

Литовский центральный кредитный союз. Система рейтингов



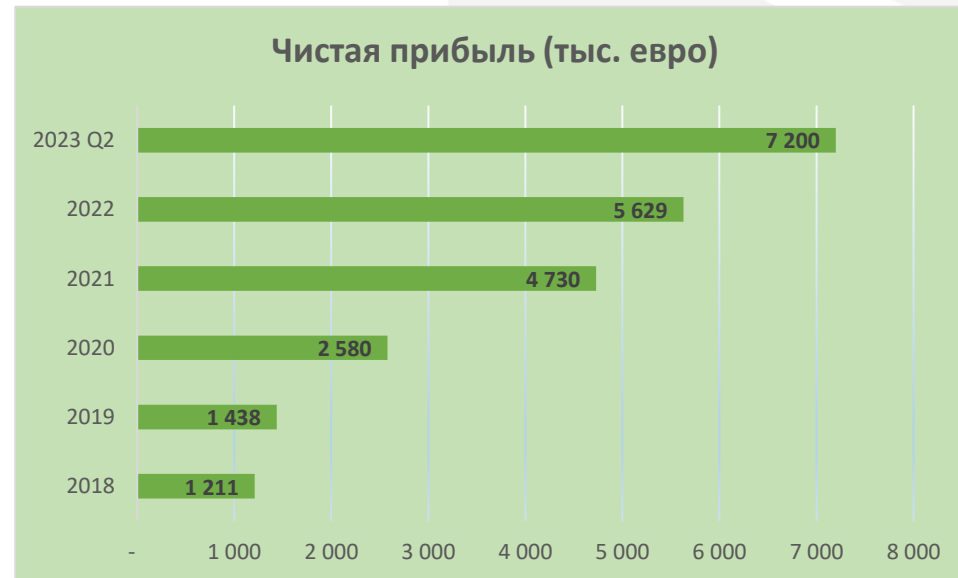
Деятельность группы ЛЦКС

- Литовский центральный кредитный союз (ЛЦКС) и 45 членов кредитных союзов (а также 62 филиала) действуют по всей Литве, поэтому группа ЛЦКС является крупнейшей сетью финансовых услуг в стране.
- Кредитные союзы действуют не только в крупных городах Литвы, но и в сельских и отдаленных районах, где зачастую они являются единственными поставщиками финансовых услуг.
- Кредитные союзы, входящие в группу, предоставляют все наиболее важные финансовые услуги физическим и юридическим лицам, фермерам, органам местного самоуправления и организациям.

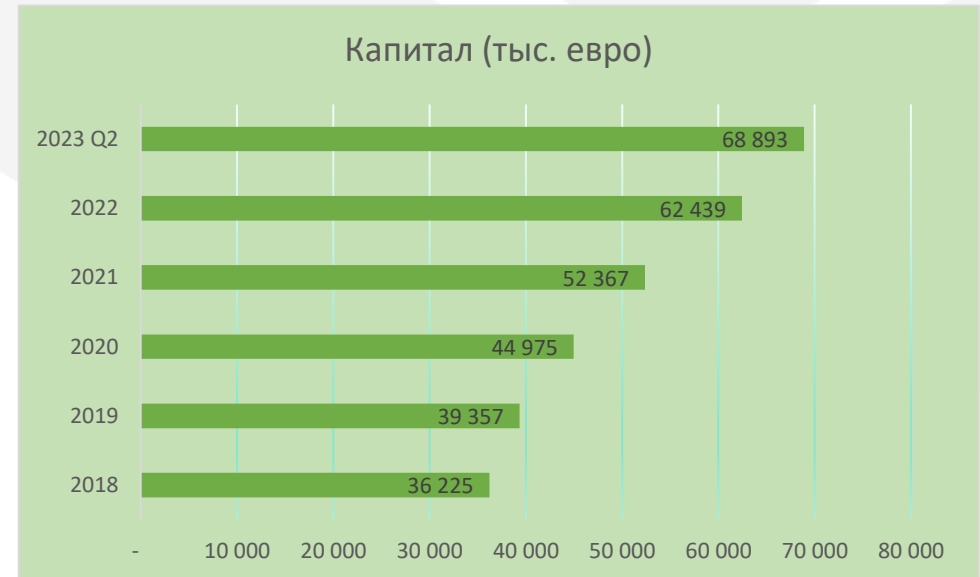
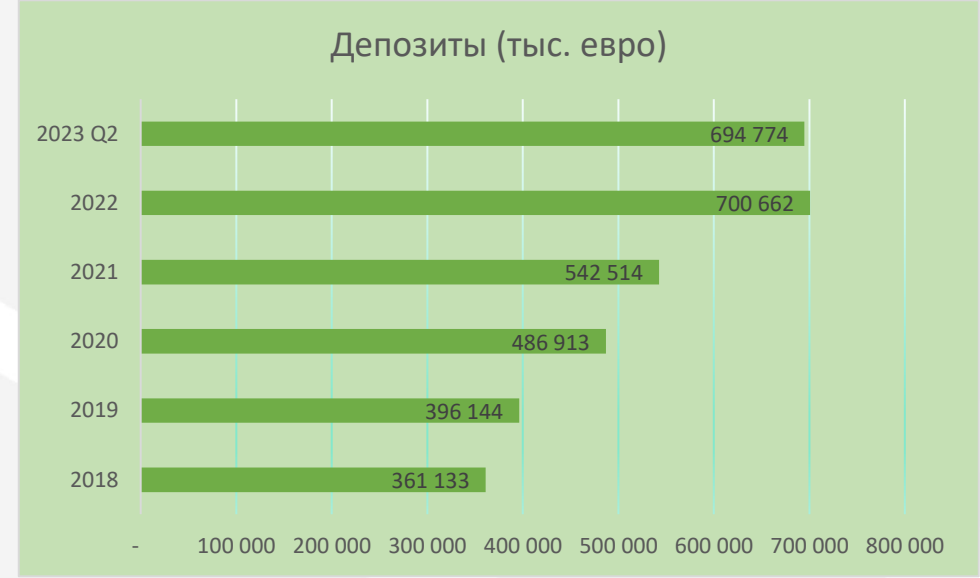


