

Стандарты и нормативы в кредитных кооперативах, как инструменты снижения риска

Иван Вишневский,
Председатель правления
Объединения кредитных союзов
«Программа защиты вкладов»,
Украина

Стандарты



Финансовый
кооператив?

Проблемный
кредит?

Эффективная
процентная ставка
по кредиту?

Стандарты:

- Норма / Образец
- Документ, устанавливающий комплекс норм, правил, требований к объекту стандартизации, в котором в целях добровольного многократного использования устанавливаются характеристики продукции, правила выполнения работ или оказания услуг

- Снижают затраты на администрирование
- Снижают риск ошибки
- Снижают зависимость от «человеческого» фактора

Стандарты и нормативы кредитных союзов Украины

- 1995-1998 – первый операционные стандарты разработанные проектами технической помощи
- 2001 год – Закон Украины «О кредитных союзах»
 - Управленческие стандарты:
 - Требования к органам управления
 - Общие требования к контролю и отчётности
 - Финансовые стандарты
 - 4 финансовых норматива
- 2003-2006 – разработка и внедрение государственных требований

Стандарты и нормативы кредитных союзов Украины

Управленческие стандарты

- Требования к органам управления (Закон)
- Квалификационные требования к руководителям и главным бухгалтерам (Регулятор)
- Периодичность и объем отчетности (Закон, Регулятор, Собрание)
- Контроль и аудит (Закон, Регулятор, Собрание)

Стандарты и нормативы кредитных союзов Украины

Финансовые нормативы

- 18 финансовых нормативов (Закон, Регулятор)
 - Требования к капиталу и платежеспособности
 - Качество активов
 - Рисковости операций
 - Доходности
 - Ликвидности
 - Формирования резервов и покрытия убытков



Стандарты и нормативы кредитных союзов Украины

Операционные стандарты

- Требования к внутренним положениям (Регулятор)
 - 2003 - примерный устав
 - 2004,2008 – примерные положения
- Требования к договорам о предоставлении финансовых услуг (Закон, Регулятор)
- Требования к комплексной информационной системе и программному обеспечению (Регулятор)

Стандарты и нормативы «Программы защиты вкладов»

- Ежемесячная отчетность
- Ежегодный выездной мониторинг
- Стратегическое и оперативное планирование
- Внедрение показателей рентабельности (CIR, ROA, ROE)
- Открытость перед пайщиками – «Открытый кредитный союз»

Стандарты и нормативы на практике

- Снижение риска санкций регулятора при использовании примерных документов
- «Свои» кредитные договора часто суд признает «недействительными»
- Отсутствие стандартных процедур замедлило внедрение новых продуктов
- В «кризис»:
 - почти невозможно выполнить требования качества активов
 - для выполнения финансовых нормативов нужен инструмент поддержания ликвидности

При разработке стандартов и нормативов

- Важно «незарегулировать» деятельность
- Система должна определить «Где граница полномочий II уровня?»
- Определить общие принципы в разных СРО

Возможно ли сохранить «уникальность» кредитного кооператива в стандартизированной системе?



Спасибо за внимание!

Иван Вишнеvский
Председатель правления
Объединения кредитных союзов
«Программа защиты вкладов»

vyshnevskiy@pzv.net.ua