

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ

Потребительским кооперативом

признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ (СКПК)

Это сельскохозяйственный кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями (гражданами и (или) юридическими лицами).

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Характеристика	Кредитные кооперативы	Коммерческие банки
Правовой статус, цель деятельности	Некоммерческая организация. Удовлетворение экономических потребностей членов кооператива	Коммерческая организация. Получение прибыли, увеличение стоимости компании
Членство	Членская организация	Не имеет членства
Круг обслуживаемых лиц	Только члены кооператива	Не ограничен (работает на открытом рынке)

Характеристика	Кредитные кооперативы	Коммерческие банки
Вид деятельности	Предоставление займов членам кооператива за счет собственных, заемных средств, а также привлекаемых займов от членов и ассоциированных членов кооператива. Запрет на ведение банковских операций.	Полный спектр банковских операций и других финансовых услуг для клиентов
Высший орган управления, принятие решений	Общее собрание, член кооператива имеет один голос	Общее собрание, число голосов акционеров зависит от объема вложенного капитала

Характеристика	Кредитные кооперативы	Коммерческие банки
Распределение доходов	Доходы распределяются в различные фонды кооператива, а также между членами пропорционально доли их участия в хозяйственной деятельности кооператива	Прибыль распределяется между акционерами по решению собрания акционеров пропорционально вложенным суммам

Членами СКПК могут быть:

1. Юридические лица, являющиеся сельхозпроизводителями;
2. Предприниматели без образования юридического лица;
3. Граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, занимающиеся садоводством, огородничеством, животноводством и являющимися членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств;

4. Граждане или юридические лица, не
являющиеся сельскохозяйственными
товаропроизводителями, но участвующих в
хозяйственной деятельности кооператива или
оказывающих кооперативу услуги. Число таких
членов кооператива не должно превышать 20%
от числа членов потребительского кооператива,
являющихся сельскохозяйственными
товаропроизводителями.

Ассоциированными членами
СКПК могут быть внесшие паевой
взнос в СКПК юридические лица
независимо от их организационно-
правовых форм и форм собственности
и граждане.

Источниками формирования
имущества кооператива могут
быть как собственные, так и
заемные средства

К собственным средствам кооператива относятся:

- паевые взносы;
- вступительные, членские взносы;
- средства целевого финансирования;
- доходы от собственной деятельности;
- прочие поступления.

К заемным средствам

кооператива относятся:

- займы, привлеченные от членов и ассоциированных членов;
- кредиты банков и иных кредитных организаций;
- займы, полученные от кооператива последующего уровня.

Паевые взносы являются основой формирования имущества кооператива.

Паевой взнос – имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами, земельными участками, земельными и имущественными долями либо иным имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку.

Паевой взнос может быть обязательным и дополнительным.

Обязательный паевой взнос вносится членом кооператива в обязательном порядке и дает членам кооператива равные права при голосовании, участии в деятельности кооператива, пользовании его услугами. Размер обязательных паевых взносов в сельскохозяйственном потребительском кооперативе устанавливается пропорционально предполагаемому объему участия члена кооператива в хозяйственной деятельности данного кооператива.

Член кооператива может внести
дополнительный паевой взнос,
добровольно сверх обязательного
паевого взноса. На дополнительный
паевой взнос по решению общего
собрания членов кооператива могут
начисляться дивиденды.

Распределение убытков СКПК.

- Убытки кооператива, определенные по бухгалтерскому балансу, распределяются между членами потребительского кооператива в соответствии с долей их участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива;
- Члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда кооператива либо путем внесения дополнительных взносов;

- Убытки кооператива, причиненные ему по вине члена кооператива, возмещаются за счет уменьшения размера пая этого члена или в ином порядке, установленном законом, при условии, что иного имущества пайщика недостаточно для покрытия таких долгов в порядке и в сроки, которые предусмотрены законом и уставом кооператива.

Фонды, которые кооператив формирует в обязательном порядке:

- паевой фонд;
- резервный фонд (в размере не менее 10% от размера паевой фонд);
- фонд финансовой взаимопомощи;
- другие неделимые фонды (по решению общего собрания членов кооператива).

В правилах предоставления займов отражаются:

- Основные принципы выдачи займов в кооперативе, целевые назначения займов, финансовые нормативы, установленные общим собранием кооператива;
- Порядок приема заявлений от членов кооператива на предоставление займа;
- Правила анализа предоставленной информации по займу;
- Порядок принятия решения о предоставлении займа;

В правилах предоставления займов отражаются:

- содержание и порядок оформления документов по займу;
- порядок сопровождения договоров займа (мониторинг займов);
- классификация рисков по займам

Анализ информации по займу и принятие решения о предоставлении займа

Пять факторов оценки заемщика:

1. личность
2. капитал
3. способность
4. обеспечение
5. условия

Решение о выдаче займа (отказе) может быть принято лишь после того, как кредитный специалист произведет сбор, проверку и анализ информации о заемщике и его бизнесе на основе указанных факторов.