Основные показатели группы ЛЦКС в 2022 (I)

- ~113 000 пайщиков.
- ~ 561 сотрудник.
- Годовой процентный доход группы ЛЦКС в 2022 г. составил 35,385 млн евро (чистая прибыль 5,629 млн евро).



Основные показатели группы ЛЦКС (II)



Индикаторы системы рейтингов

№	Индикатор	Вес в системе рейтинга, %
1	Норматив достаточности капитала	10,00
2	Норматив капитала I уровня	5,00
3	Доля нераспределенной прибыли в активах	10,00
4	Избыточная ликвидность	15,00
5	Коэффициент больших позиций	10,00
6	PAR-30, Коэффициент кредитного риска	7,50
7	Коэффициент просроченных кредитов	7,50
8	Коэффициент долгосрочных неработающих кредитов (NPL)	5,00
9	Необеспеченная доля кредитного портфеля	5,00
10	Рентабельность активов	10,00
11	Соотношение между чистым процентным доходом и операционными затратами	7,50
12	Чистая процентная маржа	7,50

Пятибалльная индикаторная система:

- **A** или **2 балла**
- **B** или **1 балл**
- **C** или **0 баллов**
- **D** или **-1 балл**
- **E** или **-2 балла**

Норматив достаточности капитала

- Норматив достаточности капитала показывает размер пересчитанного капитала КС по сравнению с требованием к достаточности капитала.
- Лимиты и рейтинги норматива достаточности капитала:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
20,00		2	A
16,00	19,99	1	B
13,00	15,99	0	C
10,50	12,99	-1	D
	10,49	-2	E

Норматив капитала I уровня

- Норматив капитала I уровня показывает размер капитала I уровня КС по сравнению с требованием к достаточности капитала:

$$\text{Достаточность капитала I уровня} = \frac{\text{Капитал I уровня}}{\text{Достаточность капитала}}$$

- Лимиты и рейтинги норматива капитала I уровня:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
20,00		2	A
16,00	19,99	1	B
13,00	15,99	0	C
10,50	12,99	-1	D
	10,49	-2	E

Доля нераспределенной прибыли в активах

- Оценивается доля накопленного результата в активах:

$$\text{ДНПА} = \frac{\text{Капитал-Паевой капитал} + \text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} * 100\%$$

- Лимиты и рейтинги индикатора доли нераспределенной прибыли в активах:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
5,01		2	A
2,51	5,00	1	B
0,01	2,50	0	C
-1,49	0,00	-1	D
	-1,50	-2	E

Избыточная ликвидность

- Избыточная ликвидность – разница между соотношением ликвидных активов КС к чистому потерянному денежному потоку по каждому требованию и нормой ликвидности:

Избыточная ликвидность = Ликвидность - Норматив ликвидности

- Лимиты и рейтинги избыточной ликвидности:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
120,01		2	A
90,01	120,00	1	B
50,01	90,00	0	C
30,01	50,00	-1	D
	30,00	-2	E

