдержки, в создании кредитных кооперативов, в осуществлении общественного контроля за ходом реализации программ и проектов, а также в осуществлении мониторинга развития сельской кредитной кооперации.

Особо важный вклад ассоциации могут внести в работу по созданию кредитных потребительских кооперативов. Непосредственно взаимодействуя с фермерами и ЛПХ, они могут формировать инициативные группы, вместе с ними анализировать проблемы и потребности в финансовых услугах, помогать кооперативам составлять бизнес – планы, а также готовить документы на получение кредитов и т.п.

Региональный и муниципальный уровни

Для реализации «Концепции» развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации на региональном и муниципальном уровне разрабатываются и осуществляются соответствующие программы. Их участниками, помимо фермерских хозяйств, ЛПХ, других малых форм хозяйствования и кредитных кооперативов, являются органы исполнительной власти региона, научно-исследовательские и учебные учреждения, информационно-консультационные службы, общественные и другие организации, СМИ. Для осуществления взаимодействия между участниками, а также обеспечения общего руководства программами, в качестве государственного заказчика-координатора на региональном уровне выступает министерство (управление, департамент) сельского хозяйства, на муниципальном – администрация муниципального округа.

Координационные советы (рабочие группы) по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации создаются в составе руководителей всех участвующих и заинтересованных в реализации Программ министерств, ведомств, комитетов, общественных и других организаций. Они осуществляют рассмотрение и разработку мероприятий по реализации Программ и совершенствованию законодательных и иных нормативных актов в области развития кредитной кооперации, крестьянских (фермерских) и

личных подсобных хозяйств и малого предпринимательства, подготавливают предложения для исполнительной власти субъектов Российской Федерации, обеспечивающие эффективность выполнения программных мероприятий.

До начала реализации целевой программы региональные Министерства (управление, департамент) сельского хозяйства утверждает и представляет в администрацию региона, муниципалитета)/ положение об управлении реализацией целевой программы, определяющее:

- порядок формирования организационно-финансового плана реализации целевой программы;
- механизмы корректировки программных мероприятий и их ресурсного обеспечения в ходе реализации целевой программы;
- процедуры обеспечения публичности (открытости) информации о значениях целевых индикаторов и показателей, результатах мониторинга реализации целевой программы, программных мероприятиях и об условиях участия в них исполнителей, а также о проводимых конкурсах и критериях определения победителей.

Министерство (управление, департамент) сельского хозяйства осуществляет следующие функции:

- подготавливает и согласовывает проекты решений Администрации региона (муниципалитета) об утверждении целевой программы, утверждении государственного заказчика, передаче при необходимости части функций государственного заказчика организациям, которым государственный заказчик может передавать в установленном порядке на договорной основе выполнение части своих функций;
- подготавливает исходное задание на формирование целевой программы, координирует действия разработчиков;
- разрабатывает в пределах своих полномочий нормативные (индивидуальные) правовые акты в области развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, необходимые для выполнения целевой программы,
- подготавливает ежегодно доклад о ходе реализации целевой программы;
- осуществляет ведение ежеквартальной отчетности по реализации целевой программы;
- подготавливает ежегодно в установленном порядке предложения по уточнению перечня программных мероприятий на очередной финансовый год, уточняет затраты по программным мероприятиям, а также механизм реализации целевой программы;
- разрабатывает перечень целевых индикаторов и показателей для мониторинга реализации программных мероприятий;

- отбор на конкурсной основе исполнителей программных мероприятий;
- согласовывает с основными участниками целевой программы возможные сроки выполнения мероприятий, объемы и источники финансирования. По мероприятиям, предусматривающим финансирование за счет средств внебюджетных источников или бюджетов субъектов Российской Федерации, подписываются соглашения (договоры) о намерениях между государственным заказчиком и предприятиями, организациями, органами государственной власти субъектов Российской Федерации;
- организует проведение специализированной экспертизы проекта целевой программы и в соответствии с ее результатами, а также с результатами независимой экспертизы осуществляет его доработку;
- несет ответственность за своевременную и качественную подготовку и реализацию целевой программы, осуществляет управление ее исполнителями, обеспечивает эффективное использование средств, выделяемых на ее реализацию;
- организует внедрение и обеспечение применения информационных технологий в целях управления реализацией целевой программы и контроля за ходом программных мероприятий;
- организует размещение в электронном виде информации о ходе и результатах реализации целевой программы, финансировании программных мероприятий, привлечении внебюджетных ресурсов, проведении конкурсов на участие в реализации целевой программы и порядке участия в ней инвесторов.
- разработку организационно-финансового плана реализации целевой программы;
- подготовку и реализацию программных мероприятий:
- разработку и контроль за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, выполнение соглашений с субъектами Российской Федерации о финансировании программных мероприятий за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и внебюджетных источников;
- организацию и (или) проведение конкурсов (торгов) по отбору исполнителей программных мероприятий;
- сбор и систематизация статистической и аналитической информации о реализации программных мероприятий;
- мониторинг результатов реализации программных мероприятий;
- организация независимой оценки показателей результативности и эффективности программных мероприятий, их соответствия целевым индикаторам и показателям;
- составляет и в установленном порядке представляет бюджетную заявку на ассигнования из федерального бюджета для финансирования Программ на очередной финансо-

вый год;

– подготавливает информационные справки и аналитические доклады о ходе их реализации.

– вносит предложения (с обоснованиями) о продлении срока реализации целевой программы, который истекает в текущем году.

– разрабатывает предложения для внесения в Правительство Российской Федерации (региона, муниципалитета) о целесообразности продолжения работ и финансирования программ или об их прекращении, уточнении льгот или применении санкций к участникам реализации программ

– ежегодно до 1 февраля в Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации (администрацию региона, муниципалитета) доклады о ходе работ по программам и эффективности использования финансовых средств;

Министерство (управление, департамент) сельского хозяйства может на договорной основе, передавать соответствующим предприятиям, организациям и учреждениям выполнение следующих функций:

а) организация и (или) проведение конкурсов (торгов) по отбору исполнителей программных мероприятий;

б) отбор на конкурсной основе исполнителей программных мероприятий;

в) сбор и систематизация статистической и аналитической информации о реализации программных мероприятий;

г) мониторинг результатов реализации программных мероприятий;

д) организация независимой оценки показателей результативности и эффективности программных мероприятий, их соответствия целевым индикаторам и показателям;

е) внедрение и обеспечение применения информационных технологий в целях управления реализацией целевой программы и контроля за ходом программных мероприятий, создание специализированного сайта в Интернете.

Механизмы **государственной поддержки** основываются на положениях Бюджетного кодекса и целевых программах поддержки со стороны субъектов Российской Федерации и Россельхозбанка:

- выделение бюджетных субвенций на формирование стартового капитала региональных кооперативов и создание национального гарантийного фонда;

- выделение бюджетных субсидий на возмещение процентных ставок по среднесрочным займам в кредитных кооперативах;

- субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным в банках сельскохозяйственными потребительскими кооперативами с целью предоставления займов членам кредитных кооперативов, являющихся субъектами малого предпринимательства;
- выделение гарантий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Их участие в создании гарантийных фондов будет способствовать распределению рисков между федеральными и региональными государственными структурами или их агентами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и банками-кредиторами;
- создание гарантийных (залоговых) фондов;
- включение сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в федеральные и региональные программы поддержки развития малого бизнеса;
- краткосрочное кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- инвестиционное кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- адресное связанное кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- рефинансирование заемного портфеля сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (выдача банком кредитов, обеспеченных залогом прав требования по договорам займов пайщикам);
- бюджетный кредит, предусмотренный ст. 69 Бюджетного кодекса РФ, предоставляется сельскому кредитному кооперативу на возмездной и возвратной основах;
- участие банков или иных инвесторов в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в статусе ассоциированных членов.

