

уровню индекса Джини. Его значение по данным за 2005 год относительно невелико (30,35 %) и лишь на 3,55 п.п. выше, чем по группе лидеров. Данные ООН, представленные в Докладе о человеческом развитии – 2011 [5, с. 127-129] фиксируют улучшение значения этого индекса в нашей стране в 2011 году до значения 27,2 %. Значение индекса Джини в таких пределах свидетельствует о социальной стабильности и отсутствии серьезных угроз, связанных с социально-экономическим расслоением общества.

Выявленное отставание Республики Беларусь от мировых лидеров в становлении общества знаний не следует воспринимать пессимистически, тем более, что по ряду важных индикаторов наша страна имеет значения, близкие или даже лучшие, чем у лидеров рейтинга IKS. А имеющиеся слабые позиции должны восприниматься как стратегически важные направления целенаправленной работы по формированию общества этого типа. Стратегия перехода Республики Беларусь к обществу знаний должна основываться на развитии следующих основных предпосылок решения этой задачи: постоянное внимание к будущему; сильная социальная политика; эффективное функционирование национальной инновационной системы; развитие и эффективное взаимодействие политических и общественных институтов; ориентация на развитие в соответствии с концепцией сильной устойчивости.

#### Список использованных источников

1. К обществам знания: Всемирный доклад ЮНЕКО. – ЮНЕСКО, 2005. – 231 с.
2. Understanding Knowledge Societies: In twenty questions and answers with the Index of Knowledge Societies. – New York, United Nations. – 2005. – 179 p.
3. KEI and KI Indexes (KAM 2012). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://info.worldbank.org/etools/kam2/KAM\\_page5.asp](http://info.worldbank.org/etools/kam2/KAM_page5.asp). Дата доступа: 17.08.2012.
4. The 2011 corruption perceptions index measures the perceived levels of public sector corruption in 183 countries and territories around the world. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cpi.transparency.org/cpi2011/>. Дата доступа: 24.08.2012.
5. Доклад о человеческом развитии 2011. Устойчивое развитие и равенство возможностей: лучшее будущее для всех: Опубликовано для ПРООН. – М.: Весь мир, 2011. – 181 с.

УДК 336.7

## ЧЛЕНСТВО В КООПЕРАТИВНОМ БАНКЕ КАК ОСНОВА ДОВЕРИЯ К НЕМУ И ЗАЛОГ ЕГО УСПЕХА

*Гостомски Евгениуш, Профессор, доктор наук, Гданьский университет,  
Польша*

### Введение

Банки, а также банки кооперативные, зачастую относятся к учреждениям, которым общество доверяет. Они должны пользоваться доверием, чтобы могли нормально функционировать на рынке в качестве финансовой организации. Особенно важным является доверие к банкам домашних хозяйств, предприятий и других хозяйствующих субъектов, которые держат в банках свои вклады и другие, временно свободные финансовые средства. Ведь на основе этих вкладов банки в состоянии предоставлять кредиты. Необходимо так же и доверие банков к своим клиентам, это является базой для выдачи кредита. Также необходимо доверие одного банка к другому, так как на этой основе межбанковский рынок может правильно функционировать. Эти три основных случая доверия, являются неотъемлемым условием развития банковских услуг в каждой стране и так же началом успешного сотрудничества банков между собой на международной арене. Все это воспринимается как общественное благо, к которому необходимо стремиться и которое необходимо защищать, особенно во время кризиса, когда легко это благо потерять.

