



ILCU
FOUNDATION

Система стабилизации и доверие членов кредитных союзов

Изабель Кидни

Ирландская лига кредитных союзов

План презентации

Вебинар 1:

- Что такое «система стабилизации» (СС)?
- Как она работает?
- Как создать систему стабилизации?

Вебинар 2:

- Что происходило со системой стабилизации во время финансового кризиса?
- Как отдельные кредитные союзы использовали систему стабилизации?
- Какой опыт мы извлекли?

Система стабилизации не даёт распространиться «массовому изъятию депозитов»

Сбережения упали €107 млн -> €75 млн



Внимание прессы -> снималось €2 млн в день



Ирландская лига кредитных союзов объявила €5-миллионный трансфер из стабилизационного фонда



‘В наличии имеются ещё большие средства’ заявила Ирландская лига кредитных союзов



Очереди прекратились, €5 млн не потребовались



Что такое «система стабилизации»?

Под «системой стабилизации» обычно понимается центральный фонд, сформированный за счёт платежей и/или взносов, собранных лигой/ассоциацией кредитных союзов. Она может предоставлять финансовую и консультационную поддержку для кредитных союзов, оказавшихся в трудной ситуации. Она таким образом помогает предотвратить их крах и даёт КС возможность продолжать деятельность и справиться с временными трудностями

Члены КС

Гарантирование
депозитов

**Кредитный
союз система
стабилизации**

**Кредитные союзы –
члены Ассоциации**

Мониторинг

Финансовый сектор
Регулирование и надзор

Платформа для системы стабилизации

Центральный банк:
функция надзора

Ассоциация:
Параллельно функции
мониторинга

Участие является обязательным

КС, использующие СС, должны быть жизнеспособными в долгосрочной перспективе

СС выставляет требования конкретных, детально проработанных изменений

Период действия ограничен

Стабилизирующие активы держатся на отдельных счетах

Осуществляется активный мониторинг и юридическая поддержка

Гарантирование активов, с целью дальнейшего восстановления размеров фонда

Фундаментальная проблема

Кризис балансового отчёта – Увеличение обязательств или уменьшение активов →
Снижение достаточности капитала

- Высокий уровень **просрочки**
- **Низкий уровень спроса** на займы (плюс ограничения)
- Резкое снижение стоимости **капиталовложений**
- Уменьшение оценочной стоимости **зданий**

2. Как работает система?

Что включает в себя система?

- **Зачем:** Система стабилизации – это **фонд строго определенного назначения**, созданный на протяжении периода времени кредитными союзами. Она предоставляет стратегическую помощь кредитным союзам, находящимся в сложном финансовом положении, путём оказания **комплексных** мер поддержки на протяжении **ограниченного** периода времени по мере необходимости.
- **Как:** Работа системы включает в себя **мониторинг, инспекции**, анализ данных, финансовую оценку расследовательского характера, **рекомендации по оздоровлению**, где это необходимо, оказание поддержки специалистами, а также оказание временной финансовой помощи.
- **Что:** правила стабилизации, ежегодные взносы, гарантии, а также письменные подтверждения участия, которые влекут за собой доступ к системе и соответствующие последующие действия
- **Кто:** **административный комитет**, правление Ассоциации и соответствующий персонал, регулятор, персонал кредитного союза и правление кредитного союза