Общая схема софинансирования мероприятий по развитию системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации представлена в приложении 4.

7. Участие ОАО «Россельхозбанк» и других кредитных организаций в развитии системы сельской кредитной кооперации

Взаимодействие банка с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами предполагается реализовать в следующих основных формах:

- **прямое кредитование** вновь созданных и действующих финансово устойчивых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, выступающих в качестве консолидированных заемщиков, для последующего предоставления этих средств в виде займов до членов кредитных кооперативов. Указанная форма взаимодействия является преобладающей, и в числе мероприятий, принятых банком к реализации, получит самое широкое распространение;

- **рефинансирование** банком заемного портфеля действующих сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов для удешевления привлекаемых ими ресурсов, и соответственно снижения процентов по займам их членов, а также для увеличения сроков пользования привлеченными средствами;

- **содействие банка повышению степени капитализации** сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, большей частью вновь созданных, в качестве ассоциированного члена с последующим направлением внесенных банком средств на кредитование членов этих кредитных кооперативов;

- **использование аккредитованных в банке кредитных кооперативов первого и второго уровня в качестве поручителей и агентов** банка при реализации региональных программ создания и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- при необходимости и по согласованию с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями предоставления возможности использования вновь создаваемыми сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами коммуникационной, информационной и расчетной сети банка, а также оказание консультационной помощи на этапе их организационного становления.

Россельхозбанк планирует в течение 2006-2007гг. создать не менее 1000 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в соответствии с приведенным в приложении графиком (приложение 5).

В то же время, учитывая положительный международный опыт, а также позицию международных партнеров по развитию сельской кредитной кооперации, включая Мировой банк, следовало бы обратить внимание на более рациональную схему использования финансовых средств Проекта. Она заключается в том, что займы должны предоставляться существующим и успешно работающим кредитным кооперативам второго уровня. Дан-

ный альтернативный подход позволит существенно уменьшить кредитные риски Россельхозбанка.

Содействие РСХБ повышению уровня капитализации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с использованием механизма ассоциированного членства с последующим направлением внесенных банком средств на кредитование членов этих кредитных кооперативов может быть реализовано в форме прямого инвестирования средств в паевой фонд Межрегионального сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Народный кредит», что позволит значительно снизить риск инвестиций и существенно повысить эффективность данных вложений по сравнению с базовым продуктом Россельхозбанка.

Основные принципы и подходы взаимодействия РСХБ с ФРСКК определены соглашением о сотрудничестве сторон.

Роль других кредитных организаций заключается в предоставлении кредитных ресурсов сельским кредитным кооперативам. Государство стимулирует развитие такого взаимодействия путем субсидирования части затрат кредитных кооперативов на уплату банковских процентов и возмещение из расчета 90% произведенных затрат на выплату стоимости вознаграждения по гарантии или по договору поручительства в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 249 от 22 апреля 2005 года.

8. Роль ФРСКК, Союза СКК и АККОР в развитии сельской кредитной кооперации

В создании системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России активно участвует Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) и Союз сельских кредитных кооперативов. Эти организации в настоящее время являются Российским центром научно-методического и финансового обеспечения процесса создания и развития сельских кредитных кооперативов. При их непосредственном участии за период с 1997 по 2005 годы создано более 300 сельских кредитных кооперативов в 59 субъектах Российской Федерации, из них 156 кредитных кооперативов из 23 регионов получают финансовую поддержку на возвратной основе.

ФРСКК управляет собственными и привлеченными финансовыми ресурсами в размере свыше 300 млн. руб., имеет международный финансовый рейтинг, признан CGAP (дочерней структурой Всемирного банка) как одна из самых прозрачных микрофинансовых организаций в мире. Фонд активно взаимодействует в плане подготовки и реализации целевых программ развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации.

перации с администрациями Республик Бурятия, Калмыкия, Марий-Эл, Удмуртия, Чувашия; Астраханской, Волгоградской, Воронежской, Ивановской, Омской, Пермской, Саратовской и Ярославской областей на основе соглашений о сотрудничестве. Готовятся к подписанию еще три соглашения – с администрациями Республики Адыгея, Ставропольского края и Тамбовской области. Таким образом, у Фонда развития сельской кредитной кооперации складываются тесные контакты с местными и региональными органами власти. ФРСКК осуществляет мониторинг деятельности сельских кредитных кооперативов, на основе которого разрабатывает предложения и рекомендации по повышению эффективности работы данного финансового института в Российской Федерации.

Основные принципы и подходы взаимодействия ФРСКК, региональных систем сельской кредитной кооперации и Администраций регионов отражаются в соглашениях о сотрудничестве.

Союз сельских кредитных кооперативов объединяет более 280 сельских кредитных кооперативов различных уровней, осуществляет методическую, консультационную, техническую и информационную поддержку, выпускает ежемесячный специализированный научно-практический журнал «Сельский кредит» общим тиражом 1000 экземпляров.

Сохранение этими организациями статуса Российского центра научно-методического и финансового обеспечения процесса создания и развития сельских кредитных кооперативов позволит системе сельской кредитной кооперации активно сотрудничать как с государственными органами, так и международными кооперативными организациями.

При активном взаимодействии Фонда и Союза СКК с региональными институтами система сельской кредитной кооперации пополнится новыми кредитными кооперативами (приложение б).

Важные задачи по реализации Проекта возлагаются на общественные объединения сельскохозяйственных товаропроизводителей, в первую очередь на АККОР. Региональные ассоциации АККОР, успешно участвуют в формировании инициативных групп по созданию новых кредитных кооперативов, организуют областные и районные мероприятия, посвященные вопросам развития сельской кредитной кооперации, используют региональные СМИ. Головная организация АККОР, используя центральные СМИ, ведет работу по информированию населения о роли сельской кредитной кооперации в развитии сельских территорий, формирует общественное мнение о кредитных кооперативах как важном финансовом институте, оказывающем большой спектр услуг сельским жителям.

9. Участие в международном сотрудничестве

Кредитное кооперативное движение в России развивается при техническом содействии и поддержке ряда международных кооперативных организаций: международного союза Райффайзен, Ирландской лиги кредитных союзов, ACDI\VOCA, Дежардэн, Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU) и других кооперативных объединений. Эти организации, а также Европейское сообщество оказывают определенную консультационную и техническую помощь, направленную на развитие системы сельской кредитной кооперации в России и ее интеграцию в международное кооперативное движение.

