



**Лига  
Кредитных  
Союзов**



# Презентация совместного проекта



**Всемирный совет кредитных союзов (WOCSSU)**



# История развития отношений с WOCCU



1991 г. Первая встреча Президента КонфОП А.Аузана с директором WOCCU Крисом Бейкером

1993 г. Участие специалистов Всемирного совета Кредитных союзов (WOCCU) в Суздальской Конференции, на котором было принято Суздальское заявление



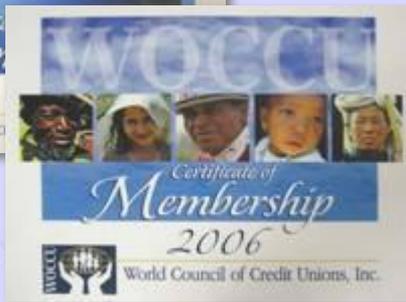
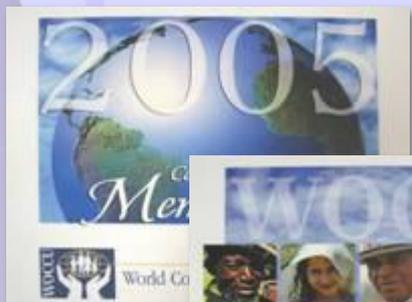
1994 г. Принятие российской Лиги кредитных союзов членом-наблюдателем в WOCCU

1994 г. Привлечение Всемирным советом Кредитных союзов (WOCCU) зарубежных объединений кредитных союзов для оказания помощи российским кредитным кооперативам

1995 г. Участие специалистов Всемирного совета в разработке первого в России закона о кредитных союзах (кредитных потребительских кооперативах граждан)

2005 г. Принятие российской в члены Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU)

2006 г. Подписание соглашения между Всемирным советом Кредитных союзов (WOCCU) и российской Лиги кредитных союзов о реализации трёхлетнего проекта WOCCU в России



# Посещение специалистами WOCSSU российских организаций кредитной кооперации в 2006 году

- г. Москва
- Московская обл.
- г. Санкт-Петербург
- Ленинградская обл.
- Калининградская обл.
- Волгоградская обл.
- Кемеровская обл.
- Алтайский край
- Приморский край
- Хабаровский край



# Подписание меморандума

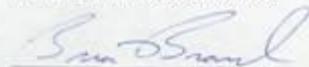
**MEMORANDUM OF COLLABORATION  
BETWEEN  
THE WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS  
AND  
THE RUSSIA CREDIT UNION LEAGUE  
2006-2007**

In that the World Council of Credit Unions (WOCCU) and the Russia Credit Union League (RCUL) share a common vision of safe and sound credit unions and excellence in services by credit unions of Russia, we resolve to collaborate closely in the implementation of the following steps:

1. WOCCU will provide technical assistance and training to RCUL in building a sustainable three tier system for credit cooperatives: information support for credit union systems, training systems, member services and advocacy services. This will be based upon recommendations by US credit union league professionals' advisory of September 2006 and a resulting work-plan agreed upon by WOCCU and RCUL.
2. WOCCU will engage with the RCUL to provide four initial training and skills transfer consultancies to include: PEARLS financial monitoring systems, credit union business planning methodology, capitalization practices, and asset liability management. Provision of this training will be part of a broader RCUL training program to provide these tools to association trainers and to affiliated credit unions.
3. Both WOCCU and RCUL will seek donor funding for the larger Russia Credit Union Roadmap program.
4. RCUL will provide WOCCU with semester Russia credit union system statistics and PEARLS reports.



Pete Crear  
Chief Executive Officer  
World Council of Credit Unions



Brian Branch  
Chief Operating Officer  
World Council of Credit Unions



Vadim Kalinichev  
General Director  
Russia Credit Union League



Valery Kasatkin  
Chairman  
Russia Credit Union League



# Направления сотрудничества



WOCCU обеспечит техническую поддержку и обучение специалистов РЛКС в сфере построения устойчивой системы кредитных союзов состоящей из 3 частей:

- информационная поддержка системы кредитных союзов;
- внедрение современной программы обучения специалистов кредитной кооперации;
- улучшение обслуживания членов, развитие и защита услуг.



