

# Миссия движения кредитных союзов — это объединение усилий людей для защиты их экономических и социальных, в первую очередь, потребительских интересов.

## Экскурс в историю

Кредитные и ссудо-сберегательные союзы возникли в России в 1865 году. Перед самой революцией они переименовались в кредитно-кооперативное движение. Мелкие предприниматели объединились и образовали целые общества, обогатившие сами и помогавшие деньгами, разумеется на определенных процентах, другим.

Кредитное движение пережило революцию и благополучно почло одновременно с созданием банков.

В других же странах, а их более 87, и ныне продолжают существовать кредитные союзы. В одной из крупнейших держав, как США, например, кредитные союзы являются альтернативой банкам и более 64 миллионов американцев предпочитают иметь финансовые дела именно с первыми.

Есть они и в небольших странах, скажем, в Ирландии членами КС является 30 процентов населения, а в Канадской провинции Квебек более 90 процентов жителей — члены народных касс.

Возвращаясь к примеру с США, вспомним о великом экономическом кризисе. Именно кредитные союзы спасли тысячи семей со средним достатком, ведь банки в то время, да и сейчас тоже, не желают иметь дело с мелкими сбережениями.

Из небольшого 10 минутного фильма видно, какие многотажные офисы, со множеством персонала ведут финансовые дела со своими вкладчиками, являющимися полноправными пайщиками, вольные, что им в данный жизненный момент решать: получить высокие проценты по сбережениям или получить дешевые кредиты.

В нашей же стране пока монументальных зданий кредитных союзов, по всей вероятности, нет, ибо образовались они лишь в 1993 году.

## Вниманию пайщиков!

Начиная с февраля 1995 года «ЭКПА» бесплатно страхует пайщиков от несчастных случаев, чем занимается страховая компания «АСКО».

Процесса подавать предложения по улучшению и расширению сферы услуг Кредитным Союзам.

## Звенит колокольчик

Эта неоновая вывеска во втором микрорайоне, в доме № 54, появилась год назад. Ко всему привычные уральцы равнодушно проходили мимо, полагая, что возник еще один коммерческий дарек, чертыхаясь про себя и поругивая богатых бизнесменов, тогда как у большинства горожан в карманах далеко не густо. Но прошло немного времени и многие уральцы проторили в «ЭКПА» дорожку.

Приветливо звенит при входе колокольчик, напоминающая смутно о виденных кинокартинах, где купцы гостеприимно распахивали двери своих магазинов, раскланиваясь с каждым посетителем. Здесь не раскланиваются, сейчас это как-то не принято, а жаль, но навстречу выйдет всегда приветливый, председатель правления Иван Михайлович Киринов, терпеливо объяснит страждущим его права и выгоды, однако напомнит и его обязанности.

В офисе «ЭКПА» действительно приятно войти: во всю стену холла зеркала, в комнате для финансовых операций приятная приглу-

шенная музыка, мягкий свет освещает экипаны из цветов, придающие особый уют помещению. За стойкой приветливые, всегда готовые ответить на вопросы посетителя сотрудники, умело оперирующие на компьютерах.

### БЛИЦ-ИНТЕРВЬЮ

Представившись гостям «ЭКПА», задаю им один единственный вопрос. Что вас привело сюда?

Женщина, нервничающая и ожидающая своей очереди, пояснила: опаздываю на самолет, лечу к дочери, которая уезжает за границу на учебу, а денег с собой ей дать нету. Вот и пришлось обратиться за помощью в этот потребительский союз за кредитом. Взяла 2 млн. руб., вернусь, буду изыскивать возможность погасить долг во время.

Молодой человек кратко пояснил: подвернулась машина, не хватает наличных, собрал все документы, слава богу их не нужно так много, как в банке, оформил залог под имущество. Возможно, скоро подвезу вас на машине.

Женщина с двумя маленькими детьми расстроено говорит: брали кредит на покупку детских вещей, думали муж скоро получит на предприятии, да погасим долг в срок, но увы... Спасибо работникам «ЭКПА»: продлили срок выплаты кредита, взяли небольшие проценты.

Проведя несколько дней в «ЭКПА», собирая материал для сегодняшней странички, я насчиталась множество историй: одним

нужны небольшие деньги, которых в прямом смысле не хватает на хлеб, другим не дали отпускных, а надо срочно ехать, третьи, решив попробовать себя в предпринимательстве, берут деньги для приобретения начального капитала. Ясно было лишь одно: в наше беденное до предела в Урае не государственной, не коммерческой банк, а совершенно иная форма, позволяющая населению взять кредит. Так что же такое «ЭКПА»?

не иметь дело именно с ними, а не с банками по той простой причине: в банке, кроме клиентов есть еще и собственники — акционеры. Этим акционерам необходимо выплачивать дивиденды. Значит банковскую прибыль приходится делить между собственниками и акционерами. В кредитном союзе собственник, член кредитного союза, клиент кредитного союза — одно и то же лицо.

Есть кредитные союзы, которые объединяют людей одной профессии, женские кредитные союзы, фермерские и другие.

Но преобладающая часть кредитных союзов — потребительской направленности. В них объединяются люди, знающие друг друга, соприкасающиеся друг с другом либо по месту жительства, либо по профессии, либо месту работы. Почему это важно? Потому, что конкурентоспособность в кредитных союзах по сравнению с банками обеспечивается как раз тем, что люди — знакомы друг с другом. Если в банке нужно создавать дорогостоящую сеть отделений, изучающую кредитную историю, оформлять массу документов для выдачи кредитов, то в КС эти процедуры могут быть существенно упрощены.