Международные программы поддержки охватывают различные стороны деятельности кредитных кооперативов, начиная с обучения, консультирования и заканчивая материально-техническим обеспечением и предоставлением финансовых ресурсов. Свыше 77 сельских кредитных кооперативов созданы в России в результате реализации проекта ЕС TACIS FD RUS 9801, который завершил свою работу в июле 2002 года. Проект оказал финансовую поддержку кредитным кооперативам первого и второго уровней в Новосибирской, Ростовской, Саратовской и Ярославской областях, предоставив им около 250000 евро (7,8 млн. руб.), в том числе на закупку оборудования 141800 евро (4,4 млн. руб.) и на формирование собственного капитала 107600 евро (3,35 млн. руб.). Небольшие финансовые вложения в кредитные кооперативы оказали достаточно сильное влияние на их развитие. Проектом проведено 139 семинаров, в которых приняли участие более 3500 человек, подготовлено и распространено 7500 экземпляров информационных изданий – 7 различных пособий.

Значительное влияние на развитие сельской кредитной кооперации в Российской Федерации оказал проект, реализованный Германским кооперативным союзом Райффайзен в сотрудничестве с Институтом по восстановлению экономики (КфВ), г. Франкфурт-на-Майне. Проект был направлен на развитие финансовых услуг для малых предприятий в сельской местности. Проект состоял из двух компонент:

- консультационная поддержка разработки законодательства для кредитных кооперативов на федеральном уровне;
- консультационная поддержка сельских кредитных кооперативов и их союзов в рамках модельного проекта в Волгоградской, Воронежской, Калининградской, Томской областях, республиках Чувашия и Марий-Эл.

С июля 2004 года ведет свою работу новый проект TACIS 115522/C/CV/RU «Кредитные кооперативы - Российская Федерация». В качестве пилотных регионов выбраны

Республика Бурятия, Астраханская и Ярославская области. Размер технической помощи составляет 2,5 млн. евро. Проект направлен на решение трех основных задач:

- оказать содействие органам власти в разработке политики и законодательства, поддерживающих многоуровневую систему кредитных кооперативов;
- способствовать институциональному развитию сектора кредитных кооперативов;
- оказать содействие в разработке унифицированных стандартов деятельности кредитных кооперативов.

Учитывая важность развития инфраструктуры поддержки сельской кредитной кооперации на федеральном и региональном уровнях, обучения и повышения профессионального уровня специалистов, разработки и внедрения финансовых нормативов и единой системы бухгалтерского учета, разработки и внедрения системы информационного обеспечения управления и мониторинга сельских кредитных кооперативов предусматривается более тесное сотрудничество с компанией ЭЙСИДИАЙ/ВОКА (США) (разрешение №370.4, выдано Государственной Регистрационной палатой при Министерстве юстиции РФ 23 декабря 2003 года) в рамках реализации «Программы развития кооперации», финансируемой Агентством США по международному развитию (USAID).

Учитывая особую актуальность развития сельской кредитной кооперации в республиках Северного Кавказа и Калмыкии, и интеграции их в систему сельской кредитной кооперации в России сотрудничество с компанией ЭЙСИДИАЙ/ВОКА будет расширено в рамках нового проекта «Развитие сельской кредитной кооперации и агробизнеса в Северокавказском регионе», также финансируемого Агентством США по международному развитию. Задачами проекта являются:

- повышение квалификации сотрудников существующих сельских кредитных кооперативов, а также подготовка специалистов для вновь создаваемых кредитных кооперативов;
- объединение кооперативов региона в систему сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации России.

В этом регионе также будет продолжено сотрудничество с Программой развития ООН «Социально-экономическое развитие региона Северного Кавказа», в рамках которой будет оказано содействие развитию сельской кредитной кооперации в республиках Северного Кавказа.

Сотрудничество с банковской группой КФВ (Германия) позволит расширить спектр предоставляемых услуг сельскими кредитными кооперативами, а также создаст предпо-

сылки для выхода на международные финансовые рынки центрального финансового института системы сельской кредитной кооперации.

Важным этапом формирования и развития системы сельской кредитной кооперации должно стать сотрудничество федеральных и региональных органов исполнительной власти с Всемирным банком, которое даст возможность привлечь дополнительную техническую поддержку на разработку следующих направлений по созданию системы микрофинансовых услуг на селе:

- определение единого регулирующего органа для кредитных кооперативов;
- законодательное обеспечение;
- информационное обеспечение;
- разработка и внедрение специализированного программного обеспечения для микрофинансовой деятельности;
- подготовка и переподготовка кадров для микрофинансовых организаций;
- содействие в формировании системы страхования для кредитных кооперативов;
- создание системы обязательного специализированного аудита для кредитных кооперативов.

Реализация концепции развития сельской кредитной кооперации предполагает расширение международного сотрудничества не только с организациями, которые оказали существенное содействие в становлении и развитии системы сельской кредитной кооперации в России, но и с новыми потенциальными партнерами (Всемирный банк, Международный кооперативный альянс, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития и др.).

10. Механизм реализации концепции развития сельской кредитной кооперации и ожидаемые результаты

Реализация концепции предполагает:

- объединение усилий государственных и общественных организаций, направленных на выработку единых подходов к формированию системы сельской кредитной кооперации с целью сохранения и укрепления имеющегося кооперативного потенциала;
- координацию действий законодательных и исполнительных органов на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, направленных на государственное

регулирование деятельности кредитных кооперативов, разработку региональных и муниципальных программ в рамках основных задач, сформулированных в концепции;

- концентрацию финансовых и материальных ресурсов на реализацию приоритетных положений Проекта, с учетом использования федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, привлечения дополнительных внебюджетных поступлений, включая средства международных организаций (гранты, кредиты).

- продвижение в решении международных организаций, занимающихся вопросами кооперации, положений, отвечающих приоритетам российской кооперативной политики.

На уровне органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации главными задачами в области поддержки кредитной кооперации являются:

- разработка и реализация региональных программ развития сельской кредитной кооперации;

- координация деятельности с общественными организациями кредитной кооперации;

- техническое содействие в организации работы новых кредитных кооперативов;

- организация информационно-просветительской деятельности по пропаганде идей кооперации.

Этапы формирования системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России определены следующим образом:

- 1) существенное расширение сети СКПК в субъектах Российской Федерации (не менее 80 регионов) в рамках реализации приоритетного национального Проекта «Развитие АПК» с участием ОАО «Россельхозбанк»;

- 2) формирование национальных и региональных институтов системы сельской кредитной кооперации с участием международных организаций (Всемирный Банк, Международная Финансовая Корпорация, Европейский банк реконструкции и развития) (приложение 2).

Основные мероприятия этапа создания и обслуживания сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов представлены в оперативном плане (приложение 3). Планом предусмотрены работы по информационному и организационному обеспечению процесса создания кредитных кооперативов, обучение членов инициативных групп, руководителей начинающих кооперативов, специалистов консультационных служб и сельских администраций, кредитно-финансовая поддержка кооперативов, проведение мониторинга реализации Проекта. По каждому мероприятию, включенному в оператив-

ный план, определены ориентировочные сроки выполнения и ответственные организации – участники Проекта

Реализация концепции развития сельской кредитной кооперации потребует развития адекватной системы обучения и подготовки специалистов. Создание консорциума для проведения обучающих семинаров позволит удовлетворить потребности системы сельской кредитной кооперации в подготовке кадров. В состав консорциума войдут учебно-консультационный центр «Кооперативный кредит», региональные учебные центры при кредитных кооперативах второго уровня, высшие и средние учебные заведения, международные организации, оказывающие техническое содействие в развитии кредитной кооперации.