Коэффициент больших позиций

- Показатель характеризует концентрацию кредитного портфеля.
- Большим (крупным) кредитом считается кредит, чистая стоимость которого равна или превышает 10 проц. пересчитываемого капитала КС, если это значение не достигает 150 тыс. евро или кредит, чистая стоимость которого равна или превышает 150 тысяч. евро, если 10 проц. пересчитанного капитала КС превышает 150 тыс. евро:

$$\text{Козф. больших кредитов} = \frac{\text{Большие кредиты}}{\text{Сумма кредитов}}$$

- Лимиты и рейтинги коэффициента больших позиций:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
	5,00	2	A
5,01	15,00	1	B
15,01	25,00	0	C
25,01	30,00	-1	D
30,01		-2	E

Коэффициент кредитного риска

- Коэффициент кредитного риска показывает уровень риска кредитного портфеля КС, оценивает способность КС контролировать и обеспечивать погашение кредита.
- Риск кредитного портфеля:

$$PAR30 = \frac{\text{Более 30 дней просроченные кредиты}}{\text{Кредитный портфель}}$$

- Лимиты и рейтинги коэффициента кредитного риска:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
	1,00	2	A
1,01	2,00	1	B
2,01	3,50	0	C
3,51	5,00	-1	D
5,01		-2	E

Коэффициент просроченных кредитов

- Оценивается, какую часть кредитного портфеля составляют кредиты V группы риска.
- Группа очень высокого риска (V).

$$\text{Коэф. кредитов V группы} = \frac{\text{Кредиты V группы риска}}{\text{Кредитный портфель}}$$

- Лимиты и рейтинги коэффициента просроченных кредитов:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
	2,00	2	A
2,01	3,30	1	B
3,31	5,60	0	C
5,61	6,40	-1	D
6,41		-2	E

Коэффициент долгосрочных неработающих кредитов (NPL)

- Оценивается, какую часть кредитного портфеля КС составляют кредиты, которым присвоена V группы риска непрерывно более 2 лет:

$$\text{Коэф. долгосрочных NPL} = \frac{\text{Долгосрочные NPL}}{\text{Кредитный портфель}}$$

- Лимиты и рейтинги коэффициента долгосрочных NPL:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
	0,50	2	A
0,51	1,00	1	B
1,01	2,00	0	C
2,01	3,00	-1	D
3,01		-2	E

Необеспеченная доля кредитного портфеля

- Оценивается соотношение суммы необеспеченных кредитов и кредитного портфеля:

$$\text{Необеспеченная доля кредитного портфеля} = \frac{\text{Сумма кредитов без залога}}{\text{Кредитный портфель}}$$

- Лимиты и рейтинги:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
	2,50	2	A
2,51	5,00	1	B
5,01	7,50	0	C
7,51	10,00	-1	D
10,01		-2	E

Рентабельность активов

- Оценивается, какую прибыль кредитный союз генерирует по сравнению со стоимостью риска. Рентабельность активов рассчитывается как:

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{валютная позиция}}{N * 12} / \text{Средняя величина активов}$$

- Лимиты и рейтинги рентабельности активов:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
1,40		2	A
1,00	1,40	1	B
0,70	0,99	0	C
0,40	0,69	-1	D
	0,39	-2	E

Соотношение между чистым процентным доходом и операционными затратами

- Оценивается соотношение:

$$\text{чпд/оз} = \frac{\text{Чистый операционный доход}}{\text{Операционные затраты}}$$

- Лимиты и рейтинги:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
140,00		2	A
120,00	139,99	1	B
100,00	119,99	0	C
90,00	99,99	-1	D
	89,99	-2	E

Чистая процентная маржа

- Оценивается соотношение:

$$\text{ЧПМ} = \frac{(\text{Чистый процентный доход}) / 12 * N}{\text{Средняя величина кредитов}} * 100$$

- Лимиты и рейтинги:

Лимит, %		Балл	Рейтинг
От	До		
6,30		2	A
5,60	6,29	1	B
4,60	5,59	0	C
3,60	4,59	-1	D
	3,59	-2	E

