

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

А. Р. Симонян

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

На сегодняшний день в условиях активного распространения и практически повсеместной интеграции цифровых технологий в различные сферы человеческой жизнедеятельности трансформируются отношения между ее субъектами, в том числе в сфере экономики и финансов, делая их удобнее и эффективнее. Цифровые технологии расширяют коммуникативные возможности, упрощают движение информационных и финансовых потоков, открывают широкий спектр направлений дальнейшего совершенствования механизмов взаимодействия между основными субъектами финансового рынка, в том числе в сфере кредитной потребительской кооперации. Основная цель проводимого исследования состоит в поиске и обосновании перспективных направлений цифровизации деятельности саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов (КПК), расширении механизмов привлечения дополнительных инвестиций в их деятельность и повышении общей финансовой доступности в Российской Федерации. Стремительное развитие российской экономики, наблюдаемое в последнее десятилетие, распространение цифровых, финансовых, банковских услуг и технологий оказали позитивное влияние на систему денежного обращения и кредитных отношений, формируя современный облик финансового сектора России, в том числе сектора кредитной кооперации. В статье выделены два ключевых направления по внедрению цифровых технологий в деятельность КПК, а также намечены основные векторы их практического применения: 1. Цифровизация процессов организации и управления КПК, оптимизация взаимодействия ее членов, руководящего аппарата и саморегулирующей организации. 2. Использование современных цифровых технологий в деятельности КПК.

Ключевые слова: саморегулируемые организации, микрофинансовые организации, цифровые технологии, FinTech-технологии, блокчейн.

PROSPECTS OF DIGITAL TECHNOLOGY INTRODUCTION IN WORK OF CREDIT CONSUMER COOPERATIVES

Ani R. Simonyan

Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russia

Today, when digital technologies keep proliferating and integrating in different spheres of human activity, relations among entities, including economy and finance, are being transformed, which makes them more convenient and effective. Digital technologies extend communicative possibilities, simplify movement of information and finance flows and reveal a broad range of lines in further improvement of mechanisms providing better interaction between key entities of finance market, including credit consumer cooperatives. The principle goal of the research is to identify and substantiate the most promising directions of digitalization in functioning of self-regulating bodies of credit consumer cooperatives (CCC), to extend the number of mechanisms of raising extra investment into their work and to improve general finance accessibility in the Russian Federation. Fast development of Russian economy during the last decade, proliferation of digital, finance, banking services and technologies exercised a great impact on the system of cash circulation and credit relations, which shapes a modern outlook of the finance sector in Russia, including the sector of credit cooperation. The article demonstrates two key lines in introducing digital technologies into CCC work and depicts major vectors of their practical application: 1. Digitalization of CCC organization and

management processes, as well as optimization of interaction between its members, executive body and self-regulating organization; 2. Use of advanced digital technologies in CCC functioning.

Keywords: self-regulating organizations, micro-finance organizations, digital technologies, FinTech-technologies, blockchain.

Развитие системы кредитной кооперации в нашей стране имеет богатую историю и корнями уходит в далекое прошлое. Изучая особенности ее становления и развития, можно прийти к выводу о широком распространении кооперативного движения как в дореволюционной, так и современной России. Сегодня кредитная кооперация позволяет получить доступ к финансовым ресурсам наиболее экономически уязвимым участникам финансового рынка, делая кредитную потребительскую кооперацию (КПК) его полноценным сегментом.

Несмотря на относительно невысокую долю кредитной потребительской кооперации на финансовом рынке в последнее время, по своему ассортименту продуктов и услуг она все больше похожа на банковские организации. Так, кооперативные банки, например, АО «Инвестиционный Кооперативный Банк», являясь наиболее развитой формой кредитной кооперации, по рыночным позициям сегодня практически не уступают классическим банкам. Однако большинство КПК существуют в виде мелких и средних форм кооперации. Для того чтобы выдерживать конкуренцию с превосходящими по ресурсам и сетевой структуре финансовыми организациями, сохраняя при этом кооперативный дух и ценности, необходимо активно искать и интегрировать новые, инновационные решения для развития бизнеса.

