



Возможные пути стабилизации сектора кредитных союзов

DGRV

Deutscher Genossenschafts-
und Raiffeisenverband e.V.

Anna Hamburg, Auditor



Преимущества стабильной системы (1)

- ▶ За 70 лет существования стабилизационного фонда и обязательных проверок региональными ассоциациями в Германии не было случаев банкротства кредитных кооперативов!

Количество банкротств в 2005 в Германии по юридическим формам (%)			
	запад	восток	Германия
свободные профессии (нотариусы, врачи, адвокаты)	3,0	2,1	2,8
мелкие производители	45,9	58,5	48,6
частные предприниматели	4,5	2,1	4,0
ООО	39,2	31,4	37,5
акционерные общества	0,8	0,4	0,7
кооперативы	0,0	0,2	0,1
Источник: ассоциация "Creditreform"			

Преимущества стабильной системы (2)

- ▶ Рейтинг Standard & Poor's **системы** кредитных кооперативов в Германии от 20.07.2006:
 - Long-Term Credit Rating (долгосрочная оценка): A+
 - Short-Term Credit Rating (краткосрочная оценка): A-1
 - Outlook (прогноз): Stable (стабильно)

Возможные пути стабилизации сектора

1. Необходимость саморегулирования
2. Система защиты вкладов пайщиков
3. Внутренняя система контроля
4. Повышение эффективности внешнего контроля

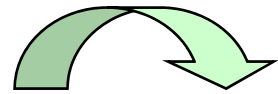
1. Необходимость саморегулирования

Трудности/специфика надзора за кредитными кооперативами:

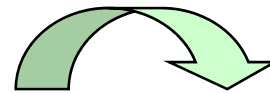
- ▶ Большое количество институтов
- ▶ Как правило небольшой размер баланса
- ▶ Географическая разбросанность
- ▶ Специфика деятельности
- ▶ Недостаток специалистов в органах государственного надзора
- ▶ Конфликт интересов между развитием сектора и его контролем

1. Необходимость саморегулирования

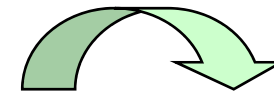
- ▶ Повышение эффективности государственного надзора