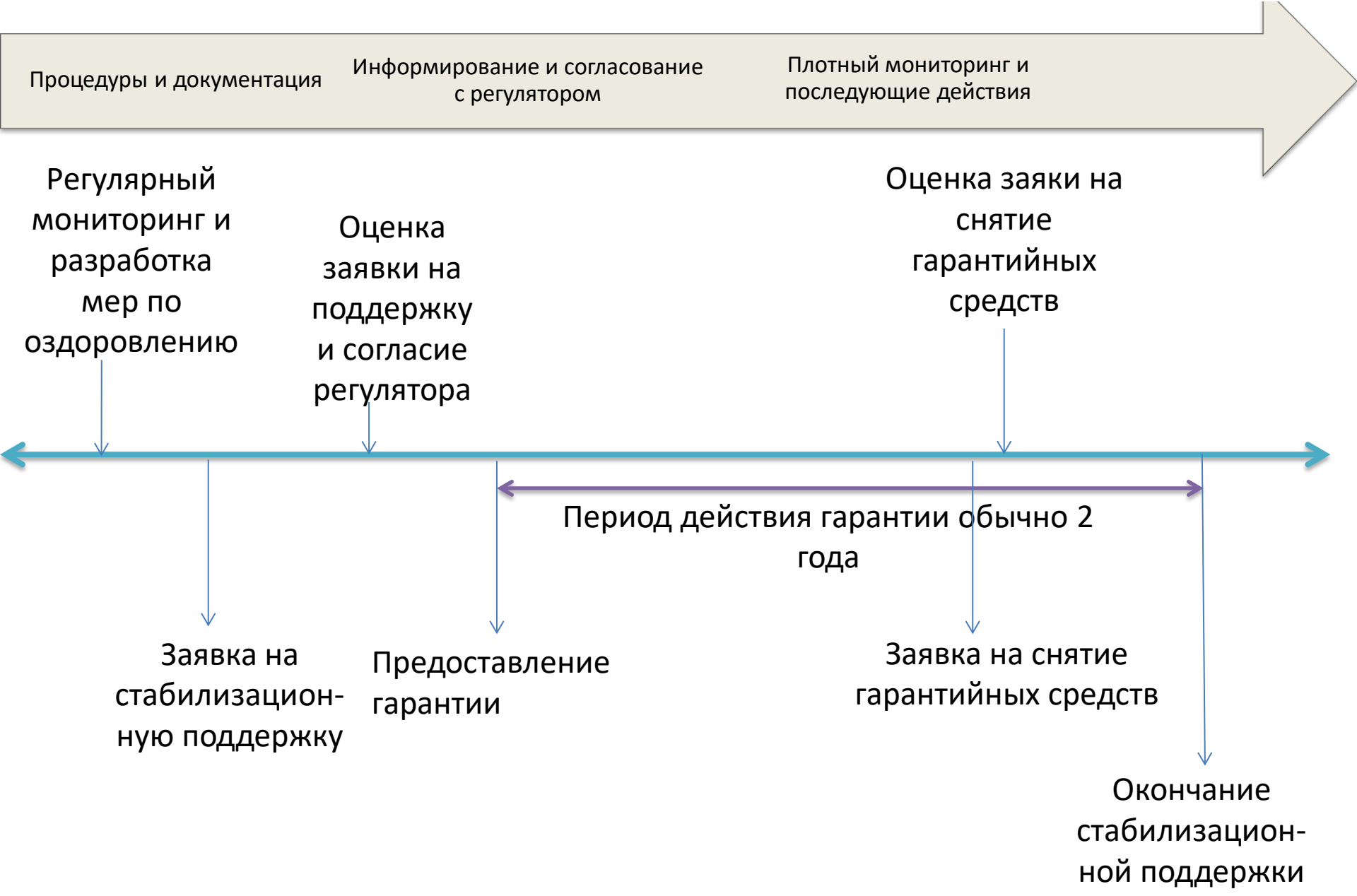
Как это происходит?



Как работает финансовая поддержка?

- Обеспечение (для ранее списанных займов и займов, которые предполагается списать в следующем отчётном периоде)
- Финансирование расходов по слиянию между сильным КС и жизнеспособным КС в кризисной ситуации
- Передача финансовых средств
- Предоставление доступа к фонду в случае необходимости
- Покупка долгов (если это практически осуществимо)

Сроки различных этапов стабилизации



Как работает система?

Сроки	Кредитный союз (КС), находящийся в трудном положении	Размер обеспечения, выделенного для КС	Перевод средств из Ассоциации в КС	Остаток задолженности КС перед Ассоциацией (моральное обязательство)
Январь 2014	На просроченные кредиты в сумме €1 млн утверждено обеспечение на 2 года	€1 млн		
Декабрь 2014	КС собирает €0.1 млн просроченной задолженности, эта сумма вычитается из размера обеспечения	€0.9 млн		
Февраль 2015	КС списывает €0.3 млн просроченных кредитов, снимая эту сумму со счёта фонда обеспечения	€0.6 млн	€0.3 млн	€0.3 млн
Декабрь 2015	КС собирает €0.2 млн просроченных займов, эта суммы вычитается из размера обеспечения	€0.4 млн		€0.3 млн
Декабрь 2015	Срок предоставления обеспечения истекает и его действие прекращается ИЛИ	€0		€0.3 млн
До декабря 2016	Ассоциация и КС могут достигнуть соглашения о новом обеспечении и новых сроках, если необходимо	€0.4 млн переносятся на срок до декабря 2016		€0.3 млн

Критерии для получения доступа к системе стабилизации

- Кредитный союз должен согласиться на периодические инспекции (заранее объявленные и неожиданные)
- Взносы должны вноситься своевременно
- Капитал / резервы должны быть ниже требуемого регулятором уровня

Положение системы стабилизации внутри Ассоциации

Правление Ассоциации

- Осуществлять надзор за средствами, принадлежащими Ассоциации
- Даёт указания Административному комитету