Учебно-консультационный центр «Кооперативный кредит» будет осуществлять методическое содействие в подготовке обучающих материалов и преподавателей, во внедрении интерактивных методов обучения, будет координировать проведение семинаров и вести единую базу данных слушателей семинаров.

Региональные учебные центры при кредитных кооперативах второго уровня, высшие и средние учебные заведения, используя подготовленные Учебно-консультационным центром «Кооперативный кредит» обучающие материалы и с привлечением подготовленных преподавателей будут проводить интерактивные обучающие семинары по актуальным вопросам создания и организации деятельности сельских кредитных кооперативов.

Международные организации могут оказывать техническое и консультационное содействие в подготовке обучающих материалов и преподавательского состава.

За 2006-2007 гг. планируется создать 1000 новых СКПК, что позволит увеличить число членов с 99 тысяч до 400 тысяч. В дальнейшем, с учетом оценки результатов этапа создания кооперативов, предполагается разработка и реализация федеральной целевой программы, направленной на значительное расширение сети сельскохозяйственной кредитной кооперации за счет открытия филиалов и представительств в сельских населенных пунктах, что позволит увеличить число членов до 1 миллиона.

Социально-экономические результаты Проекта

В основных мероприятиях и параметрах приоритетного национального проекта по направлению «Стимулирование развития малых форм хозяйствования в АПК» предусмотрено увеличение к 2008 г. объема реализации продукции ЛПХ и КФХ на 6%.

Предполагается, что на порядок и более возрастут показатели экономического роста сельских кредитных кооперативов (табл.3)

**Показатели экономического роста
системы сельской кредитной кооперации**

Показатели	2005 г.	2007 г.
Прирост портфеля займов (млн. руб.)	1840,5	25000,0
- объем		23159,5
- %		13,6 раза
Прирост паевого фонда (млн. руб.)	225,0	3500,0
- объем		3275,0
- %		15,6 раза
Прирост числа пайщиков (тыс. членов)	99,7	1000,0
- объем		900,3
- %		10,3
Прирост общих активов (млн. руб.)	2030,0	27500,0
- объем		25470
- %		13,6 раза

В результате проводимой в Российской Федерации работы, направленной на создание широкой сети сельских кредитных кооперативов, должна резко снизиться роль теневого финансового рынка, возрасти деловая активность сельского населения, сократиться уровень сельской безработицы, улучшиться внутреннего валового продукта.

Осуществление комплекса мероприятий по формированию и развитию системы сельской кредитной кооперации сопряжено с определенными рисками. К числу наиболее значимых рисков следует отнести правовой, политический, регулятивный, кредитный и другие (Приложение 7).

11. Заключение

Концепцией развития сельской кредитной кооперации предусмотрено формирование многоуровневой системы СКПК на принципах добровольности членов кооперативов, их участия в управлении и экономической деятельности кооператива, оптимального сочетания самоуправления и государственного регулирования, обучения и информированности членов, взаимодействия между кооперативами. Кроме того, формируемая система сельской кредитной кооперации создает более благоприятные условия для перехода кооперативов на единые стандарты деятельности в области управления, ведения бухгалтерского учета и отчетности, организации обучения и повышения квалификации специалистов и др.

Исходной базой дальнейшего развития сельской кредитной кооперации должна послужить существующая система сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов второго уровня, представляющих, как правило, субъекты Российской Федерации (республики, области, края), выполняющих функцию поддержки кредитных кооперативов первого уровня, расположенных в районных центрах и крупных сельских населенных пунктах. Кооперативы второго уровня должны рассматриваться как региональные центры, вокруг которых формируются кооперативные союзы, в том числе аудиторские и учебно-консультационные центры, которые получают определенную аккредитацию в национальных кооперативных союзах.

Большое внимание в ходе реализации проекта необходимо уделить формированию нормативной правовой основы деятельности сельских кредитных кооперативов, обеспечивающей их статус как полноправных участников финансового рынка.

Уровень участия государства в развитии сельской кредитной кооперации определяется четко разработанными механизмами государственного регулирования и государственной поддержки сельских кредитных кооперативов и, прежде всего, кредитно-финансовой поддержки.

Существенная роль в развитии системы сельской кредитной кооперации отводится ОАО «Россельхозбанк». Его взаимодействие с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами предполагается осуществлять не только в форме прямого кредитования и рефинансирования, но и, что не менее важно, путем оказания содействия по увеличению собственных средств кредитных кооперативов, привлечению их в качестве поручителей и агентов РСХБ, а также предоставления вновь созданным кооперативам возможности использования банковской инфраструктуры.

В качестве научно-методического центра обеспечения процесса создания и развития сельских кредитных кооперативов должен выступить Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК).

Роль общенационального института саморегулирования должна быть отведена Союзу сельских кредитных кооперативов России.

Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» в перспективе должен стать общенациональным финансовым центром обслуживания системы сельской кредитной кооперации.

В задачи общественных объединений сельскохозяйственных товаропроизводителей (АККОР и др.) входит информирование сельского населения о ходе реализации Проекта, формирование общественного мнения, работа с инициативными группами по созданию новых сельских кредитных кооперативов.

Концепция предполагает широкое участие в процессе развития сельской кредитной кооперации международных организаций, зарекомендовавших себя высококвалифицированными экспертами по вопросам создания кредитных кооперативов, консультирования и обучения и оказывающих важную техническую помощь кредитным кооперативам.

В результате реализации первоочередных мероприятий Проекта на 2006-2007 годы предполагается разработка и осуществление региональных целевых программ, создание 1000 СКПК, увеличение пайщиков с 90 до 400 тысяч.

Создание сети кредитных кооперативов, должно существенно снизить роль теневого финансового рынка, поднять деловую активность сельского населения, сократить уровень сельской безработицы.