# Этапы реализации проекта

## Первый ЭТАП 2006 - 2007

- Анализ и ситуации на рынке и обобщение информации экспертами WOCCU
- Разработка программы обучения
- Подбор и закрепление за РЛКС организации-партнёра (региональной ассоциации КС США)
- Поставка программного комплекса PEARLS и его адаптация
- Анализ существующего законодательства и выработка предложений по его совершенствованию

## Второй ЭТАП 2007 - 2008

- Подготовка тренеров и начало внедрения программы обучения WOCCU для российских специалистов кредитной кооперации
- Помощь в организации и проведении зарубежных стажировок российских специалистов кредитной кооперации
- Начало внедрения в деятельность кредитных кооперативов и региональных Ассоциаций программного комплекса PEARLS
- Практическое содействие в совершенствовании федерального законодательства
- Проведение в России региональной Международной конференции WOCCU

## Третий ЭТАП 2008 - 2009

- Завершение построения системы обучения
- Внедрение единой системы стандартов и мониторинга членов
- Расширение продуктового ряда услуг, предлагаемых Лигой и Ассоциациями своим членам



- Участие российских специалистов кредитной кооперации в мероприятиях WOCCU
- Распространение материалов о мероприятиях проводимых российской ЛКС через каналы WOCCU
- Привлечение иностранных организаций-партнёров
- Привлечение специалистов с целью лоббирования интересов российской ЛКС как внутри страны, так и за рубежом



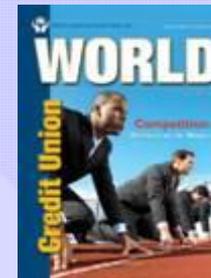
# Подготовка специалистов

- Подготовка тренеров из региональных Ассоциаций для реализации программы обучения
- Передача и внедрение современных программ и методик подготовки специалистов кредитной кооперации
- Организация и проведение зарубежных стажировок специалистов кредитной кооперации в национальных объединениях, являющихся членами WOCCU
- Создание учебно-методического центра Лиги кредитных союзов



# Улучшение обслуживания членов, развитие и защита услуг

- Совершенствование законодательства для обеспечения возможности кредитным кооперативам расширять ряд продуктов, предлагаемых своим членам
- Подбор и закрепление за российской ЛКС организации-партнера (региональной ассоциации кредитных союзов из США)
- Разработка и внедрение новых продуктов Лиги и Ассоциаций для своих членов
- Учреждение организаций для оказания услуг кредитным кооперативам
- Проработка вопросов о внедрении услуг WOCCU для российских кредитных кооперативов через Лигу кредитных союзов



# Первые шаги, 2006 год



Визит в сентябре рабочей группы WOCU в составе 7 человек для оценки состояния развития системы кредитных кооперативов в России и выработке стратегии взаимодействия и практических рекомендаций

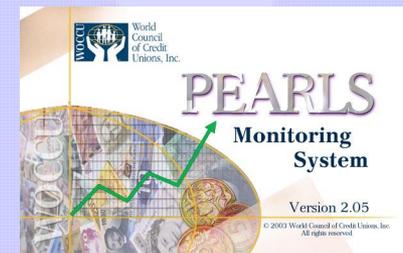
23-24 октября 2006 г. в Калининграде состоялась Международная конференция «Кредитные потребительские кооперативы граждан и их роль в решении социально-экономических проблем региона и преодолении бедности. Современный опыт Польши и России».



Разработана новая учебная программа и по ней прошли обучение 12 российских специалистов кредитной кооперации на базе кредитного кооператива Сан-Матео (США, Калифорния)



Российской Лиге кредитных союзов передан программный продукт PEARLS, который в настоящее время локализуется для кредитных кооперативов – членов российской Лиги кредитных союзов



# Система мониторинга PEARLS

1. Российскими специалистами кредитных потребительских кооперативов и Лиги кредитных союзов в 2004 г. переведены материалы по системе мониторинга PEARLS, которые размещены на сайте Лиги кредитных союзов по адресу....