Финансовый директор

Надзорный комитет Ассоциации

- Надзорный комитет Ассоциации несёт ответственность за сохранение целостности движения ассоциированных КС и удостоверяет, что все действия и решения находятся в соответствии с правилами Ассоциации

Исполнительный директор

Админ. комитет стабилизационной схемы

- Состоит из членов правления Ассоциации
- Следует указаниям правления Ассоциации
- Осуществляет деятельность и обеспечивает исполнение процедур, обязательных для КС
- **Может** работать независимо, в определённых параметрах (или может постоянно требовать разрешений со стороны правления Ассоциации)

Отдел мониторинга

- Охраняет стабилизационный фонд
- Проводит оценку и проверку управления финансами и текущей деятельностью
- Проводит проверку КС, подавших заявку на оказание стабилизационной поддержки; управление возвратом задолженности
- Проверяет следование установленным условиям
- Даёт рекомендации по улучшению системы и следит за своевременностью взносов

Главный юрист

Административный комитет системы стабилизации

Руководствуется правилами системы стабилизации, наделён полномочиями и обязанностями в отношении:

- Предоставления экспертной и финансовой помощи
- Распоряжения залогом по мере необходимости
- Организации посещений, инспекций, анализа деятельности КС
- Связи с регулятором
- Предоставления рекомендаций по деятельности КС
- Надзор за мониторингом КС
- Предоставление отчётов правлению Ассоциации
- В случае несоблюдения правил, рекомендация по исключению КС из Ассоциации

Стабилизация и мониторинг

**Процесс активного, с элементами вмешательства,
мониторинга и аудита**

(с некоторыми полномочиями по принуждению в случае,
когда КС не в состоянии или отказываются исполнять
рекомендации по улучшению своего состояния)

необходим,

чтобы обеспечить достаточную уверенность КС-участников
системы и регулятора

**в том, что стабилизационный фонд не подвергается риску
из-за деловой практики, которую можно определить как
*недобросовестную или безответственную.***

Роль ключевого персонала

Специалист по мониторингу

- Оценка КС с точки зрения риска, оценка стратегического планирования КС и управления рисками
- Всесторонняя оценка состояния КС для участия в системе стабилизации
- Расследования и рекомендации относительно обеспечения и снятия средств со счёта обеспечения
- Сопровождение исполнения рекомендаций
- Выборочные проверки

Юрист

- Подготовка документации
- Наблюдение за возвратностью займов
- Отчеты руководителю отдела мониторинга и административному комитету
- Посещение внутренних и внешних совещаний
- Сопровождение по юридическим вопросам и судебным делам по мере необходимости

Отношения с регулятором

- Чрезвычайно важно, чтобы система стабилизации Ассоциации и требования регулятора были чётко скоординированы
- Ассоциация обычно предпочитает, чтобы прямое вмешательство было её прерогативой
- Существуют ситуации, когда приветствуется прямое вмешательство регулятора

3. Как создать систему стабилизации?

Ознакомление /
Обмен опытом

Ассоциация
агирует КС и
регулятора

Анализ КС на пред-
мет способности
делать взносы и
структурирование
поступлений

Реорганизация
мониторинга Ассо-
циацией для соот-
ветствия требова-
ниям стабилизации

Утверждение
правлением КС/
Утверждение
правлением
Ассоциации

Создание
направляющего
комитета, правил и
предполагаемых
процессов

Образование
административного
комитета, запуск и
осуществление
системы

Выпуск письма о
взносах и счёта ->
Сертификат об
участии



Что следует учесть при создании системы

- Юридическая структура, структура менеджмента и корпоративного управления
- Способ формирования фонда и его размещение
- Правила и методы оценки заявок на участие
- Правила и методы выдачи финансовой помощи
- Управление выданными средствами и их мониторинг
- Политика относительно членов, которые покидают систему
- Права и обязанности членов после выхода из системы
- Специальные условия для сворачивания фонда самой системы
- Ресурсы, необходимые для мониторинга и экспертной поддержки КС-членов системы

Что следует учесть при создании системы

- Характер и предельный размер санкций, которые могут быть применены
- Квалифицированный персонал для оценки реальности плана реабилитации
- Как максимизировать приверженность КС-членов системы высоким стандартам деятельности
- Взаимоотношения с какой-либо государственной системой, если таковая имеется
- Механизмы для максимального возврата средств в систему стабилизации

Модель финансирования

- Ежегодные членские взносы участвующими в системе КС (в зависимости от размера активов / установление предельного размера взносов)
- Отчисление некоторой доли прибыли Ассоциации в фонд
- Гранты от внешних партнёрских организаций и/или долгосрочный льготный кредит (такая возможность может появиться в случае какого-либо бедствия)

Спасибо!