

АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ЗА КОРДОНОМ

Д. В. КОНДРАТЕНКО, канд. екон. наук, доц., доц. кафедри фінанси і кредит
С. С. МАТВИЄНКО, здобувач

*Харківський національний університет будівництва та архітектури, м. Харків,
Україна*

Більш ніж 86 тисяч кредитних спілок діють на території 118 країнах світу, що надають 375 мільйонам учасників можливість використання високоякісних та доступних фінансових послуг на рівні місцевих спільнот.

Кредитні спілки – це фінансові установи, діяльність яких полягає в задоволенні потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні інших фінансових послуг за рахунок їх об'єднаних грошових внесків. Кредитна спілка діє на кооперативних засадах, що забезпечує рівні права усіх її членів щодо впливу на управління установою та отримання усіх переваги від її діяльності.

Для кредитних спілок, порівняно з іншими фінансовими установами, отримання прибутку не є метою діяльності. Натомість, основна ціль їх діяльності – сприяння ощадливості та фінансовому добробуту членів кредитної спілки шляхом надання їм фінансових послуг на умовах собівартості.

Сьогодні кредитні спілки діють у ряді європейських країн, зокрема в Республіці Ірландія, Естонії, Румунії, Польщі, Великобританії та Республіці Північна Македонія. Кредитні спілки роблять важливий внесок у європейську соціальну економіку, підтримуючи тисячі громад і понад 7 мільйонів європейських домогосподарств доступними фінансовими послугами.

Станом на 30 вересня 2020 року інвестиції становлять 67% усього майна, це означає, що інвестиції становлять значну частину активів у секторі кредитних спілок, бо рівень надлишкових коштів, що є у розпорядженні кредитних спілок, зумовлений заощадженнями членів та низьким співвідношенням кредиту до активів.

Кредитні спілки продовжують концентруватися на традиційних класах інвестицій, причому більшість інвестицій, як і раніше, зберігається на рахунках в уповноважених кредитних установах. Інвестиції зросли з 12 млрд євро на 31 березня 2018 року до 13 млрд євро на 30 вересня 2020 року [2].

Наявність кредитних спілок та їх активів сильно варіюється в залежності від країни. Сполучені Штати були країною з найвищими активами кредитних спілок у світі в 2020 році, активи яких досягли близько 1,875 трлн доларів США, що значно вище, ніж в інших країнах. 125 мільйонів американців, що входять до кредитних спілок, мають право голосу під час обрання ради директорів, усі з яких є його членами [3].

Станом на вересень 2021 року загальні інвестиції кредитних спілок США збільшилися на 0,9%, або 6,3 млрд. доларів, з 1 липня по 30 вересня і завершили третій квартал на рівні 707,4 млрд. доларів. Це невелике збільшення є відновленням після падіння на 0,3% у минулому кварталі, яке перервало смугу

зростання інвестиційних балансів, що тривала шість кварталів, що охоплює пандемію [1].

Зростання інвестиційного балансу кредитних спілок уповільнилося порівняно з рекордними темпами минулого року. Федеральні програми допомоги сповільнилися, скоротивши приплив акцій та дострокове погашення кредитів. Це дозволило кредитним спілкам утримувати більшу частину нових активів у вигляді залишків за кредитами, що придушувало зростання інвестицій. Дохідність довгострокових облігацій збільшилася з меншою серйозністю: 10-річні облігації зросли на 17 базисних пунктів у вересні і завершили третій квартал на рівні 1,49%, що на 25 базисних пунктів нижче за максимум цього року.

Отже, головною метою діяльності кредитних спілок є фінансовий та соціальний захист своїх членів шляхом залучення їх особистих заощаджень для взаємного кредитування, фінансової підтримки підприємницьких ініціатив та надання їм інших фінансових послуг. Кредитні спілки є звільненими від податків організаціями та ними володіють їх члени, іноді можуть мати менший прибуток, ніж традиційні банки. Саме через це вони можуть стягувати менше відсотків за кредитами та інвестувати консервативно.

Література:

1. Ojala Roman. «From Liquidity To Investments: Credit Unions Put Cash To Work / Credit Unions», URL: <https://www.creditunions.com/blogs/industry-insights/from-liquidity-to-investments-credit-unions-put-cash-to-work/#ixzz7JE05IhpI> (дата звернення: 28.01.2022).
2. Central Bank of Ireland, “Credit Union Investments”, September 2021, URL: <https://www.centralbank.ie/docs/default-source/regulation/industry-market-sectors/credit-unions/communications/reports/credit-union-investments.pdf> (дата звернення: 28.01.2022).
3. World Council of Credit Unions Statistical Report 2020, «The Global Network of Credit Unions and Financial Cooperatives», URL: https://www.woccu.org/documents/2020_Statistical_Report (дата звернення: 28.01.2022).

ІНОЗЕМНИЙ ДОСВІД АГРОСТРАХУВАННЯ

Д. В. КОНДРАТЕНКО, канд. екон. наук, доц., доц. кафедри фінанси і кредит

Л. В. ШАФАРЕНКО, здобувач

Харківський національний університет будівництва та архітектури, м. Харків, Україна

Досвід зарубіжних країн може розглядатися з різних точок зору: доцільності, критичності та можливості застосування в Україні. Адже пряме застосування в Україні закордонних методів, систем, та умов агрострахування, може не дати очікуваних результатів, а іноді і негативно вплинути на інтереси сільськогосподарських виробників, які бажають убезпечити свою діяльність від ризиків. Через це досвід зарубіжних країн в питаннях страхового захисту аграрного виробництва потрібно вивчати, порівнювати кращі практики та аналізувати наслідки.