*О. В. Манжура, д. е. н., проректор з науково-педагогічної роботи*

*Вищий навчальний заклад Укоопспілки*

*«Полтавський університет економіки і торгівлі»*

*О. В. Гаркуша, к. е. н., керуючий відділенням*

*«Столичне» АТ «ОТП Банк» м. Київ*

*В. І. Клименко, к. е. н., доцент*

*Вищий навчальний заклад Укоопспілки*

*«Полтавський університет економіки і торгівлі»*

КООПЕРАТИВНА СИСТЕМА ЄВРОПИ В БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ:

ДОСВІД ДЛЯ УКРАЇНИ

Кооперативні банки є основою різноманітності Європейсько- го банківського сектору. За даними Європейської асоціації ко- оперативних банків (EACB) у Європі налічується 3 135 коопера- тивних банків, вони займають близько 20 % ринок банківських депозитів та позик, обслуговують 209 мільйон клієнтів – близь- ко половини населення ЄС, мають 80,5 мільйонів членів, що дає підстави говорити про їх основну роль у європейській еко- номіці.

Особливістю кооперативних банків Європи є відсутність єди- ної універсальної моделі, яка у всіх деталях є притаманною кож- ному кооперативному банку. Європейський кооперативний сек- тор є «спільнотою з відмінностями», оскільки існує єдиний на- бір базових принципів, а практична діяльність у багатьох сферах різниться. Це зумовлює гнучкість кооперативної моделі, можли- вість її адаптації до умов конкретного бізнес-середовища. Базо- вими засадами функціонування кооперативних банків є: ство- рення на засадах кооперації шляхом внесків (майнових та гро- шових) його засновників не для отримання прибутку, а з метою взаємодопомоги своїм членам; рівний та вільний доступ до кредитних ресурсів членів банку; формування вигідної для членів тарифно-цінової політики тощо [1, c. 167].

Кооперативна банківська система Європи, як правило, харак- теризуються пірамідною структурою. В її основі знаходяться місцеві, регіональні банки з мільйонами членів. Місцеві коопе- ративні банки володіють регіональними банками, а регіональні банки – центральною установою.

Банківські кооперативні групи деяких країн організовані як дворівнева система (місцеві банки – центральні установи), а ін- ших – як трирівнева система (місцеві банки – регіональні бан- ки – центральні установи). Роль центральної установи, яке спільно належить місцевим або регіональним банкам чітко ви- значена. Її фундаментальні завдання полягають у забезпеченні ліквідності в межах групи, забезпеченні готівкою, клірингових послугах місцевим та регіональним кооперативним банкам. Вона також служить платформою для доступу до національних центральних банків.

Формальна побудова кооперативних банківських мереж пе- редбачає дві моделі: базову та інтегровану. В базовій моделі співпраця між членами обмежена, але кооперативні банки спіль- но володіють центральною установою, яка зазвичай забезпечує ліквідність мережі, розрахунково-касове обслуговування, доступ до національного центрального банку та фінансових ринків. Ця модель характерна кооперативними банками у Польщі чи Угор- щині.

Більшість спільних банківських груп в Європі організовані за інтегрованою моделлю. Вона характеризується спільним брен- дом, загальною рекламою та спільними продуктами тощо. Що стосується юридичної структури, існують різні форми інтегро- ваних кооперативних груп з різними рівні інтеграції управління, централізованого контролю та незалежності місцевого (регіо- нального) банку. Однак будь-яка форма інтеграції має загальні риси однакову структура власності.

Ця модель застосовується, наприклад, компаніями Credit Agricole, Credit Mutuel, BPCE (FR), OP-Pohjola (FI), Österreichischer, Genossenschaftsverband-Volksbanken (AT), Credito Agricola (PT), Raiffeisen Luxembourg (LU).

Кооперативна модель банківництва, яка поширена в Європі, має високу довіру серед населення, є стабільною і стійкою до фінансових потрясінь, сприяє розвитку малого і середнього біз- несу. Іноземний досвід, зокрема Німеччини, свідчить, що кре- дитні кооперативні банки відіграють важливу роль у боротьбі з відмиванням грошей, реалізуючи екстенсивні та ефективні захо- ди анти легалізації.

Кооперативні банки відіграють важливу роль у фінансуванні малого і середнього бізнесу. Станом на 01.01.2017 р. найбільшу частку ринку МСБ утримують Рабобанк Нідерландів – 43,0 %, Кредіт Агріколь і Кредитне взаємне товариство (Франція) ра- зом – 45,7 %, Австрійські Райффайзен банки – 37,0 %, Коопера- тивна фінансова мережа Германії – 33,4 %, Фінансова група ОР Фінляндії – 37,8 % [2].

Станом на 01.01.2017 р. активи кооперативних банків країн ЄС-27 становили 7 120,9 млрд євро. Більше половини активів кооперативних банків приходиться на Францію (52,6 %, або 3 751,6 млрд євро). Другою і третьою за значущістю є Німеччи- на (17,07 %) і Нідерланди (9,3 %) [3].

Кооперативні банки мають потужну регіональну мережу, всього на країни-члени ЄС приходиться 3 135 місцевих банків, на країни. Найбільш розгалуженою є мережа місцевих банків Німеччини (972 банка), Польщі (558), Австрійських Райффай- зенбанків (434), Італії (335), Фінляндії (173), Нідерландів (103). Стійкий розвиток кооперативних банків обумовлюють такі фак- тори:

1. Клієнтами кооперативних банків є передусім їх власники - пайовики.

2. Кооперативні банки спеціалізуються в першу чергу на кредитуванні малого і середнього бізнесу своїх пайовиків та їх споживчих потреб.

3. Структура управління кооперативних банків підпорядко- вується системній ієрархічній координації у мережі на чолі з центральною інституцією, переважно у формі центрального ко- оперативного банку чи національної асоціації кооперативних банків та спілок.

4. Важливим аспектом побудови системи управління коопе- ративних банків є принцип «одна особа – один голос», що за- безпечує паритетну участь усіх пайовиків в управлінні банком.

5. Розгалуженість системи дозволяє оптимізувати фінансові потоки, ефективно розподілити ризики, скоротити витрати, оп- тимізувати спектр банківських операцій.

6. Автономність центральних кооперативних банків забезпе- чує стійкість системи рефінансування, що захищає систему ко- оперативних банків від ефекту «доміно».

7. Наявність внутрішньосистемних гарантійних фондів, кош- ти яких забезпечують фінансове оздоровлення кооперативів; внутрішня консолідація, характерна для кооперативної системи і дотримання фундаментальних кооперативних принципів.

Список використаних інформаційних джерел

1. Стойка В. С. Розвиток та функціонування кооперативних банків: зарубіжний досвід / В. С. Стойка // Теоретичні і прак- тичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. – 2013. – Вип. 2. – Т. 1. – С. 165–170.

2. Heiko Hesse and Martin Čihák. Cooperative Banks and Financial Stability. International Monetary Fund, 2007. – Retrived from: https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2007/wp0702.pdf.

3. European Association of Co-operative Banks KEY STATISTICS as on 31-12-12 (Financial Indicators) (When not specified figures refer to the Group). – Retrieved from: https://www.globalcube.net/clients/eacb/content/medias/key\_ figures/FINAL\_Key\_stats\_2016\_UPDATED-financial\_ indicators.pdf.