Приложения

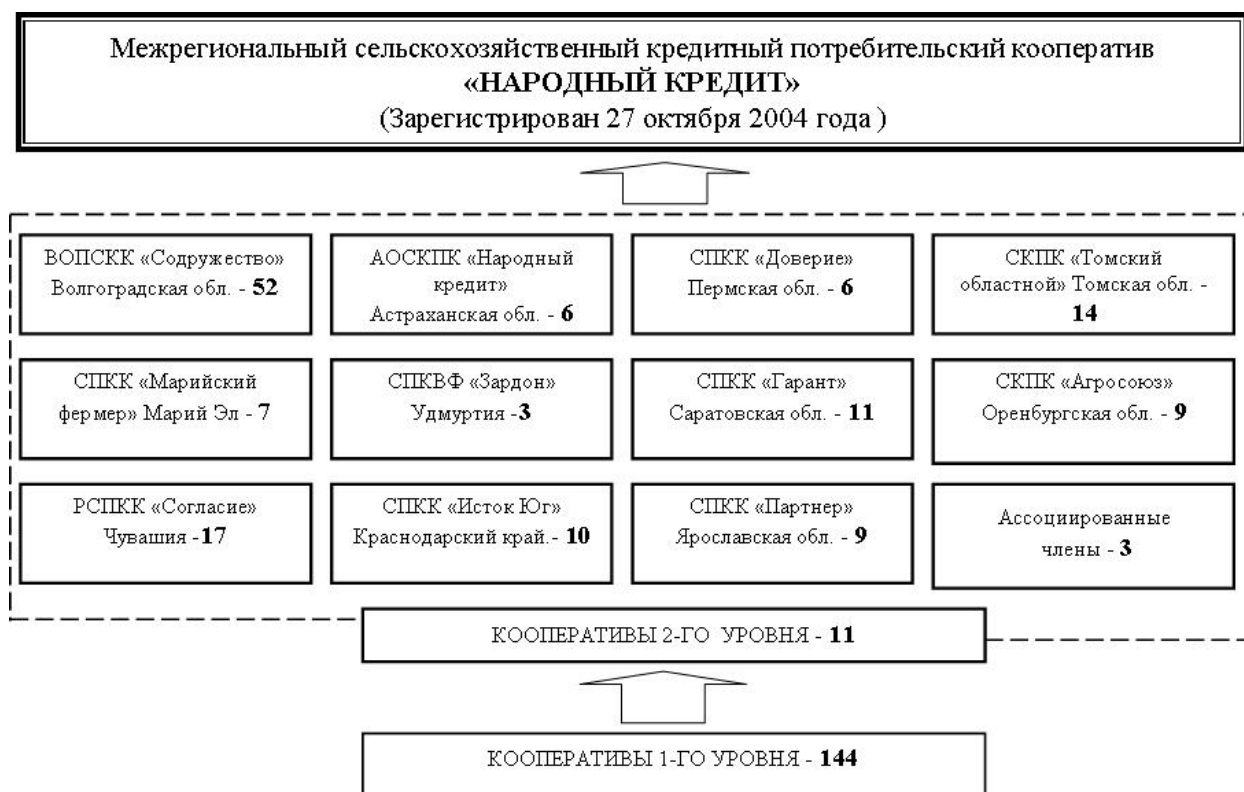


Схема существующей многоуровневой системы
сельскохозяйственной кредитной потребительской
кооперации в России

Основные этапы формирования и развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России

Этап	Периоды	Элементы	Правовые нормы и регламенты	Экономические регуляторы и нормативы	Государственный контроль и финансовая поддержка
1. Начальный этап	1996-1997 гг.	8 сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов.	ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Региональное законодательство	Предельные размеры заимствований СКПК (60%) паевого фонда	Зарубежные организации и программы § Канадское кооперативное движение «Дежардэн» (Канада), § Фирма «Риас» (Рабобанк, Нидерланды), § Агентство международного развития США, § Компания ЭЙСИДИ-АЙ/ВОКА (США), § Фонд «Евразия» (США), § Проект ТАСИС (фирма АВГ), § Программа правительства ФРГ «ТРАНСФОРМ» ФРСКК (методическое обеспечение, обучение и консультирование) Союз СКК (консультирование и информационное обеспечение) Региональные органы исполнительной власти и региональные и местные бюджеты. АККОР (организационная поддержка)

Этап	Периоды	Элементы	Правовые нормы и регламенты	Экономические регуляторы и нормативы	Государственный контроль и финансовая поддержка
	1998-2003 гг.	<p>Более 200 сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов.</p> <p>Более 200 других типов кредитных кооперативов</p> <p>5 кредитных кооперативов второго уровня.</p> <p>Региональные союзы и Союз сельских кредитных кооперативов.</p> <p>Национальный и региональные учебные центры</p>	<p>ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан»</p> <p>Региональное законодательство</p>	<p>Предельные размеры заимствований СКПК (60%) паевого фонда</p> <p>Предельная численность членов кредитных кооперативов граждан</p>	<p>Зарубежные организации и программы:</p> <p>§ Канадское кооперативное движение «Дежардэн» (Канада),</p> <p>§ Фирма «Риас» (Рабобанк, Нидерланды),</p> <p>§ Агентство международного развития США,</p> <p>§ Компания ЭЙСИДИ-АЙ/ВОКА (США),</p> <p>§ Фонд «Евразия» (США),</p> <p>§ Проект ТАСИС (фирма АВГ),</p> <p>§ Программа правительства ФРГ «ТРАНСФОРМ»</p> <p>ФРСКК (методическое обеспечение, обучение и финансовая поддержка)</p> <p>Союз СКК (консультирование и информационное обеспечение)</p> <p>Региональные органы исполнительной власти и региональные и местные бюджеты.</p> <p>АККОР (организационная поддержка)</p>

Этап	Периоды	Элементы	Правовые нормы и регламенты	Экономические регуляторы и нормативы	Государственный контроль и финансовая поддержка
2. Этап институционализации	2004-2005 гг.	<p>Более 800 различных типов кредитных кооперативов.</p> <p>Более 20 региональных кооперативов и союзов.</p> <p>Создание кредитного кооператива третьего уровня</p>	<p>ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», Региональное законодательство.</p>	<p>Федеральные и внутрикооперативные нормы и правила деятельности</p>	<p>Федеральные и региональные органы исполнительной власти, федеральный, региональные и местные бюджеты.</p> <p>Распространение на сельские кредитные кооперативы федеральных и региональных программ субсидирования процентной ставки по банковским кредитам.</p> <p>Банковские кредиты.</p> <p>Займы ФРСКК.</p> <p>Межкооперативный кредит.</p> <p>Международные кредиты</p>

Этап	Периоды	Элементы	Правовые нормы и регламенты	Экономические регуляторы и нормативы	Государственный контроль и финансовая поддержка
	2006-2007 гг.	Создание 1425 новых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в 77 регионах Российской Федерации, в том числе 1000 с участием РСХБ	ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», Региональное законодательство. ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» ФЗ «О кредитной кооперации»	Федеральные и внутрикооперативные нормы и правила деятельности	Федеральные и региональные органы исполнительной власти, федеральный , региональные и местные бюджеты. Распространение на сельские кредитные кооперативы федеральных и региональных программ субсидирования процентной ставки для сельхозпроизводителей. Распространение на сельские кредитные кооперативы федеральных и региональных программ субсидирования процентной ставки по банковским кредитам. Банковские кредиты. Займы ФРСКК. Межкооперативный кредит. Международные кредиты

Этап	Периоды	Элементы	Правовые нормы и регламенты	Экономические регуляторы и нормативы	Государственный контроль и финансовая поддержка
	2008-2010 гг.	<p>Более 2500 различных типов кредитных кооперативов.</p> <p>Более 80 региональных кооперативов и союзов.</p> <p>Создание кооперативной кредитной организации (НДКО)</p>	<p>ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» Региональное законодательство.</p> <p>ФЗ «О кредитной кооперации»</p>	<p>Нормативы ЦБ РФ для кредитной организации (НДКО)</p> <p>Внутрикооперативные нормы и правила деятельности</p>	<p>Федеральный орган по надзору за деятельностью кредитных кооперативов.</p> <p>Федеральные и региональные органы исполнительной власти, федеральный, региональные и местные бюджеты.</p> <p>Распространение на сельские кредитные кооперативы федеральных и региональных программ субсидирования процентной ставки для сельхозпроизводителей.</p> <p>Банковские кредиты.</p> <p>Займы ФРСКК.</p> <p>Межкооперативный кредит.</p> <p>Международные кредиты</p>
3. Этап устойчивого развития	с 2011 г.	<p>Более 4000 сельских кредитных кооперативов.</p> <p>Более 80 региональных кооперативов и союзов.</p> <p>Кооперативный банк.</p>	<p>ГК РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» Региональное законодательство.</p> <p>ФЗ «О кредитной кооперации»</p>	<p>Нормативы ЦБ РФ для кредитной организации (банка)</p> <p>Внутрикооперативные нормы и правила деятельности</p>	<p>Федеральный орган по надзору за деятельностью кредитных кооперативов.</p> <p>Федеральные и региональные органы исполнительной власти, федеральный, региональные и местные бюджеты.</p> <p>Банковские кредиты.</p> <p>Займы ФРСКК.</p> <p>Межкооперативный кредит.</p> <p>Международные кредиты</p>