Для кредитной кооперации эффективным драйвером развития могут стать цифровые финансовые технологии, расширяющие возможности по оказанию финансовых услуг и привлечению финансовых ресурсов, способствуя повышению доступности финансовых услуг, и в то же время сохраняя кооперативные принципы, что и определяет актуальность данного исследования [1].

С развитием IT-технологий происходит усиление конкуренции между традиционными финансовыми посредниками и технологическими компаниями на финансовом рынке на всех уровнях экономики.

В современных условиях кредитные потребительские кооперативы для сохранения своих конкурентных позиций на рынке микрокредитования вынуждены приближаться по своим функциональным возможностям к банкам и микрофинансовым организациям. В то же время традиционные кредитные организации достаточно тесно сотрудничают с FinTech-компаниями либо на основе контрактов, либо создают их внутри своих подразделений, что значительно увеличивает эффективность взаимодействия с клиентами, позволяя оказывать целый спектр связанных друг с другом финансовых услуг, формируя некую экосистему [2].

Следовательно, для обеспечения выживаемости кредитных потребительских кооперативов на рынке финансовых услуг, сохраняя при этом свои ценности и идеологию, необходимо искать возможности по активному внедрению современных цифровых технологий, позволяющих упростить взаимодействие пайщиков, кредитных потребительских кооперативов и саморегулируемой организации, сделав КПК прозрачными, понятными и удобными [7; 10].

При исследовании тенденций развития КПК нужно отметить, что с 2021 г. продолжается процесс консолидации, который характеризуется снижением портфеля займов и общего числа пайщиков (рис. 1). Вместе с тем данная форма организации оказывает поддержку заемщикам в случае недоступности других способов финансирования.

Отдельного внимания на фоне укрупнения КПК заслуживает сравнительный

анализ среднерыночных значений полной (займов) с микрофинансовыми организациями (МФО), сгруппированных в таблице.

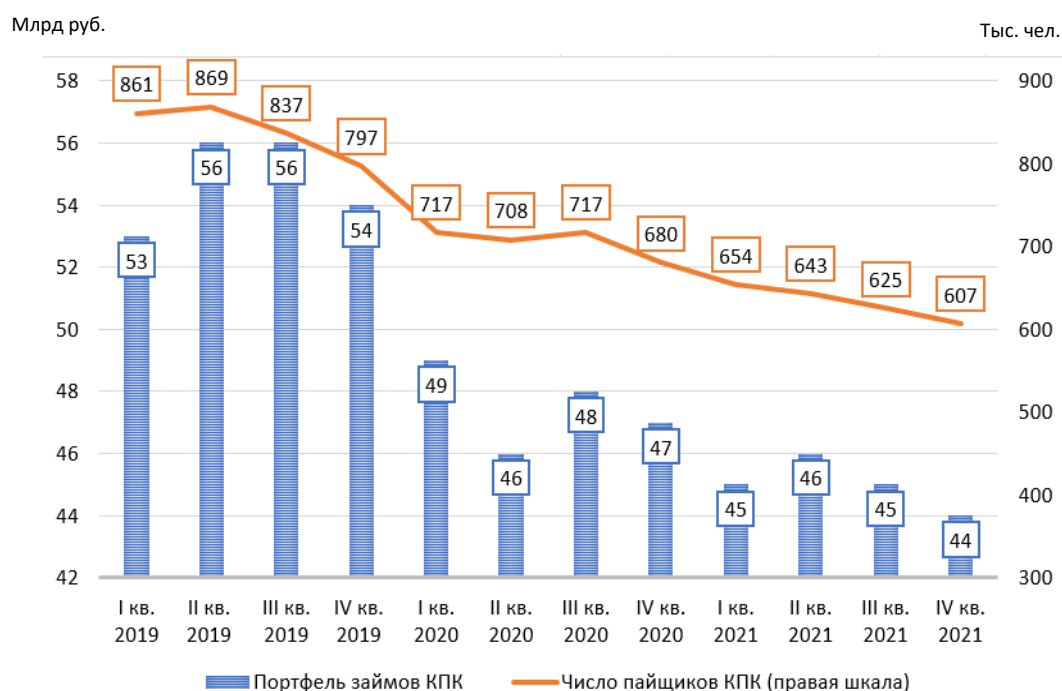


Рис. 1. Динамика основных показателей деятельности КПК

Источник: URL: <https://cbr.ru/microfinance/statistics/> (дата обращения: 02.06.2022).

