

Einführung eines Risikomanagementsystems im Kanton Wallis



Ausgangslage und Auftraggeber

- ▲ Kantonales Finanzinspektorat
- ▲ Kantonale Gesetzgebung
- ▲ Projektarbeit Dienststelle
- ▲ Mitarbeit Begleitgruppe RM suisse melio



Kantonales Gesetz über die Landwirtschaft und die Entwicklung des ländlichen Raumes (GLER)

▲ **Art. 93** *Investitionskredite*

1 Der Kanton ist für die Verwaltung und für die Auszahlung der vom Bund finanzierten Investitionskredite verantwortlich.

2 Das Departement erlässt die erforderlichen Ausführungsbestimmungen.



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ 1. Ziel

Den Verantwortlichen die Leitplanken für das operative Management des Kreditgeschäfts der Landwirtschaftlichen Kreditkasse des Kantons Wallis vermitteln

Bestimmung der Risikopolitik und Risikobereitschaft

interne Ausführungsbestimmungen

Ermittlung des jährlichen Rückstellungsbedarfs



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ 2. Einleitung

Erklärung Unterschied :

- Geschäftsbanken
- Landwirtschaftliche Kreditkassen

Der Kanton will mit dem vorliegenden Konzept folgendes erreichen :

- die Risikovermeidung
- das Sichtbarmachen von bestehenden Risiken
- Frühwarnsysteme einführen
- klare und einheitliche Vorgaben und Arbeitsabläufe festlegen
- objektive Beurteilungskriterien mit einem Rating zur Beurteilung der Kundenbonität und Qualität der Garantien einführen



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

- ▲ 3. Gesetze und Verordnungen

- ▲ 4. Kreditarten und Eintretensbedingungen
 - 4.1 Kreditkarten
 - 4.2 Eintretenskriterien
 - 4.3 Akteure und Kompetenzen



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

- ▲ 5. Formulierung Risikostrategie

- 6. Umsetzung Risikomanagement
 - 6.1 Risiken identifizieren
Bewertung der festgestellten Risiken

 - 6.2 Risiken bewältigen und überwachen
Prozessabläufe und Teilprozesse



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ 6.3.1 Instrumente Erklärung – weitläufiger Begriff

6.3.1.1 Ratingsystem Kundenbonität **aktuell – sechsmonatige Testphase** **entsprechende Korrekturen + Ergänzungen**

- aktueller Kreditsaldo > Fr. 200'000.-- / jährliche Überprüfung
- aktueller Kreditsaldo zwischen Fr. 200'000.-- und Fr. 50'000.-- / Überprüfung alle 3 Jahre
- bei Änderungen der Garantien



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ 6.3.1.2 Ratingsystem Kreditsicherheit

- Kreditsumme Agrarkredite => 3 ½ Ertragswert (inkl. bereits vorhandener Bankkredite - LWZ)
- keine Überschreitung Realwert Bauzone
- zusätzliche Garantien – Personalsicherheiten (Bürgschaften, Solidarschuldnerschaft ...)
- Lebensversicherungspolicen



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ Kreditentscheid / Kreditbedingungen

Verordnung betreffend die „Delegation von finanziellen Kompetenzen des Staatsrates an die Departemente und Dienststellen vom 29. Juni 2005“ – Art. 5

- Projektbeschrieb
- Notwendigkeit
- Kosten und Finanzierung
- Wirtschaftlichkeit und Garantien
- Bewertung des Schuldners und der Sicherheiten
- Bedingungen und Auflagen zur Kreditgewährung



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ **Art. 5** Gesuchsdossier

1 Neue und zusätzliche Verpflichtungen, welche Ausgaben nach sich ziehen, dürfen nur aufgrund eines Gesuchsdossiers eingegangen werden.

2 Dieses Dossier muss mindestens folgende Punkte umfassen:

a) einen Projektbescrieb;

b) eine Darlegung seiner Notwendigkeit, Wirtschaftlichkeit und Zweckmässigkeit;

c) die gesetzliche Grundlage, auf der es basiert;

d) seine finanziellen Auswirkungen inklusive der Folgekosten des Vorhabens sowohl in allgemeiner Hinsicht als auch aufgrund spezifischer Punkte;

e) Angaben über allfällige Subventionszusicherungen;

f) Realisierungstermine und finanzielle Fälligkeiten;

g) allfällige für die Beschlussfassung dienliche Dokumente.

3 Für Investitionsvorhaben des Staates sowie Investitionsbeteiligungen zugunsten Dritter können detaillierte Pläne, Arbeitsausschreibungen sowie andere technische Dokumente je nach Sachverhalt von der zuständigen Instanz von Fall zu Fall angefordert werden.



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ 6.3.2.2 Kreditüberwachung – bestehende Dossiers

Buchhaltungsabschlüsse werden jährlich eingefordert, erfasst und analysiert.

Bei Bedarf werden zusätzliche Auskünfte eingefordert :

- Betreuungsauskunft bei offenen Debitoren
- Auskunft bei der Steuerbehörde
- Einverlangen Betriebsbudget bei Betriebsberatung



Inhaltsverzeichnis des Konzeptes

▲ jährliches Reporting – Zusammenfassung Kennzahlen :

1. Debitoren

	Anzahl	Schuldsaldo
Total Debitoren		

2. Problemdossiers

	Anzahl	Schuldsaldo
Dossiers R1 und R2		
Dossiers R3 bis R6		
Total		
davon Dossiers Schuldsaldo >Fr. 200'000.—		
davon Dossiers mit sistierter Amortisation		
davon Ausstände aus dem Vorjahr		
davon Dossiers mit Betreibungen		
Total		
Garantien (Pfandsumme)		
Rückstellungen		



Zusammenfassung

- ▲ Analyse der Kreditdossiers –
Rating Kundenbonität und Kreditsicherheit.
- ▲ Kreditanträge werden grundsätzlich abgelehnt wenn :
die kumulativ zu erfüllenden Eintretenskriterien nicht eingehalten werden, oder
bei einem Rating zur Kundenbonität von R1 und R2, oder
bei ungenügenden Grundpfandsicherheiten (Rating < 2).
- ▲ Bei erfüllten Eintretenskriterien und einer Kundenbonität R2 kann ausnahmsweise bei sehr guten Grundpfandsicherheiten eingetreten werden.
- ▲ Bei Rating Grundpfandsicherheit < 2 sind zusätzliche Sicherheiten einzuholen wie :
Bürgschaftskasse
Privatbürgschaften
Lebensversicherungspolicen



Schlussbemerkungen

- ▲ Testphase bis 30. Juni 2012
Anpassungen Konzept + anschl. Validierung
- ▲ Rating Grundpfandsicherheit – analog Kundenbonität
- ▲ Kombination Kundenbonität / Grundpfandsicherheit
- ▲ Reporting
- ▲ Zusammenarbeit Kreditkasse / Subventionsbehörde

