

Системы смягчения рисков в сельской местности

26 апреля 2007

АМФОТ и ГТЦ

Таджикистан

Финансовые системы для смягчения рисков кредитования сельского хозяйства

- ПРОГРАММЫ ПО
ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ
- КРЕДИТНЫЕ БЮРО

ПРОГРАММЫ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Определения:
 - Укрепление кредита: процесс снижения кредитного риска через залог, страхование, гарантии или другие соглашения для того, чтобы заверить кредитора в том, что ему будет предоставлена компенсация в случае непогашения кредита заемщиком.
 - Кредитная гарантия: Обязательство третьей стороны погасить кредит в случае непогашения кредита заемщиком.

ПРОГРАММЫ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Толкование терминов:
 - **Гарантия** - это обещание выплатить долги.
Залог - это заложенный товар в целях гарантии погашения кредита. Гарантия может быть обеспеченная и может быть необеспеченная.
 - В некоторых языках, слово **гарантия** имеет два значения: залог и обещание выплатить долги.

ПРОГРАММЫ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Причины для предоставления кредитных гарантий
 - Содействовать кредитованию частного сектора и снизить кредитный риск
 - Увеличить возможности кредитования и потенциал для устойчивого развития
 - Привлечь финансирование от частных источников
 - Удовлетворить недостаткам рыночных отношений, не исказить рынки

ПРОГРАММЫ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Гарантия КРЕДИТНОГО Портфеля:
соглашения о распределении риска для
выхода в новый экономический сектор
 - Условия – взаимодополняемость и леверидж

Укрепление кредита может мотивировать
ФИ предоставлять кредиты для
операций с цепочкой наращивания

ПРОГРАММЫ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

– Предпосылки:

- Благоприятная, устойчивая макроэкономическая среда
- Устойчивый финансовый сектор и хорошее состояние банков (желательно прошедшие независимый рейтинг)
- Финансово жизнеспособные заемщики и проекты

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Определение: государственный или частный реестр собирающий информацию о платежных обычаях и текущем долге частных лиц и компаний
- Кредитные бюро в основном работают через добровольный обмен информацией между кредиторами. Наряду с тем, что конкуренция среди поставщиков услуг жесткая, общий банк информации с большим числом участников это самая эффективная мера.

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Результаты:

- Проблема асимметричной информации ослаблена
- Расходы на кредитный анализ сокращены
- Время на кредитный анализ сокращено
- Более жесткая конкуренция среди кредиторов за качественных заемщиков.
- Мотивация заемщиков погашать кредиты (чтобы их не исключили из кредитных рынков из-за их неудовлетворительного досье)

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- *Черный список или неблагоприятная информация*- кредитное бюро собирает информацию только о неплательщиках, просроченных кредитах. Такая информация недостаточна для прогнозов.
- *Рекомендательная информация*- кредитное бюро собирает и отчитывается за всю информацию о выплатах, и может включать информацию об арестах имущества за непогашение и прочую информацию. Кредитные истории могут также использоваться для прогнозирования динамики платежей.
- *Черный список* (официальный или неофициальный) - часто предвестник полноценного функционирования кредитного бюро.

Кредитные бюро

- Какой информацией обмениваются?
 - Текущие или прошлые просрочки или непогашения клиентов
 - Текущие остатки непогашенных кредитов клиентов, включая информацию о гарантиях и залогах
 - Кредитные досье гарантов и участников договора.

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Вопросы учреждения кредитного бюро
 - Важные юридические и регулятивные вопросы:
 - » Банковская тайна
 - » Защита данных
 - » Защита потребителей
 - Соблюдение баланса права на конфиденциальность частной информации, и легкий, дешевый доступ к кредитам
 - Страх “воровства клиентов” при обмене информацией

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Собственность:
 - Государственный и частный сектор, или совместное предприятие или и то и другое
 - Государственные кредитные реестры обычно учреждаются центральным банком, как часть управления риском в банковской системе
 - Частные кредитные бюро могут появиться из общего фонда кредитной информации созданного продавцами крупных электроприборов
 - Кредитные бюро направленные только на ФИ были очень ограниченными- не достаточно информации, и не устойчивые

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Государственные кредитные бюро:
 - За:
 - * Обязательное участие всех ФИ
 - * Регулятивные органы уже собирают информацию от ФИ в целях мониторинга экономики
 - Против:
 - Не всегда удовлетворяет всем информационным требованиям ФИ
 - Возможно не включает нерегулируемые ФИ

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Частные кредитные бюро

- За:

- » Отвечает информационным требованиям ФИ
 - » Предлагает широкий спектр продуктов и услуг

- Против:

- » Редко включает все ведущие финансовые организации
 - » Может вызывать некоторую обеспокоенность по поводу конфиденциальности информации о клиентах

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Технология:

- Так как информация хранится в электронном виде, участники должны иметь возможность использования ИТ для представления отчетов
- Опыт работы с базой данных (локально, удаленно)
- Издавать переидентификацию заемщиков в странах без индивидуального идентификационного номера

ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНЫЕ БЮРО

- Условия для эффективной Кредитной Информационной Системы:
 - Надежная идентификационная система
 - Адекватная структура регулятивных органов
 - Защита конфиденциальной информации о клиентах и каналов обсуждения информации