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) КПК и МФО (в %)

Категория потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов)			
	С 01.10.19 по 31.12.19	С 01.10.20 по 31.12.20	С 01.01.21 по 31.03.21	С 01.01.22 по 31.03.22
Потребительские займы с обеспечением в виде залога (КПК)	27,262	21,988	21,896	22,774
Потребительские займы без обеспечения, до 30 дней включительно, до 30 тыс. руб. (КПК)	188,815	186,903	186,704	185,148
Потребительские займы без обеспечения, свыше 365 дней, до 30 тыс. руб. включительно (КПК)	43,064	39,258	37,784	45,545
Потребительские займы с обеспечением в виде залога (МФО)	73,665	68,119	66,061	71,457
Потребительские займы без обеспечения, до 30 дней включительно, до 30 тыс. руб. (МФО)	348,974	346,706	349,161	353,058
Потребительские займы без обеспечения, свыше 365 дней, до 30 тыс. руб. включительно (МФО)	54,322	47,661	47,690	48,02**

* Источник: URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/ (дата обращения: 02.06.2022).

** До 100 тыс. рублей включительно.

Данные таблицы показывают, что среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов в кредитных потребительских кооперативах значительно ниже аналогичных показателей в микрофинансовых организациях, однако по определенным причинам микрофинансовые организации остаются более популярными и доступными, особенно среди физических лиц.

Так, по данным на середину 2021 г., 47% объема выдач в кредитных потребительских кооперативах приходится на необеспеченные займы. Некоторые виды таких займов по срокам и суммам сопоставимы с продуктами МФО. Из них наиболее востребованными категориями необеспеченных займов являются:

– краткосрочные – до 30 дней, до 30 тыс. рублей (средняя сумма займа – 7 тыс. рублей);

– среднесрочные – свыше 100 тыс. рублей сроком до 6 месяцев (средняя сумма – 380 тыс. рублей) и от 6 месяцев до 1 года (средняя сумма – 507 тыс. рублей) [11].

Следовательно, для обеспечения притока дополнительных участников (пайщиков) кредитным потребительским кооперативам необходимо искать пути совершенствования механизмов своей деятельности.

С учетом вышеизложенного основная цель проводимого исследования состоит в поиске и обосновании перспективных направлений цифровизации деятельности кредитных кооперативов.

На рис. 2 представлены основные направления развития КПК, полученные на основе проведенного Банком России опроса 92 кооперативов в мае 2021 г.

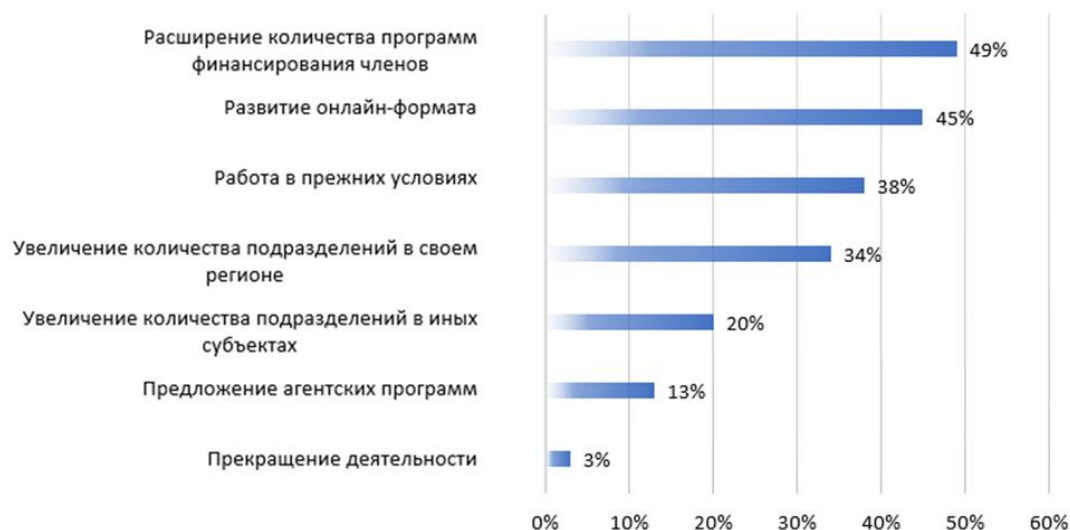


Рис. 2. Планы развития КПК

Источник: URL: <https://cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2021/>

Расширение спектра программ финансирования и развитие онлайн-формата заинтересовали практически половину всех КПК, что позволяет судить о правильности наших предположений о дальнейшем направлении развития их деятельности.