Во время мирового экономического кризиса, начавшегося летом 2007 года с трудностей по выплатам ипотечных кредитов, которые были предоставлены в США клиентам с низким финансовым положением, а после через механизм секьюритизации дебиторских задолженностей

данных кредитов разлился по всему миру и превратился в мировой кризис, а в странах ЕС привел к кризису публичных задолженностей, в результате которого наблюдался спад доверия клиентов к финансовым организациям и финансовым организациям к самим себе. Потеря доверия на финансовых рынках стала причиной эскалации финансового кризиса в большинстве стран и "парализации" межбанковского рынка [8, с. 7]. Также следует подчеркнуть, что кризис доверия в меньшей степени отразился на кооперативных банках в Польше и в других европейских странах. А в результате финансового кризиса они даже укрепили свою позицию на рынке банковских услуг. Влияние на это имело в основном благо, которым являются участники кооперативных банков, что и является предметом анализа данной статьи.

### **Доверие как начало банковской деятельности.**

Основой доверия людей к обществу и организациям является убеждение в том, что их ожидания будут оправданы, а обязательства будут выполнены. Доверие и репутация данного предприятия в обществе и на рынке помогает быстрейшему развитию его бизнеса. Чем выше доверие и лучше репутация, тем легче ему найти торговых партнеров и лучших работников. Эти элементы также необходимы для поддержания хороших контактов с клиентами и властью, которая контролирует функционирование рынка.

Создание условий, в которых предприятие будет иметь хорошую репутацию и пользоваться доверием со стороны всех субъектов (владельцев фирм, поставщиков, покупателей товара, работников и государственных структур), является трудным и долгим процессом. Главными, решающими факторами, которые влияют на репутацию и доверие клиентов к предприятиям, являются такие элементы как: высокое качество и надежность его продуктов, прозрачность процедур, способность быстро выполнить свой договор, а также хорошие отзывы о работниках предприятия.

Аналогично можно представить доверие клиентов к банкам и банков к клиентам и к другим финансовым структурам. Клиенты, которые дарят свое доверие банкам, не без опасения вкладывая свои средства, хотят быть уверенными в том, что взятые у них на хранение деньги, будут правильно использованы при комиссионных выплатах и будут выплачены в сроки предоставленные кредиты или займы. Этому сопутствует убеждение, что кредитные организации в своей деятельности будут подходить этически к своим обязанностям и права клиентов не будут нарушены, а также банки не будут использовать свои финансовые преимущества над клиентами, и не будут показывать, что они обладают лучшим знанием законов, чтобы отпугивать клиентов от финансовых транзакций, проводимых в их банке. В то время как доверие банков к клиентам и к другим банкам основано на убеждении их в том, что эти структуры будут действовать в соответствии с обязывающими на финансовых рынках "правилами игры", а прежде всего на убеждении банков, что они вернут свои деньги, которые были предоставлены в кредит клиентам, вместе с начисленными процентами.

Одаряющие себя доверием партнеры, реализующие финансовые транзакции, экономят время и деньги, так как они не обязаны требовать друг от друга такого количества документов и детально проверять все данные, как это имеет место в случае отсутствия доверия, чтобы убедиться, что другая сторона честна и выполнит условия, указанные в подписанном соглашении. Построение доверия между партнерами – это трудный и длительный процесс. Ему способствует правдивость, надёжность и солидность сотрудничающих между собой сторон. Доверие особенно важно в ситуации, когда стороны, реализующие транзакцию, действуют в условиях неуверенности и риска, с чем всегда связаны банки, которые дают кредиты, и в меньшей мере вкладчики, имеющие средства в банках.

Доверие является главным фактором при выборе банка клиентами, а затем и его лояльности к своему банку. Фундаментом доверия клиентов к банкам являются мелкие законы банковского бизнеса, которые указывают банкам на внимательное ведение финансовой деятельности и включают их в государственный банковский надзор. Сложно было бы говорить о доверии к банкам частных и других лиц, пользующихся их услугами, если бы эти учреждения не были бы обязаны следовать банковской тайне.