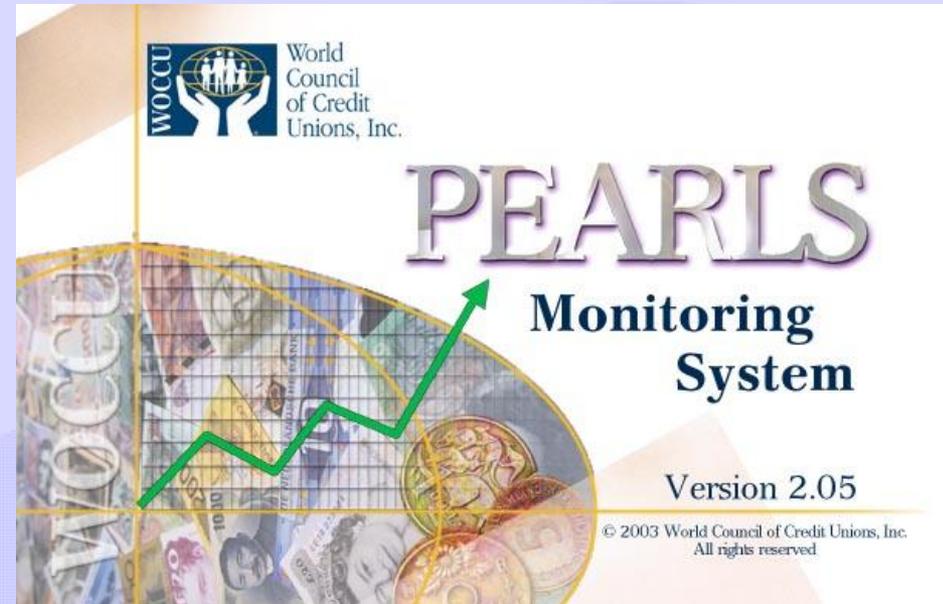
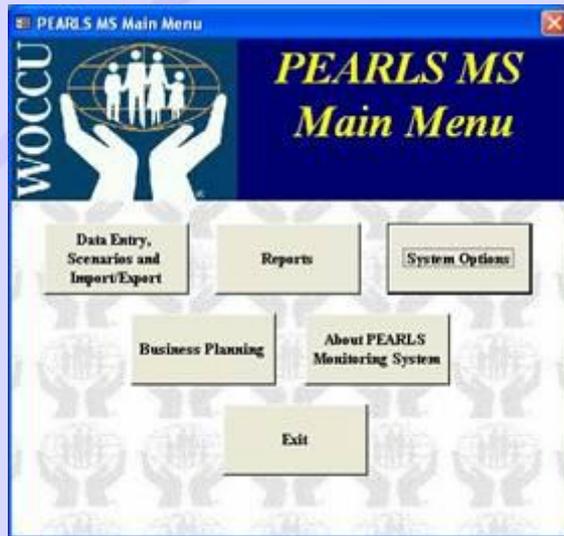
2. В 2004 – 2006 году проведено 5 тренинг-семинаров по анализу финансовой деятельности КПК по системе PEARLS, на которых обучилось 95 специалистов

3. В ноябре 2006 году российской Лиге кредитных союзов передан программный продукт PEARLS, который в настоящее время локализуется для России и в первой половине 2007 года будет распространён среди всех членов Лиги кредитных союзов

4. В феврале 2007 года в рамках проведения Форума кредитных союзов специалистами WOCCU будут проведены занятия по методике использования программного продукта PEARLS для оценки финансового состояния кредитного потребительского кооператива



# Возможности программного продукта PEARLS



- Разнообразные варианты ввода и импорта исходных данных
- Хранение различных массивов данных
- Автоматический расчёт коэффициентов PEARLS
- Обмен файлами между инсталляциями в закрытом режиме
- Экспорт отчётов в EXCEL, WORD
- Аналитика в разрезе одного кредитного кооператива или группы кооперативов
- Расчёт коэффициентов CAMEL
- Составление бизнес-планов



# Ближайшие планы



В программе Форума: учебные семинары и дискуссионные сессии, презентация и обсуждение программы развития кредитной кооперации в России на 2007-2010 годы, широкий практический обмен опытом.

Проведут учебные семинары и поделятся своим опытом представители Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU) и зарубежных национальных Ассоциаций кредитных союзов.



# Благодарю за внимание



*Лига  
Кредитных  
Союзов*

109544 г. Москва, ул. Вековая, дом 21, офис 206

тел./факс: (495) 510-55-45

тел.: (916) 813-09-71

WWW: <http://www.orema.ru> WWW: <http://www.orema.ru>

E-mail: [orema@orema.ru](mailto:orema@orema.ru)

