

Надзор кредитных союзов в Литве

«Лучшее решение - предотвратить мошенничество и проблемы
чем иметь дело с ними».

Сигитас Бубнис, генеральный директор
Центрального кредитного союза
Литвы, вице-президент ProxFin

Lithuanian Central credit union



Контролирующие институты кредитных союзов в Литве

Внутренний контроль:

- Наблюдательный совет
- Ревизор / внутренний аудит
- Внутренняя контроль кредитного союза

Внешний контроль:

- Центральный банк Литвы
- Центральный кредитный союз
- Внешний аудит
- Служба финансовых приступлений
- Фонд страхования депозитов
- Налоговая инспекция

Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

- Лицензирование;
- Установление нормативов, ограничивающих риски деятельности;
- Осуществление надзора за деятельностью.



Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

Установление нормативов, ограничивающих риски деятельности:

Норматив достаточности капитала – показатель достаточности капитала не менее 13 %.

Норматив ликвидности – показатель соотношения ликвидных активов с текущими обязательствами – не менее 30 %.

Максимальная открытая валютная позиция – общая максимальная открытая валютная позиция не должна превышать 25 % расчетного капитала, открытая позиция в одной валюте – 15 % расчетного капитала, за исключением позиций в евро.

Норматив больших кредитов – кредит не должен превышать 25 % расчетного капитала.

Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

Осуществление надзора за деятельностью кредитных союзов

- Документарный надзор;
- Проведение инспекционных проверок;
- Контроль после проведения инспекционных проверок.

Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

Документарный надзор

- Накопление и анализ информации, предоставляемой кредитными союзами;
- Анализ финансового состояния кредитных союзов, проводимый на основе предоставленной отчетности;
- Оценка выполнения кредитными союзами нормативных показателей, контроль за соответствием их деятельности законодательству и нормативным актам;
- Анализ направления развития кредитных союзов (анализ трендов).

Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

Проведение инспекционных проверок

- Проверка достоверности составленной и предоставленной Банку Литвы отчетности;
- Оценка деятельности и финансового состояния кредитного союза;
- Оценка эффективности управления рисками (кредитного риска, риска ликвидности и пр.);
- Оценка работы, проводимой руководством кредитного союза.

Роль Центрального банка Литвы при контроле кредитных союзов

Контроль после проведения инспекционных проверок

Контроль за тем, как кредитный союз устраняет недостатки, выявленные в ходе инспекционной проверки, осуществляется на основе:

- информации об устранении недостатков, предоставленной кредитным союзом;
- информации, полученной при проведении целевой инспекционной проверки по недостаткам, выявленным в ходе инспекционной проверки.

Роль Центрального кредитного союза Литвы при контроле кредитных союзов

- наблюдение деятельности кс
- инспекции (на месте)
- мониторинг (дистанционный)
- анализ результатов инспекции и мониторинга
- подтверждение листа проблемных кс
- встречи с представителями проблемных кс
- приготовления и подтверждения рекомендации по уменьшению риска
- деятельность по возобновлению платёжа способности кс

Роль Центрального кредитного союза Литвы при контроле кредитных союзов

Рекомендации по уменьшению риска

- Квалификация персонала
- Число и должности рабочих
- Инвестиции в прибыль незаробатовающие активы, имущество, офис
- Система охраны
- Лимиты наличных
- Лимиты овердафтов
- Диверсификация кредитов
- Издавания кредитов
- Способы обеспечения кредитов
- Финансовые нормативы

Мониторинг кредитных союзов:

Мониторинг кредитных союзов:

- периодический анализ статистических данных и финансовых показателей КС, финансовой ситуации и эффективности деятельности.
- после окончания квартала каждому КС готовится индивидуальный отчет мониторинга.

В индивидуальном отчете мониторинга анализируется / оцениваются финансовые показатели КС:

- активы, члены, ссуды, сбережения - рост и динамика.
- динамика и качество финансовой структуры.
- качество ссудного портфеля.
- прибыльность.
- ликвидность и денежные потоки.
- достаточность капитала

Роль Центрального кредитного союза Литвы при контроле кредитных союзов

Во время инспекции в кс оценивается :

- риск портфеля ссудов - выдача и администрирование ссудов
- резервы на возможные потери, списованные ссуды
- сбережения
- деятельность управляющих органов
- заинтересованные лица
- соответствие рекомендациям фонда стабилизации по управлению риска
- финансовые отчёты

Роль Центрального кредитного союза Литвы при контроле кредитных союзов

Во время инспекция в кс оценивается :

- ликвидность, прибыльность, достаточность капитала, другие показатели
- учёт денежных средств
- проценты
- доходы и расходы
- инвестиции
- протоколы всеобщих собраний и комитетов
- документация
- налоги

Внутренняя контроль в кредитных союзах

Главная задача системы внутренней контролли - обеспечить эффективное правления, постоянную контролли качества капитала, активов, прибилности, превенцию ошибок и мошенничества, разделение функций персонала, доверенности и т.д.

Регламент по внутренней контролли - указывает постоянные превенционные и контроллирующие действия контролли.

Контролируемые деятельности:

- действия и операции кассиров
- лимиты наличных
- выдача ссудов
- сбережения

Главные проблемы в кредитных союзах

- качество портфеля ссудов
- несовместимость денежных потоков
- несовместимость и риск процентной ставки

Причины проблем:

- неактивное и неэффективное правление
- недостаточный внутренний контроль
- недостаточная квалификация персонала

СПАСИБО

www.lku.lt