Тайна включает всякую информацию касательно клиентов и их дел, которые ведут банки в процессе сотрудничества с ними, и в особенности данные об оборотах и состоянии сальдо на банковских счетах. Банковское право (ст.105) определяет, кому банк может предоставлять конфиденциальную информацию, среди прочего другим банкам, прокуратуре, судам, полиции,

бюро кредитных историй, аудиторам и предприятиям, которым банк доверил ведение банковской деятельности. Учреждения и лица, которым доверена банковская тайна, обязаны ее сохранить [9, с.446 – 447].

Среди факторов, определяющих уровень доверия клиентов к банкам, стоит отметить: размер средств банка, стабильность прибыли, качество информации о деятельности и достигших результатах, а также участие государства в качестве владельца или гаранта банка [2, с.495].

Размер собственного фонда банка влияет не только на масштабы проводимой им деятельности, а так же определяет способность поглощения понесенных потерь. Банки, располагающие сильной капитальной базой, могут легче перенести банковский кризис и являются более стабильными, чем банки с небольшим собственным капиталом. Кроме того, большой банк, в ситуации финансовых проблем, может рассчитывать на финансовую помощь от правительства по принципу «слишком большой, чтобы закрыться» (to big to fail). Правительство поэтому боится, что ликвидация банка, играющего большую роль в банковской системе страны, может подорвать доверие ко всему банковскому сектору и нарушить его стабильность. Подобная ситуация и в случае с прибылью. Чем больше и стабильнее прибыль конкретного банка, тем большая вероятность и правдоподобность устойчивого функционирования в будущем.

Клиенты и партнеры банков придают большое значение информации, подаваемой банком для общественности. Чем более эта информация полна и прозрачна, тем больше доверия данному банку в оценке его клиентами и другими заинтересованными организациями. На доверие вкладчиков к банку оказывают влияние гарантии по банковским депозитам со стороны гарантирующих институтов по их возврату в ситуации остановки деятельности банка или его закрытия. Они обращают внимание на то, чтобы размер выплаченных от них средств в банк, не был выше чем гарантированная квота для одного человека. Увеличение, после ликвидации в 2008 году Lehman Brothers, в силу директивы ЕС гарантированной квоты депозитов до эквивалента 50 тыс. евро, а с 2011 года до 100 тыс. евро, успокоило ситуацию на рынке депозитов нефинансовых субъектов в странах Евросоюза. Традиционно, высоким доверием пользуются государственные банки или банки, которым доступны правительственные гарантии, потому что в обществе существует убеждение, что в нормальной ситуации правительство не допустит закрытия государственного банка.

Доверие клиентов к банку связано с оценкой его деятельности клиентами, а также с оценкой всей банковской системы страны обществом, на что имеют очень сильное влияние СМИ. Общество оценивает банки через призму удовлетворения ими финансовых потребностей домашнего хозяйства, финансирования деятельности малого бизнеса, а также их вклад в экономическое развитие страны и решения проблем локального общества в границах общественной ответственности бизнеса. Публичная оценка часто приписывает банкам жадность, которая находит выражение в чрезмерных комиссионных за свои услуги, отказе в выдачи кредитов хозяйствующим субъектам, наиболее в них нуждающимся; быстром прекращении контрактов по кредитам, в случае ухудшения экономической ситуации заемщика, а также в преувеличенной бюрократизации банковской деятельности; введение скрытых платежей и попытки пересмотра заключенных контрактов для увеличения своей прибыли.

Хотя часть этих утверждений необоснованны и являются результатом недостаточного знания функционирования банков, нельзя равнодушно пройти мимо них [7, с. 100].