Значительное количество КПК внедряет более современные подходы к взаимодей-

ствию с потенциальными или действующими членами.

Между тем на сегодняшний день лишь треть кредитных потребительских кооперативов использует цифровые инструменты в процессе взаимодействия со своими членами и в решении задачи привлечения новых участников, а 35% КПК не исполь-

зуют инновационные подходы вовсе, о чем свидетельствуют данные проведенного Банком России опроса, результаты которого отражены на рис. 3.

В целом по итогам 2021 г. деятельность кредитных потребительских кооперативов испытывает некоторые сложности и деструктивные тенденции, которые также

происходят в результате дискредитирующих действий топ-менеджмента, заключающихся в нецелевом использовании ресурсов и несанкционированном выводе средств из кооператива, что в конечном счете часто приводит к их реорганизации или даже ликвидации.

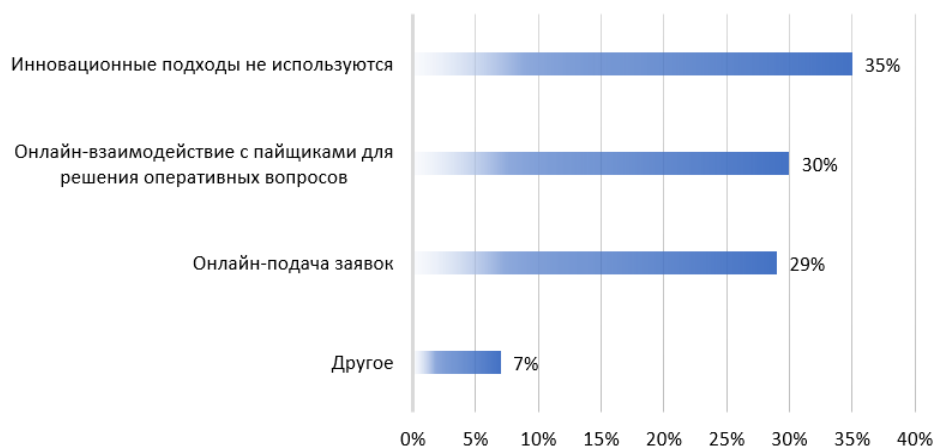


Рис. 3. Использование в работе современных методов взаимодействия с пайщиками

Источник: URL: <https://cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2021/>

По нашему мнению, с учетом изложенных фактов кредитным потребительским организациям наиболее целесообразно внедрять в практику своей деятельности цифровые технологии по следующим ключевым направлениям:

1. Цифровизация процессов организации и управления КПК, оптимизация взаимодействия ее членов, руководящего аппарата и саморегулирующей организации.

2. Использование современных цифровых технологий в деятельности КПК [8; 10].

Основной технологией по цифровизации процессов организации и управления КПК должно стать создание цифровой экосистемы и доведение ее элементов до практического использования. Однако в силу незначительных масштабов деятельности отдельно взятых КПК, с одной стороны, и достаточно дорогостоящих FinTech-технологий и инструментов – с другой, на наш взгляд, они покажут свою максимальную эффективность только при их интеграции в объединенные КПК второго уровня, на

уровне регионов или национальном уровне в целом. Только такой подход позволит создать полноценную, удобную и функциональную экосистему, интуитивно понятную для потенциальных пользователей.

Создаваемая на основе объединения КПК экосистема с интеграцией FinTech-технологий, включающая цифровые заемно-сберегательные, расчетные, гарантийные, обеспечительные и другие сервисы, цифровые платформы и прочие элементы, должна быть доступной для каждого входящего в объединение кооператива.