## Кредитные союзы. Что это такое?

Знаменитые трастовые, инвестиционные и прочие финансовые компании, которые, прямо скажем, под скачочные проценты насобирали у населения триллионы рублей, долаются сейчас одна за другой.

Что будет дальше? Что делать человеку, который желает получить минимальное финансовое обслуживание и прежде всего сохранить свои деньги от инфляции? Выход, на наш взгляд, в том, чтобы люди могли сами контролировать, что происходит с их сбережениями, и, кроме того, чтобы эти сбережения ис-

пользовались не на высокоприбыльные и никому неизвестные операции с высокой степенью риска, которые оборачиваются потом прекращением деятельности, а на нужды самого населения, на кредиты, в которых так нуждаются люди с недостаточными доходами, затеяв строительство дома, покупку машины, а то и телевизора или холодильника.

Кредитные союзы похожи на финансовые кооперативы, членами которых могут быть только физические лица. Людям — членам кредитных союзов выго-

## О себе и о людях

Я попросила И. М. Киринова рассказать, когда и как ему пришла в голову идея о создании кредитного союза в Урае. Вот что он мне поведал.

«Я хочу начать свой рассказ о принятой на Учредительной Ассамблее Лиги Кредитных Союзов в Москве, в ноябре 1994 г., стратегии развития Российского движения кредитных Союзов. Миссия движения — объединение усилий людей для защиты их экономических и социальных, в первую очередь потребительских интересов, с помощью развития доступной широкому слоям населения сети ссудо-сберегательных услуг на основе потребительской кооперации граждан, объединяющих собственные сбережения для взаимного кредитования, обучения экономическому управлению, солидарности, а также индивидуальной и коллективной ответственности членов движения.

Эти объединенные усилия будут способствовать движению экономического благополучия, развитию политической демократии в социальной жизни и деятельности граждан.

Теперь о самой идее создания в Урае «ЭКПА».

Года два назад я прочел в «Известиях» о создании в России кредитных Союзов. Написал письмо президенту Александру Лузаву. Он через некоторое время прислал ответ с приглашением на собеседование, где я узнал о возможности, нашел единомышленников и дело за вертелом.

Помните, в не таком далеком прошлом существовали на предприятиях так называемые «черные кассы»

и кассы взаимомощи. Тогда, на рубеже 90-х годов, когда было изобилие товаров, но у людей было мало денег, они стали для миллионов людей «палочкой-выручалочкой» в приобретении мебели, телевизоров, холодильников, одежды, предметов домашнего обихода. И когда люди объединили деньги в общую копилку, они наконец-то смогли приобрести то, о чем мечтали годами.

Позднее, когда материальное положение советских людей улучшилось, но резко снизилось производство товаров народного потребления и появились слалоны, такое финансовое объединение стало не нужным и кассы взаимомощи и «черные кассы» прекратили свое существование.

Третий виток финансовой несостоятельности нашего государства выпал на наши дни: товаров повсюду — изобилие; а денег у населения опять, но уже по другой причине, нет, вот тогда-то и появились потребительские или кредитные союзы, дающие населению деньги под проценты.

Для малообеспеченных семей дорогие товары повседневного спроса по-прежнему недоступны из-за высоких цен. А для многих людей, желающих открыть свое дело, и вовсе нет возможностей. Вот тут-то и приходит на помощь наше ЭКПА. Желающих получить кредит в Урае множество, но мы должны прежде всего изучить людей, желающих вступить в кредитный союз, для этого и проводятся собеседования. Должен сразу предупредить, что членство в Союзе, это не только желание людей непременно полу-

тарки, дворники, воспитатели, учителя, инженеры, служащие, домохозяйки, скотники, доярки и т. д.

И напоследок хочу сказать об условиях выдачи кредитов. Кредиты выдаются от 140 до 160 процентов годовых — это ниже сегодняшней процентной ставки Центробанка на кредитные ресурсы на 40-60 процентов.

Воспользовались же услугами ЭКПА в 1994 году около 3 тысяч человек.

Для тех, кто желает вкладывать свои сбережения в ЭКПА, сообщая, что по срочным сберегательным вкладам нашим пайщикам КС выплачивает в настоящее время 7 процентов в месяц, а с 1 февраля 1995 года — 8 процентов. На целевые вклады сроком на один год пайщики получат 250 процентов годовых.

К сведению желающих внести срочные вклады: их принимают только от пайщиков кредитного союза — это главное условие.

## Финансовый отчет КСП „ЭКПА“

БАЛАНС  
потребительского общества  
«Кредитный союз потребителей — ЭКПА»  
на 1 января 1995 г.

АКТИВЫ	(тыс. руб.)
Расчетный счет и касса	86144
Суды членам КСП	848693
Прочие активы	17512
Совокупные активы	952349
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Сберегательные вклады	926089
Прочие обязательства	21853
Совокупные обязательства	947942
<b>КАПИТАЛ</b>	
Первые сбережения и резервы	4407
Совокупный капитал	4407
Сумма обязательств и капитала	952349
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	
<b>ПРИБЫЛЬ</b>	
Полученные проценты	626562
Прочие доходы	1662
<b>ИТОГО</b>	628224
<b>УБЫТКИ</b>	
Процентные платежи	550659
Операционные расходы	72314
<b>ИТОГО</b>	622973
Балансовая прибыль	5251

Примечание: Отчет исполнен в специальной для кредитных союзов форме.