Кроме представленных выше “твердых” факторов, формирующих доверие клиентов к банкам и влияющих на их лояльность в отношении кредитных организаций, нельзя пропустить “мягкие” факторы, влияющие на привязанность людей к определенному банку. Другими словами, речь идет о культуре обслуживания в банковских отделениях: практичное информирование о выгодах и стоимостях, связанных с приобретением выбранных финансовых продуктов; безошибочное выполнение платежных заказов; понимание банком сложной ситуации «перекредитованных» лиц и нахождение возможностей для решения их проблем. Клиенты теряют доверие к банку и перестают пользоваться его услугами особенно тогда, когда его персонал относится к клиентам высокомерно, с ошибками информирует о предоставляемых услугах, проводит агрессивную продажу высоко прибыльных для банка продуктов, но с сомнительными выгодами для покупателей; из-за тривиальных поводов отказывает в предоставлении кредита; проявляет бездушность при возврате долгов, в случае наступления проблем со своевременной выплатой кредита; в ликвидации локальных пунктов обслуживания клиентов.

### Кооперативные банки в Европе как фактор роста доверия к банковским системам и их стабилизации.

Традиционно высокой степенью доверия со стороны общества во многих европейских странах пользуются кооперативные банки, что выявил глобальный финансовый кризис 2008-2009 годов. Кооперативным банком в странах ЕС является каждый второй существующий банк – суммарно 3905 банков (по состоянию на конец 2009 года), которые имеют 65 тысяч банковских отделов (40 % детализированных банковских отделов) и нанимают 783 тысячи человек. Кооперативные банки насчитывают около 50 млн. членов и обслуживают 176 млн. клиентов.

Они действуют в основном в сельских районах и в малых городах, но не ограничивают свои услуги исключительно для фермеров, являются также финансовыми партнерами для большинства малых и средних предприятий и для миллионов частных лиц, которые не связаны с сельским хозяйством. По оценкам, кооперативные банки в странах ЕС мобилизуют 18,8 % банковских депозитов и предоставляют 20 % всех непосредственных кредитов.

Таблица 1 – Кооперативные банки в странах Евросоюза (на 31.12.2009 год)

Страна	Местные банки кооп.	Отделы банков	Члены банков (тыс.)	Клиенты (тыс.)	Работник и (тыс.)	Сумма активов (mld.Euro)	Участие в депозитах (в %)
Австрия	629	2344	2744	5100	45,0	326,4	37,4
Болгария	30	263	7	1.123	2,3	0,9	3,5
Кипр	113	434	806	717	2,8	19,1	22,0
Дания	20	67	67	127	0,7	2,3	0,1
Финландия	220	583	1266	4134	12,5	80,4	33,2
Франция	77	20269	17200	90100	113,5	2622,0	42,5
Германия	1156	13571	16.400	30.000	186,7	1017,0	19,3
Греция	16	177	196	b.d.	1,2	3,7	0,8
Венгрия	113	1560	120	1100	7,5	5,1	10,5
Италия	522	1376	2171	15200	114,0	632,5	34,3
Литва	61	167	102	61	0,5	0,3	2,0
Люксембург	b.d.	49	6	b.d.	0,5	54	11,0
Голландия	147	1010	1763	147	64,5	607,7	40,0
Польша	576	4416	4416	576	31,7	15,8	8,2
Португалия	11	682	375	11	4,3	12,1	4,7
Румыния	124	b.d.	760	154	2,6	0,2	1,0
Словения	b.d.	88	0,3	b.d.	0,4	0,9	2,7
Испания	80	5079	224	80	29,7	119,5	4,9
Швеция	10	b.d.	58	10	0,1	0,005	b.d.
Великобритания	b.d.	90	1923	334	11,4	51,9	1,3
Вместе	3905	65.101	50.080	175.624	783	5524	18,8

Источник: Данные на основе [4]

Наибольшее значение кооперативные банки имеют во Франции, Голландии, Австрии, Финляндии и Италии, где на их долю приходится более 30 % банковских депозитов и прямых кредитов. Также большую роль они занимают на рынках розничных банковских услуг на Кипре, в Швейцарии и Германии. В Польше, Люксембурге и Венгрии занимают практически 10 %, а в Испании и Португалии около 5 % от общего количества банковских депозитов, в то же время в остальных государствах ЕС сектор кооперативных банков не имеет большого значения.

