

# 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](mailto:vyshnevskiy@pzv.net.ua)