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при анализе способности заемщика.

Внешние условия.

Может ли изменение внешних условий положительно повлиять на предприятие?

Может ли изменение в условиях повлиять на кредитоспособность, на финансовое состояние предприятия, стоимость залога?

Показатель кредитоспособности.

Какую величину составляет коэффициент покрытия долга?

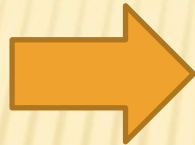
Коэффициент покрытия долга показывает сильную или слабую кредитоспособность предприятия?

Оценка условий кредитования

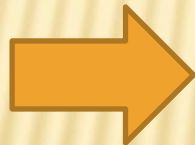
При анализе
условий
кредитования
необходимо
оценить:



Сильные и слабые стороны
заемщика



Связанный с займом риск
(приемлемый, неприемлемый)



Отвечает ли этот займ
стандартам кооператива

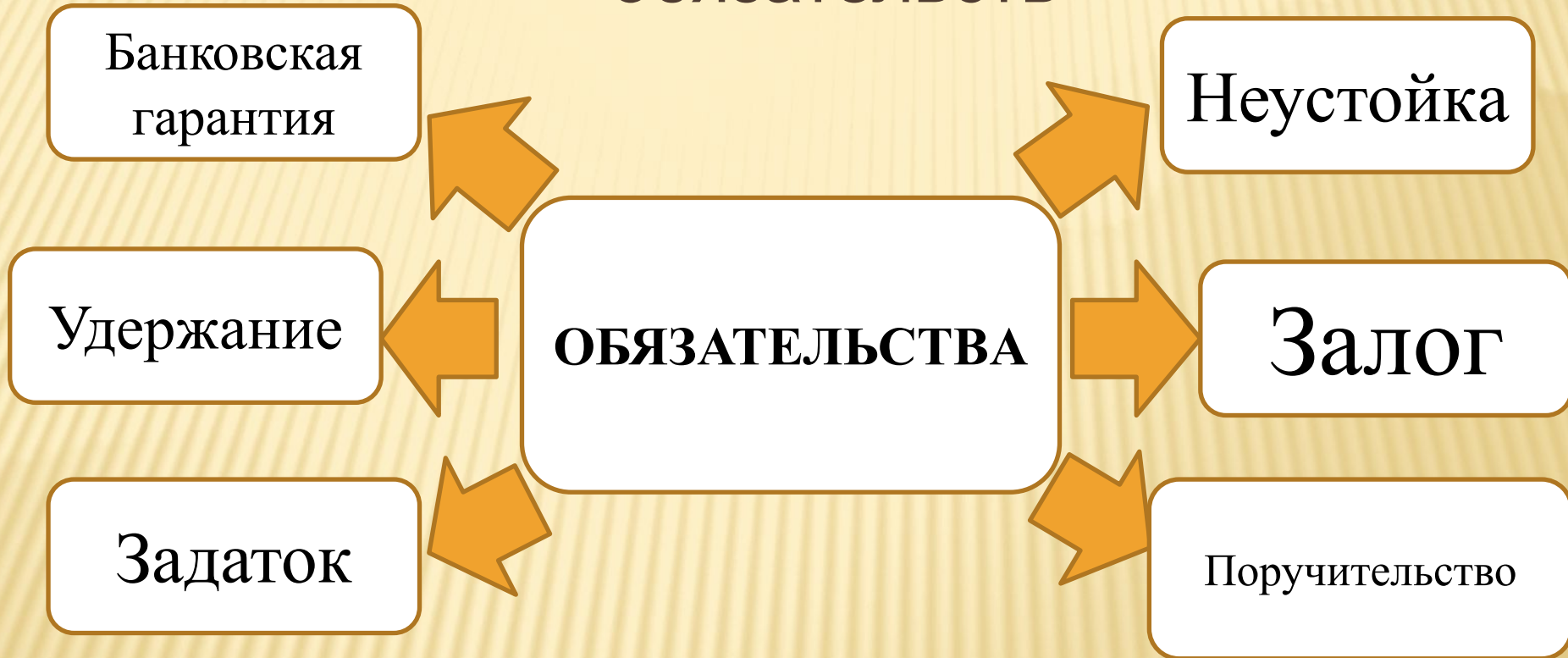
Поручительство – способ обеспечения обязательств, сущность которого заключается в том, что поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Поручитель – это лицо, которое обязывается в случае невыполнения заемщиком своих обязательств полностью оплатить сумму займа и проценты, начисленные за его пользование.

Гарант – это лицо, которое гарантирует погашение долга, если основной заемщик будет не в состоянии выполнить свои обязательства.

Кредитный специалист должен получить финансовые документы от лиц, которые могут быть определены как поручители (гаранты), и оценить кредитоспособность этих лиц так же, как и заемщика.

Способы обеспечения исполнения обязательств



**Спасибо
за
внимание!**