Кооперативные банки осуществляют свою деятельность также в непривлекательных для коммерческих банков перифериях и в регионах с низкой экономической активностью, предоставляя кредиты лицам и фирмам с низкими заработками и доходами соответственно. Так

способствуют сохранению и созданию новых рабочих мест, и уменьшению количества людей, оказавшихся за бортом финансового рынка.

Характеризуются они, как правило, довольно высоким соотношением собственных средств к рискованным активам, стабильностью доходов и децентрализацией во время принятия решений, что, в свою очередь, является основой рационального управления банковскими рисками. Являясь региональными кредитующими институтами, хорошо знают своих клиентов, и при небольших затруднениях могут точно оценить способность возврата кредита клиентом. Поэтому в кооперативных банках гораздо реже можно встретиться с проблемой асимметрии информации, риском появления «moral hazard» и ошибочной селекцией заявлений о выделении кредита. Это способствует образованию соответствующей структуры кредитного портфеля в этих банках и положительно влияет на банковский сектор в тех странах, где хорошо развита сеть кооперативных банков.

Благодаря тому, что кооперативные банки диспонируют широкой депозитной базой, в сфере рефинансирования активных операций они не зависят от ситуации на международных рынках, в том числе денежном и капитала. Могут предоставлять кредиты без особых проблем малым и средним предприятиям в то время, когда крупные банки из-за недостатка доверия на финансовых рынках и сложности удержания ликвидности, вынуждены ограничивать финансирование предприятий. Таким образом, кооперативные банки исполняют стабилизационную роль в экономике. Это подчеркивают МВФ, ведущие рейтинговые агентства и Европейская Комиссия [3, с. 3; 1, с. 54].

#### **Стабилизирующее влияние локальных кооперативных банков на банковские системы и реальный сектор экономики в Европе.**

Глобальный финансовый кризис коснулся кооперативных банков в странах ЕС меньше, чем больших коммерческих банков в форме ОАО, в особенности работающих глобально. Долговой кризис в зоне евро не повлиял отрицательно на функционирование и результаты кооперативных банков в зоне евро. У них не было потерь в связи с неудачными покупками ценных бумаг и им удалось избежать значительного ухудшить состояние их кредитного портфеля. Им не пришлось использовать финансовую поддержку государства, даже удалось улучшить свои позиции на рынке, увеличив объем выделенных кредитов домашним хозяйствам и фирмам из сектора малых и средних предприятий.

На такое положение повлияли следующие аспекты их функционирования:

- локальный либо региональный диапазон ведения бизнеса;
- концентрация на традиционных депозитно-кредитных продуктах;
- консервативный подход к понятию банковского риска;
- стабильный и сопоставимый с размерами и профилем риска осуществляемой деятельности собственный капитал;
- качественная система гарантирования вкладов.

Кооперативные банки хорошо осведомлены об экономической ситуации в своем регионе и о своих клиентах, в связи с тесным соседством и нередко личным знакомством с клиентами.

При изучении кредитоспособности кроме “жестких” факторов обращать внимание на “мягкие”, такие как отношение людей, подающих заявления, к своим обязательствам, усердие, честность и забота о сохранении хорошей репутации в локальном обществе, что влияет дисциплинарно на должников и повышает качество кредитного портфеля банка.

Европейские кооперативные банки концентрируют свое внимание на продаже традиционных продуктов: депозитных, кредитных, регулирующих – служащих для решения проблем их участников (клиентов). В то же время не ангажируются ни в высоко рискованную секьюритизацию банковских активов, ни в оборот вторичными инструментами, которые в период глобального финансового кризиса оказались токсичными ценными бумагами и источником огромных потерь для банков.