- ▶ Делегирование полномочий (например оперативного контроля) на СРО

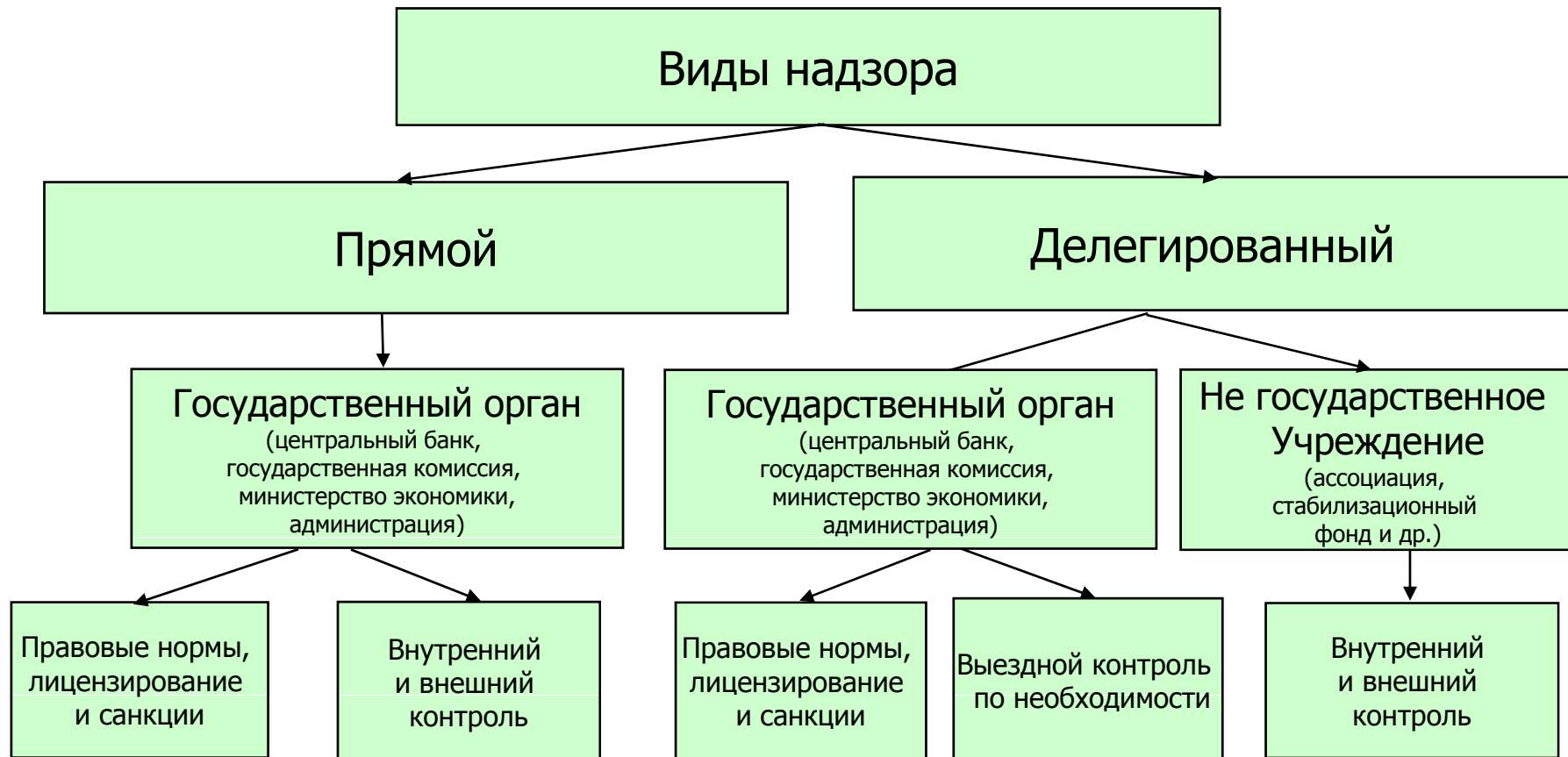


- ▶ Концентрация на стратегических вопросах стабилизации сектора



- ▶ Избежание негативного имиджа кредитных союзов

Государственный надзор и саморегулирование



2. Система защиты вкладов пайщиков

- ▶ Фонд гарантирование вкладов населения / страхование вкладов населения
 - Ограничивает негативные последствия в случае неплатёжеспособности кредитного союза
- ▶ Стабилизационный фонд
 - Предотвращает неплатежеспособность кредитного союза путём санации на стадии грозящей неплатёжеспособности
 - Проблема накопительной фазы формирования фонда
- ▶ Страхование вкладов населения и стабилизационный фонд
 - Проблема увеличения взносов для кредитных союзов
- **Moral hazard** – уменьшение бдительности и повышение готовности к высоким рискам со стороны органов управления, снижение контроля и интереса к деятельности органов управления со стороны пайщиков

3. Внутренняя система контроля

- ▶ Организационная структура:
 - Внутренние положения и рабочие инструкции
 - Стандартизированные рабочие процессы
 - В рабочие процессы интегрированные «системные» контроли (пароли, ограничения доступа к обработке или просмотру операций и.т.д.)
 - Чёткая иерархия и разграничение ответственности
 - Правило «четырёх глаз»
 - Сертифицированное стандартное программное обеспечение с интегрированной системой отчётности
- ▶ Служба внутреннего аудита
 - При наличии 20 - 25 сотрудников в учреждении рекомендуется интегрировать СВА (опыт Германии)

4. Повышение эффективности внешнего контроля

- ▶ Государственный надзор:
 - Расширение полномочий органа государственного надзора при применении санкций (предупреждения, денежные штрафы, отстранение органов управления, аннулирование лицензий, исключение из реестра финансовых учреждений)
 - Тесты раннего предупреждения (от формального контроля к комплексной оценке стабильности и качества управления)
 - Контроль экономического состояния кредитных союзов через группу независимых экспертов под руководством органа государственного надзора и классификация к примеру на 4 группы
 - ▶ «здоровые кредитные союзы»
 - ▶ кредитные союзы с незначительными проблемами в отдельных областях
 - ▶ кредитные союзы со слабым экономическим положением, подлежащие и поддающиеся санации (с надеждой на оздоровление)
 - ▶ неплатёжеспособные кредитные союзы не подлежащие санации (исключение из реестра финансовых учреждений)

4. Повышение эффективности внешнего контроля

▶ Независимый аудит

- В случае отсутствия внутрисистемного контроля (СРО) повышение качества путём предписания стандартных рабочих документов и стандартной отчётности

▶ Пайщики

- Качество и значение общего собрания, особенно информационная политика органов управления