Приложение 3

Оперативный план по созданию и обслуживанию сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

№	Этапы и мероприятия	Дата и место проведения	Ответственные
1	Информационное обеспечение		
1.1	Публикация в средствах массовой информации материалов о государственной программе поддержки и развития сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Январь – март 2006 года	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
1.2	Издание буклета, информирующего потенциальных участников государственной программы поддержки и развития сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов об условиях и формах возможного взаимодействия с банком	Февраль 2006 года	РСХБ. Головной офис Банка
1.3	Издание журнала «Сельский кредит»	Ежемесячно	Союз СКК, ФРСКК
1.4	Издание буклетов для потенциальных членов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	2006-2007гг.	Союз СКК, ФРСКК, кооперативы 2 уровня
1.5	Проведение серии консультаций с потенциальными участниками государственной программы поддержки и развития сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Январь – март 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы Банка
1.6	Осуществление консультаций по вопросам создания и деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	2006-2007гг	УКЦ «Кооперативный кредит», Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.	Организационные мероприятия		
2.1	Конференция по вопросам реализации Программы участия банка в поддержке создания и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в регионах Европейской части России	Март-апрель 2006 года, г. Вологда	РСХБ. Головной офис Банка и региональные филиалы
2.2	Конференция по вопросам реализации Программы участия банка в поддержке создания и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в регионах Азиатской части России	Март-апрель 2006 года, г. Томск	РСХБ. Головной офис Банка и региональные филиалы
2.3	Проведение круглого стола «Развитие сельской кредитной кооперации в условиях реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК»	16-17 марта 2006 г. г. Якутск	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума

2.4	Проведение семинара-совещания «Роль кредитной кооперации в финансировании агробизнеса в регионах» с участием представителей региональных органов власти, общественных сельскохозяйственных организаций, банковского сообщества, руководителей кредитных кооперативов Северо-Западного федерального округа	II кв. 2006 г. г. Санкт-Петербург	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.5	Проведение семинара-совещания «Роль кредитной кооперации в финансировании агробизнеса в регионах» с участием представителей региональных органов власти, общественных сельскохозяйственных организаций, банковского сообщества, руководителей кредитных кооперативов Приволжского федерального округа	III кв. 2006 г. г. Чебоксары	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.6	Проведение семинара-совещания «Роль кредитной кооперации в финансировании агробизнеса в регионах» с участием представителей региональных органов власти, общественных сельскохозяйственных организаций, банковского сообщества, руководителей кредитных кооперативов Южного федерального округа	III кв. 2006 г. г. Волгоград	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.7	Проведение семинара-совещания «Роль кредитной кооперации в финансировании агробизнеса в регионах» с участием представителей региональных органов власти, общественных сельскохозяйственных организаций, банковского сообщества, руководителей кредитных кооперативов Уральского федерального округа	IV кв. 2006 г. г. Челябинск	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.8	Конференция по вопросам поддержки создания и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в регионах России	Сентябрь-Октябрь 2006, г. Москва	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
2.9	Проведение региональных совещаний с участием представителей органов управления АПК и глав муниципальных образований, а также руководителей действующих кредитных потребительских кооперативов для обсуждения плана совместных мер по реализации Программы создания и развития сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Март – апрель 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы и дополнительные офисы Банка
2.10	Проведение сельских сходов в крупных сельских населенных пунктах, в центрах сельских поселений крупных товаропроизводителей с целью оказания конкретной помощи в процессе создания и кредитно-финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Март – апрель 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы и дополнительные офисы Банка

2.11	Организация подготовки и переподготовки специалистов для вновь создаваемых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль - март 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы Банка
2.12	Оказание содействия в подготовке комплекта внутренних нормативных документов, необходимых для функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы и дополнительные офисы Банка
2.13	Оказание помощи в подготовке технико-экономического обоснования деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы и дополнительные офисы Банка
2.14	Инвентаризация и анализ деятельности действующих сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов для определения возможности вовлечения их в реализацию Программы государственной поддержки развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Январь 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы Банка
2.15	Аккредитация (допуск) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов для участия в кредитно-финансовой поддержке их развития	Февраль – апрель 2006 года	РСХБ. Региональные филиалы Банка
3.	Проведения учебных семинаров и тренингов		
3.1	«Бизнес-планирование в сельских кредитных кооперативах» (Руководители сельских кредитных кооперативов)	15-16 февраля 2006 г. г. Москва,	УКЦ «Кооперативный кредит», Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.2	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	20-22 февраля 2006 г. г. Георгиевск Ставропольского края	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.3	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	23-25 марта 2006 г. г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.4	«Система сельской кредитной кооперации: перспективы развития» (Министры/зам. министров Министерств сельского хозяйства и Министерств экономического развития и торговли республик Северного Кавказа и Калмыкии)	13–14 апреля 2006 г. г. Ставрополь	МСХ РФ, Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.5	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	5-7 апреля 2006 г. г. Пятигорск Ставропольского края	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума

3.6	«Интерактивные методы обучения» (Обучение преподавателей для системы сельской кредитной кооперации)	11-14 апреля 2006 г. г. Москва	Международная финансово-банковская школа, Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.7	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	19-21 апреля 2006 г. г. Краснодар	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.8	«Условия и формы взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с кредитными организациями (Руководители сельских кредитных кооперативов)	24-25 апреля 2006г. г. Москва	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.9	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	26-27 апреля 2006 г. г. Томск	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.10	«Основы кредитования в сельских кредитных кооперативах» (Кредитные специалисты сельских кредитных кооперативов, члены комиссии по займам и правления кооперативов)	17-19 мая 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.11	«Бухгалтерский учет и аудит в сельских кредитных кооперативах» (Бухгалтеры сельских кредитных кооперативов, члены наблюдательного совета кооперативов)	25-26 мая 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.12	«Основы кредитования в сельских кредитных кооперативах» (Кредитные специалисты сельских кредитных кооперативов, члены комиссии по займам и правления кооперативов)	7-9 июня 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.13	«Анализ финансовой отчетности заемщиков» (Кредитные специалисты сельских кредитных кооперативов, члены комиссии по займам и правления кооперативов)	22-23 июня 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.14	«Бухгалтерский учет и аудит в сельских кредитных кооперативах» (Бухгалтеры сельских кредитных кооперативов, члены наблюдательного совета кооперативов)	6-7 июля 2006г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.15	«Анализ финансовой отчетности заемщиков» (Кредитные специалисты сельских кредитных кооперативов, члены комиссии по займам и правления кооперативов)	20-21 июля 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума

3.16	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	Даты и место проведения согласовываются	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.17	«Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	Даты и место проведения согласовываются	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.18	«Основы кредитования в сельских кредитных кооперативах» (Члены инициативных групп, руководители начинающих кооперативов, специалисты консультационных служб и сельских администраций)	Даты и место проведения согласовываются	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
3.19	«Основы кредитования в сельских кредитных кооперативах» (Кредитные специалисты сельских кредитных кооперативов, члены комиссии по займам и правления кооперативов)	Даты и место проведения согласовываются	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
4.	Кредитно-финансовая поддержка		
4.1	Определение и доведение региональных и муниципальных лимитов кредитно-финансовой поддержки развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль 2006 года	РСХБ. Головной офис, региональные филиалы Банка
4.2	Выделение кредитов на формирование материально-технической базы создаваемых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Головной офис, региональные филиалы Банка
4.3	Выделение кредитов на кредитование оборотных потребностей членов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Головной офис, региональные филиалы Банка
4.4	Рассмотрение заявок сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на рефинансирование банком их заемного портфеля	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Головной офис, региональные филиалы Банка
4.5	Рассмотрение предложений сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Банку на участие в их деятельности в статусе ассоциированного члена и направление мотивированных заключений в головной офис Банка	Февраль – декабрь 2006 года	РСХБ. Головной офис, региональные филиалы Банка
5.	Мониторинг реализации Программы		
5.1	Анализ динамики количества созданных и действующих кооперативов с кредитно-финансовой поддержкой Банка, а также их членской базы	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
5.2	Анализ динамики заемного портфеля сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и его целевой направленности	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка

5.3	Анализ эффективности процесса кредитования в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
5.4	Анализ эффективности использования заемных средств членами сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
5.5	Анализ эффективности участия Банка в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в статусе ассоциированного члена	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
5.6	Анализ факторов социального развития территорий, включенных в Программу государственной поддержки развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Постоянно	РСХБ. Головной офис и региональные филиалы Банка
5.7	Сравнительный анализ состояния сельских кредитных кооперативов, созданных в ходе реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК», и существующей системы сельской кредитной кооперации по федеральным округам и субъектам Российской Федерации.	Постоянно	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума
5.8	Подготовка научного доклада о состоянии сельской кредитной кооперации в России.	Ноябрь-декабрь 2006 г.	Союз СКК, ФРСКК и другие участники Консорциума

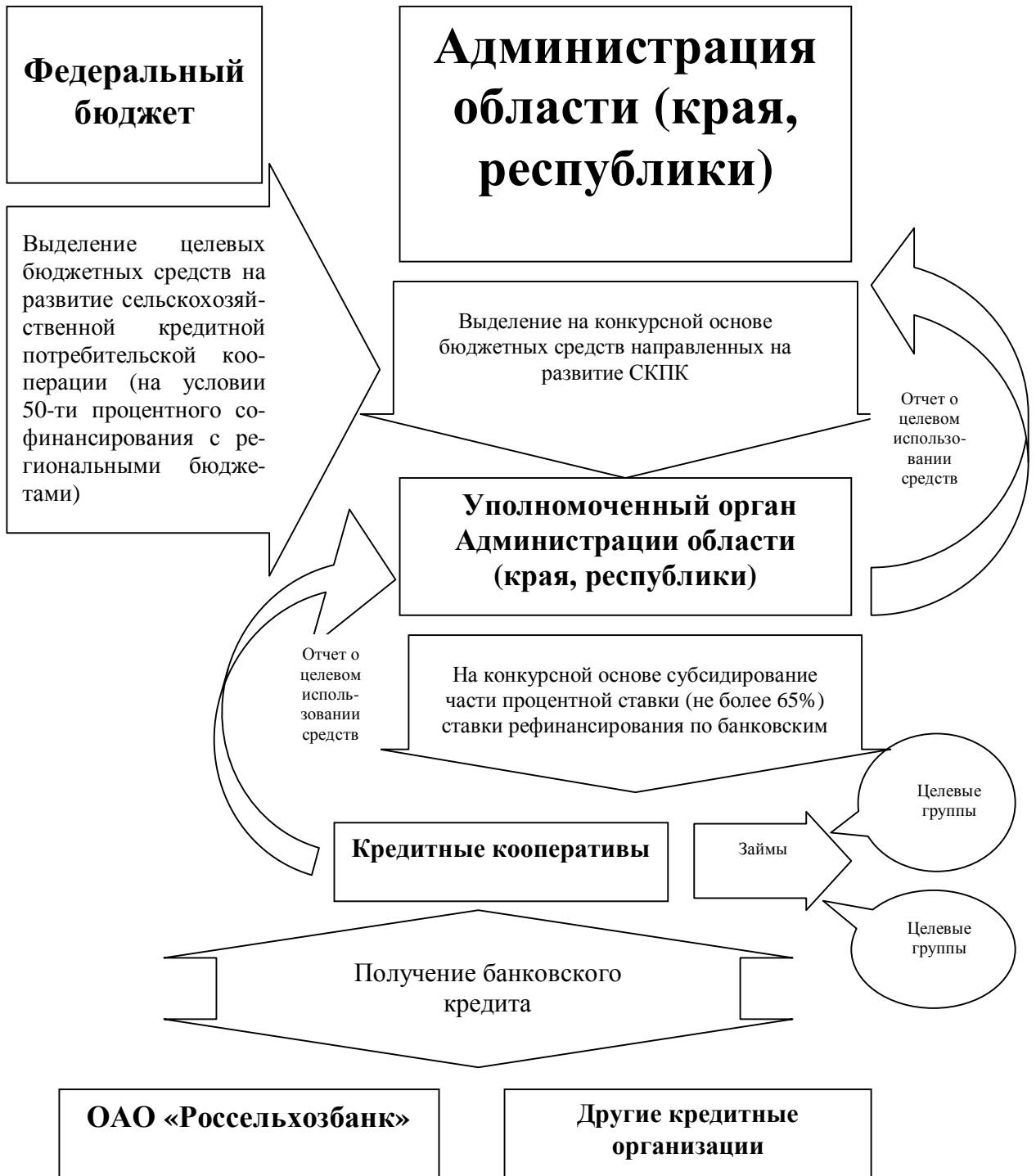


Схема софинансирования мероприятий по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

План-график создания сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с участием ОАО «Россельхозбанк» в 2006–2007 годах

	<i>Календарные месяцы</i>	Количество (в единицах)		
		<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>	<i>Итого</i>
1	Январь	-	50	50
2	Февраль	-	50	50
3	Март	10	50	60
	Первый квартал	10	150	160
4	Апрель	20	50	70
5	Май	25	50	75
6	Июнь	30	50	80
	Второй квартал	75	150	225
7	Июль	35	50	85
8	Август	40	50	90
9	Сентябрь	50	50	100
	Третий квартал	125	150	275
10	Октябрь	60	50	110
11	Ноябрь	60	50	110
12	Декабрь	70	50	120
	Четвертый квартал	190	150	340
	<i>Итого</i>	<i>400</i>	<i>600</i>	<i>1000</i>