Кооперативный банковский сектор в европейских странах оказался не затронут трудностями на финансовом рынке. Это заслуга простой и ясной бизнес-модели кооперативных банков, опирающейся на выделении кредитов аграриям, малым предпринимателям и частным лицам в секторе их деятельности, опираясь на депозиты, полученные на локальном рынке. Проблему

возможной нехватки или избытка ликвидных финансовых средств они решают сотрудничеством со своим банком-партнером. В данной ситуации не обязаны рефинансировать кредитную деятельность займами, взятыми на финансовом рынке, ни эмиссией ценных бумаг на рынке капитала, что было бы огромной проблемой в ситуации все еще продолжающегося отсутствия доверия к субъектам, ищущим средства на данных ранках.

Кооперативные банки известны консервативным подходом к риску по кредитам. Обращают внимание не только на экономический аспект кредитования проекта, а также на личность, платежную мораль заемщика и привязывают большой вес правовой безопасности кредитов. Результатом их осторожного подхода к риску является инвестирование свободных денежных средств исключительно в безопасные инструменты, такие как сбережения в партнерском банке и в казначейские ценные бумаги. Кооперативные банки соблюдают абсолютные лимиты и наблюдательные рекомендации в сфере управления финансовой ликвидностью.

Основой финансовой безопасности европейских кооперативных банков также является сильная капитальная база, которая позволяет им поглощать риск, вытекающего из нормальной банковской деятельности. Собственные средства тех банков состоят, как правило, из акционерного фонда и созданной прибыли с ресурсного фонда. Капитал участия приходит от тысяч акционеров, из которых ни один не имеет значительного участия в целом фонде. Затем уход одного из участников из банка не влечет за собой финансовых возмущений. Второе значимое составляющее собственных фондов кооперативного банка - это когда ресурсные фонды составляют накопленные в процессе развития банка капиталы в форме отчисления от доходов.

Депозиты клиентов в кооперативных банках хорошо охраняются соответствующими учреждениями (в некоторых странах кооперативный банковский сектор владеет собственной проверенной системой гарантии депозитов), которые в случае банкротства какого-нибудь банка позволяют вкладчикам получить потерянные средства. Стоит заметить, что вскоре после приостановления деятельности LehmanBrothers, в октябре 2008 года, когда большинство банков отметило снижение депозитов нефинансовых субъектов, немецкие кооперативные банки увеличили депозиты нефинансовых субъектов на 14,8 млрд. евро (увеличение на 3,4 %) [6, с. 131-136].

Влияние акционеров на доверие к кооперативным банкам и выплывающие с этого результаты.

Важным элементом, укрепляющим доверие к кооперативным банкам, являются акционеры этих институций. Согласно с общепринятыми нормами добровольного и открытого членства, в состав акционеров кооперативного банка может войти каждое физическое лицо, с полной возможностью правовых действий, которое готово нести ответственность и желает пользоваться его услугами. В прошлом, участниками кооперативных банков были преимущественно фермеры, купцы и ремесленники. На сегодня их членами являются лица, представляющие все специальности, за исключением нескольких кооперативных банков, деятельность которых направлена на обслуживание определенной группы клиентов, к примеру таких как врачи и фармацевты, как в случае самого большого, немецкого кооперативного банка – Deutsche Apotheker und Aerzte Bank

Участники находятся в самом центре внимания кооперативных банков. Согласно их миссии, главной целью их деятельности является комплексное предоставление финансовых услуг на локальном рынке способом, удовлетворяющим потребности участников и клиентов. Вместе с экономическими целями, банки также реализуют некоторые социальные и культурные цели для местного населения. Член кооперативного банка, как и его совладелец, чувствует себя эмоционально привязанным и, соответственно, наиболее лояльным его клиентом. Кроме таких материальных выгод как дивиденды или специальные бонусы, может он также рассчитывать на множество других, среди которых следует перечислить:

- при непосредственной близости к месту жительства доступ к привлекательным банковским продуктам по доступной цене, снижение оплаты за банковские услуги и различного рода программы лояльности;
- участие в работе банка, знакомство с механизмами работы своего банка и влияние на его политику через голосование;
- участие в разного рода спортивных и культурно-массовых мероприятиях, организованных банком для местного населения [10, с. 286-28].