Из использованных современных цифровых технологий в деятельности КПК наиболее перспективными можно считать технологии распределенных реестров (блокчейн) и открытых интерфейсов. Так, переводение финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива на блокчейн-цепочки в условиях замкнутости паевой базы способно решить проблемы незаконных, несанкционированных опе-

раций и непрозрачных решений менеджмента.

Таким образом, предлагаемые к интеграции в деятельность КПК технологии будут способствовать развитию кредитной кооперации в целом, усиливать конкурентные преимущества, основанные на кооперативных принципах, оптимизировать обмен информацией между пайщиками, руководством кооператива и саморегулируемой организацией о формировании и использовании общего кооперативного фонда.

Предлагаемые технологии способны повысить прозрачность и контролируемость операций кредитного кооператива, позволяя при этом избегать не только внешнего посредничества, но и необходимости содержания внутренних контрольных органов (например, ревизионной комиссии кооператива).

Все это позволит решить задачу доступности физических и юридических лиц к свободным финансовым ресурсам, более привлекательным по сравнению с услугами микрофинансовых организаций.

Список литературы

1. Баранов Д. Н. Ключевые технологии в области цифровизации социально-трудовых отношений. – URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-12-2021-3/> (дата обращения: 03.06.2022).
2. Баранов Д. Н. Оценка потенциала применения цифровых технологий в области организации социально-трудовых отношений в сфере жилищно-коммунального хозяйства. – URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-11-2021-60/> (дата обращения: 03.06.2022).
3. Горбач О. В. Отдельные вопросы саморегулирования в сфере финансового рынка // Сибирский юридический вестник. – 2020. – № 1 (88). – С. 51–57.
4. Грызунова Н. В. Влияние мисселинга на технологии формирования портфельных инвестиций // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2020. – № 6 (81). – С. 78–86.
5. Грызунова Н. В. Структурный продукт как инструмент управления проблемной задолженностью // Вестник университета. – 2019. – № 12. – С. 159–166.
6. Грызунова Н. В., Киселева И. А., Романченко О. В. Оптимизация денежных потоков компаний, основные факторы влияния // Экономико-правовые и социально-культурные аспекты взаимодействия и сотрудничества в интеграционном обществе : сборник статей Международной научно-практической конференции / под ред. Г. Б. Клейнера, Х. А. Константиныди, В. В. Сорокожердьева. – М., 2019. – С. 63–67.
7. Жансагимова А. Е., Ниязбекова Ш. У., Егинбаева А. Е. Элементы взаимодействия государства и бизнеса // Вестник университета «Туран». – 2016. – № 3 (71). – С. 44–48.
8. Жидков А. С. Концепция общественного блага и развитие сферы услуг // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2017. – № 4 (23). – С. 46–54.
9. Жидков А. С., Литвинюк А. В. Перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2021. – № 1 (36). – С. 87–93.
10. Коробейникова О. М., Коробейников Д. А., Голубева Е. В., Чернованова Н. В. Цифровые инновации для кредитной кооперации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. – № 1 (50). – С. 63–71.
11. Назаренко О. В., Ниязбекова Ш. У. Методы оптимизации налога на прибыль организаций // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 2 (43). – С. 32–39.

12. Ниязбекова Ш. У., Иванова О. С. Развитие Fintech и big data в финансовой сфере: особенности, проблемы, возможности // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2020. – № 1 (32). – С. 30–36.

13. Manuylenko V. V., Razin D. A., Gryzunova N. V., Pyatanova V. I. Risk Management of the Company and Financial Security of the Company: Analysis of Modern Approaches. – Prague, 2021.

References

1. Baranov D. N. Klyuchevye tekhnologii v oblasti tsifrovizatsii sotsialno-trudovykh otnosheniy [Key Technologies in the Field of Digitalization of Social and Labor Relations]. (In Russ.). Available at: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-12-2021-3/> (accessed 03.06.2022).

2. Baranov D. N. Otsenka potentsiala primeneniya tsifrovyykh tekhnologiy v oblasti organizatsii sotsialno-trudovykh otnosheniy v sfere zhilishchno-kommunalnogo khozyaystva [Assessment of the Potential for the Use of Digital Technologies in the Organization of Social and Labor Relations in the Field of Housing and Communal Services]. (In Russ.). Available at: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-11-2021-60/> (accessed 03.06.2022).