**Размещение сельских кредитных кооперативов
по регионам Российской Федерации**

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Созданные кредитные кооперативы (по данным на 01.01.06)		План создания новых СКПК в рамках реализации Проекта	
		Всего сельские кредитные кооперативы	в т.ч. сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	2006	2007
Предусмотрено приоритетным национальным Проектом				600	400
	Российская Федерация	872	473	750	675
	Центральный федеральный округ				
1	Белгородская область	345	1	56	52
2	Брянская область	1	1	1	2
3	Владимирская область			2	5
4	Воронежская область	4	4	25	5
5	Ивановская область	7	6	14	1
6	Калужская область	7	7	10	10
7	Костромская область	1	1	6	3
8	Курская область			11	5
9	Липецкая область			9	11
10	Московская область	1	1	4	1
11	Орловская область	6	6	13	9
12	Рязанская область	2	2	13	12
13	Смоленская область	1	1	1	3
14	Тамбовская область	1	1	23	10
15	Тверская область	1	1	2	3
16	Тульская область	1	1	3	7
17	Ярославская область	12	12	0	1
18	г. Москва	1	1		
	Северо-Западный федеральный округ				
19	Республика Карелия	8	8	16	6
20	Республика Коми	1	1	1	1
21	Архангельская область			4	0
22	в том числе Ненецкий автономный округ			0	0
23	Вологодская область	17	15	9	0
24	Калининградская область		2	4	5
25	Ленинградская область	10	2	1	3
26	Мурманская область			0	0
27	Новгородская область	2	1	1	1
28	Псковская область	1	1	1	1
29	г. Санкт-Петербург				

	Южный федеральный округ				
30	Республика Адыгея	14	14	14	2
31	Республика Дагестан	3	3	5	7
32	Республика Ингушетия			5	0
33	Кабардино-Балкарская Республика	1	1	2	2
34	Республика Калмыкия	12	11	10	17
35	Карачаево-Черкесская Республика			4	4
36	Республика Северная Осетия-Алания	2	2	8	8
37	Чеченская Республика			0	0
38	Краснодарский край	15	14	25	10
39	Ставропольский край	5	1	4	6
40	Астраханская область	10	9		
41	Волгоградская область	68	68	2	2
42	Ростовская область	25	25	22	0
	Приволжский федеральный округ				
43	Республика Башкортостан	19	1	20	29
44	Республика Марий Эл	9	8	3	1
45	Республика Мордовия			30	20
46	Республика Татарстан	15	15	17	15
47	Удмуртская Республика	10	9	5	7
48	Чувашская Республика	23	18	23	23
49	Кировская область	1	1	5	5
50	Нижегородская область	1	1	6	3
51	Оренбургская область	12	5	7	11
52	Пензенская область	2	2	2	2
53	Пермский край	6	6	18	8
	в том числе Коми-Пермяцкий автономный округ			1	2
54	Самарская область	11	10	3	5
55	Саратовская область	27	27	10	7
56	Ульяновская область	1	1	2	3
	Уральский федеральный округ				
57	Курганская область	1	1	4	4
58	Свердловская область	1	1	0	0
59	Тюменская область	17	17	2	0
	в том числе:				
60	Ханты-Мансийский автономный округ			0	1
61	Ямало-Ненецкий автономный округ			0	3
62	Челябинская область	7	7	4	3

	Сибирский федеральный округ				
63	Республика Алтай	1	1	1	2
64	Республика Бурятия	34	32	10	25
65	Республика Тыва			21	22
66	Республика Хакасия	1	1	2	6
67	Алтайский край	11	11	15	14
68	Красноярский край	1	1	10	17
	в том числе:				
69	Таймырский (Долгано-Ненецкий) автономный округ				
70	Эвенкийский автономный округ			0	0
71	Иркутская область			4	6
	в том числе				
72	Усть-Ордынский Бурятский автономный округ			6	
73	Кемеровская область			3	2
74	Новосибирская область	17	17	18	18
75	Омская область	1	1	7	7
76	Томская область	12	12	3	1
77	Читинская область	21	20	5	3
	в том числе Агинский Бурятский автономный округ	2	1	30	9
	Дальневосточный федеральный округ				
79	Республика Саха (Якутия)	21	20	100	150
80	Приморский край			5	7
81	Хабаровский край			2	2
82	Амурская область	2	2	5	5
83	Камчатская область			0	1
	в том числе Корякский автономный округ			8	8
85	Магаданская область			1	0
86	Сахалинская область			0	1
87	Еврейская автономная область			1	2
88	Чукотский автономный округ			0	

Анализ рисков реализации отдельных мероприятий и меры по их снижению

Потенциальные риски		Меры снижения
Правовой риск: Федеральный закон «О кредитной кооперации» не принимается длительное время	В	Правительство РФ должно поддержать инициативу кредитных кооперативов, региональных органов власти, Совета Федерации по скорейшему принятию ФЗ
Политический риск: государство проводит не выровненную программу субсидирования в отношении членов сельских кредитных кооперативов и клиентов коммерческих банков, которая может подорвать экономические основы формирования системы сельской кредитной кооперации	В	Правительство РФ должно поддерживать равные формы субсидий (таких как возмещение части процентной ставки по различным формам кредитов и займам для одних и тех же целевых групп сельскохозяйственных товаропроизводителей)
Риск регулятивного характера: в течение нескольких лет Правительство не смогло назначить регулирующий орган для данного сектора и до сих пор не утвердило рамочный закон. Банковское и финансовое сообщество может оказать сильное противодействие и лоббировать против программы	С	Правительство РФ должно передать ряд полномочий в области государственного регулирования саморегулируемым организациям - союзам сельских кредитных кооперативов
Риск, связанный с заинтересованными сторонами: несмотря на то, что участие РСХБ становится решающим для Проекта, принимая во внимание его роль в развитии сельскохозяйственного сектора, оно может привести к доминированию этой организации над системой. РСХБ может столкнуться с сильным сопротивлением, если интересы сельского населения не будут приняты во внимание	В	Проект должен реализовываться только в том случае, если роль коммерческих банков в процессе развития системы кредитной кооперации будет согласована с соответствующими министерствами и Банком России
Риск, связанный с кредитованием новых СКПК, созданных с участием РСХБ или по его инициативе. Возможны существенные потери для банка из-за отсутствия четкой перспективы развития кооперативов, слабой их поддержки пайщиками и органами местного самоуправления	В	Необходимо разработать и установить на практике принципы взаимоотношений РСХБ с межрегиональным кредитным кооперативом третьего уровня, региональными кооперативными системами, образованными кооперативами второго уровня. Эти системы представляют собой хорошо разветвленную сеть кооперативов первого уровня, филиалов, представительств и участков, охватывающих значительную часть сельских жителей.
Риск, связанный с кредитованием действующих СКПК на основе вступления РСХБ в качестве ассоциированного члена этих кооперативов. Из-за несовместимости принципов деятельности РСХБ и кооперативов существует реальная угроза разрушения принципа самоуправления	В	
Потеря самостоятельности и автономности сельских кредитных кооперативов	В	В целях сохранения самостоятельности и автономности, а также соблюдения других принципов кооперации государственная поддержка должна строиться на принципах софинансирования, а ее доля не превышать 50% активов сельских кредитных кооперативов

В - высокая степень; С - средняя степень; Н - низкая степень

Развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Российской Федерации в 2006-2007 гг.