Т. Теурл называет членство в кооперативном банке якорем доверия, так как оно стабилизирует отношения со своими участниками [11]. В общем, акционеры банка обладают более полной информацией о своем банке по сравнению с остальными клиентами, что в свою очередь позволяет перебороть неуверенность в их отношениях с банком. Кооперативный банк у них ассоциируется с безопасным финансовым институтом, с которым они полностью идентифицируются. Одновременно работая в структурах банка и специальных комиссиях, передают ему информацию о своих ожиданиях относительно предлагаемых им банковских продуктов. Основываясь на этом, банк может приготовить более выгодное предложение, что способствует созданию более тесных отношений со своими членами.

Экономические успехи, достигаемые участниками при плодотворной совместной работе с кооперативным банком, приводят к увеличению спроса на его продукты и в результате к увеличению оборотов.

Важной предпосылкой при строительстве доверительных отношений членом к банку, является возможность их участия в наблюдательном совете, который осуществляет контрольные функции. Это приводит к уменьшению асимметрии информации в их отношениях с банком и сокращению операционных стоимостей.

Подводя итог, стоит отметить, что правовые отношения между участниками и кооперативным банком устанавливаются через акционеров. Правоотношение сильнее чем отношение, которое связывает банк с лицами, не являющимися его клиентами. Демократические принципы голосования в кооперативе, возможность работы в структурах кооперативного банка и материальные выгоды членства, ведут к увеличению доверия к этому учреждению, что уменьшает асимметрию информации в отношениях между акционерами, которые являются одновременно клиентами и в результате к увеличению оборотов с пользой для участников кооперативного банка [5].

#### Список использованных источников

1. Balaisch A., L.Kodres, J. Lewy, Euro-Area Banking at the crossroads, IMF, Working Paper, 2001.
2. Bankowość. Podręcznik akademicki, red. W.L. Jaworski, Z.Zawadzka, Poltext, Warszawa 2001.
3. Dalmaz S., A.DeToytot, European cooperative banks continue to restructure, Standard& Poor's, Ratings Direct, 2002.
4. EACB, Key statistics, www.eurocoopbanks.com.
5. Glase R., Vertrauen - ein genossenschaftliches Gut, w; Genossenschaften zwischen Innovation und Tradition. Festschrift für VErbandspräsident Erwin Kuhn, Stuttgart-Hohenheim 2009.
6. Gostomski E., Europejskie banki spółdzielcze jako czynnik stabilizacji systemów bankowych w dobie globalnego kryzysu finansowego, w; Rynki finansowe. Nowe wyzwania i możliwości, red. M. Kalinowski, CeDeWu, Warszawa 2011.
7. Gostomski E., Europejskie i społeczna odpowiedzialność banków, w: Społeczna odpowiedzialność biznesu w małych i średnich przedsiębiorstwach, Instytut Badań nad Demokracją i Przedsiębiorstwem Prywatnym, red. M. Bąk i P.Kulawczuk, Warszawa 2008.
8. Gostomski E., Kryzys zaufania do banków i sposoby jego przezwyciężenia, „Prace i Materiały Powiślańskiej Szkoły Wyższej w Kwidzynie”. 2/2010.
9. Leksykon Bankowo-Giełdowy, red. Z. Krzyżkiewicz, Poltext, Warszawa 2006.
10. Szelągowska A., Polska bankowość spółdzielcza- wczoraj, dziś i jutro, w: Współczesna bankowość spółdzielcza, red. A. Szelągowska, CeDeWu, Warszawa 2011.
11. Theurl T., Genossenschaftliche Mitgliedschaft: Erfolg durch Vertrauen und Wertrauen durch Erfolg, www.ifg-muenster.de.