3. Gorbach O. V. Otdelnye voprosy samoregulirovaniya v sfere finansovogo rynka [Some Issues of Self-Regulation in the Financial Market]. *Sibirskiy yuridicheskiy vestnik* [Siberian Law University], 2020, No. 1 (88), pp. 51–57. (In Russ.).

4. Gryzunova N. V. Vliyanie misselinga na tekhnologii formirovaniya portfelnykh investitsiy [The Influence of Misselling on Forming Technology Portfolio Investment]. *Vestnik Severo-Kavkazskogo federalnogo universiteta* [Bulletin of the North Caucasus Federal University], 2020, No. 6 (81), pp. 78–86. (In Russ.).

5. Gryzunova N. V. Strukturnyy produkt kak instrument upravleniya problemnoy zadolzhennostyu [Structural Product as a Tool for Managing Problem Debt]. *Vestnik universiteta* [Bulletin of the University], 2019, No. 12, pp. 159–166. (In Russ.).

6. Gryzunova N. V., Kiseleva I. A., Romanchenko O. V. Optimizatsiya denezhnykh potokov kompaniy, osnovnye faktory vliyaniya [Optimization of Companies' Cash Flows, Main Factors of Influence]. *Ekonomiko-pravovye i sotsialno-kulturnye aspekty vzaimodeystviya i sotrudnichestva v integratsionnom obshchestve, sbornik statey Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Economic-Legal and Socio-Cultural Aspects of Interaction and Cooperation in an Integration Society. Collection of articles of the International Scientific-Practical Conference], edited by G. B. Kleyner, Kh. A. Konstantinidi, V. V. Sorokozherdev. Moscow, 2019, pp. 63–67. (In Russ.).

7. Zhansagimova A. E., Niyazbekova Sh. U., Eginbaeva A. E. Elementy vzaimodeystviya gosudarstva i biznesa [Elements of Interaction between the State and Business]. *Vestnik universiteta «Turan»*, 2016, No. 3 (71), pp. 44–48. (In Russ.).

8. Zhidkov A. S. Kontseptsiya obshchestvennogo blaga i razvitie sfery uslug [Concept of Public Blessing and Development of the Sphere of Services]. *Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S. Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie* [Bulletin of the S. Y. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management], 2017, No. 4 (23), pp. 46–54. (In Russ.).

9. Zhidkov A. S., Litvinyuk A. V. Perspektivy ispolzovaniya tsifrovyykh tekhnologiy v auditorskoy deyatelnosti [Prospects for the Use of Digital Technologies in Audit Activities]. *Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S. Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie* [Bulletin of the S. Y. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management], 2021, No. 1 (36), pp. 87–93. (In Russ.).

10. Korobeynikova O. M., Korobeynikov D. A., Golubeva E. V., Chernovanova N. V. Tsifrovye innovatsii dlya kreditnoy kooperatsii [Digital Innovations for Credit Cooperation]. *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii* [Scientific Bulletin: Finance, Banking, Investment], 2020, No. 1 (50), pp. 63–71. (In Russ.).

11. Nazarenko O. V., Niyazbekova Sh. U. Metody optimizatsii naloga na pribyl organizatsiy [Optimization Methods of Company Profittax]. *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii* [Scientific Bulletin: Finance, Banking, Investment], 2018, No. 2 (43), pp. 32–39. (In Russ.).

12. Niyazbekova Sh. U., Ivanova O. S. Razvitie Fintech i big data v finansovoy sfere: osobennosti, problemy, vozmozhnosti [Development of Fintech and big data in the Financial Sphere: Features, Problems, Opportunities]. *Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S. Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie* [Bulletin of the S. Y. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management], 2020, No. 1 (32), pp. 30–36. (In Russ.).

13. Manuylenko V. V., Razin D. A., Gryzunova N. V., Pyatanova V. I. Risk Management of the Company and Financial Security of the Company: Analysis of Modern Approaches. Prague, 2021.

Сведения об авторе

Ани Рубеновна Симонян

аспирантка кафедры финансов
устойчивого развития
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: simonyan0010@gmail.com

Information about the author

Ani R. Simonyan

Post-Graduate Student of the Department
for Finance of Sustainable Development
of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997,
Russian Federation.
E-mail: simonyan0010@gmail.com