Структура рейтинга

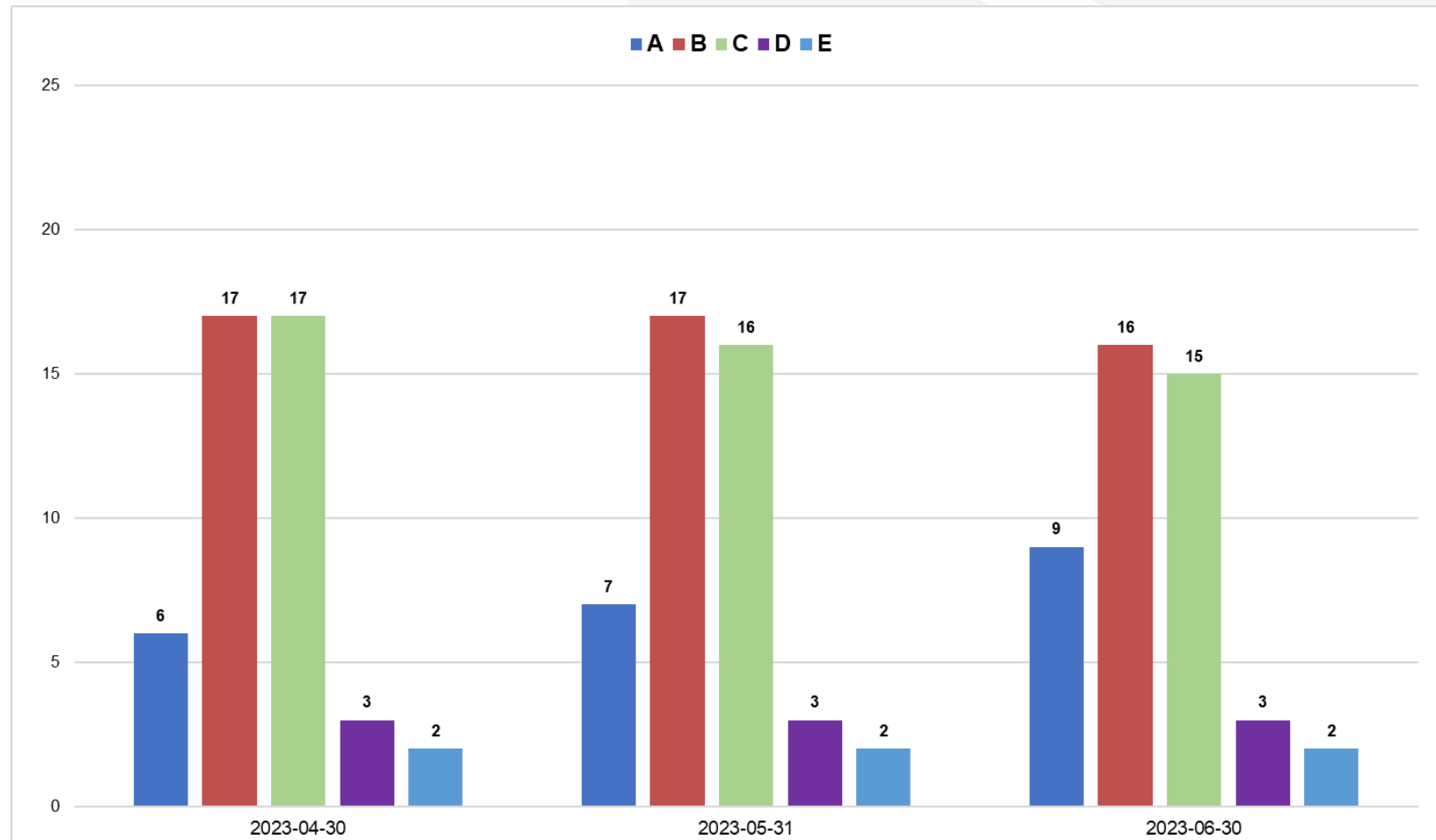
Рейтинг	Мин.	Макс.
A+	1,800	2,000
A	1,543	1,799
A-	1,286	1,542
B+	1,029	1,285
B	0,771	1,028
B-	0,514	0,770
C+	0,257	0,513
C	0,000	0,256
C-	-0,257	-0,001
D+	-0,514	-0,258
D	-0,771	-0,515
D-	-1,029	-0,772
E+	-1,286	-1,030
E	-1,543	-1,287
E-	-2,000	-1,544

- Репутационные критерии могут скорректировать рейтинг с **-1,0 до -0,25 балла.**
- Репутационные критерии включают 11 ситуаций, определенных во **внутренних процедурах.**

Пример расчета рейтинга

Нр.	Индикатор	Вес в системе рейтинга, %	Значение индикатора	Рейтинг	Рейтинговый балл	Рейтинговый балл x вес
1	Норматив достаточности капитала	10,00	18,00	B	1,00	0,10
2	Норматив капитала I уровня	5,00	17,00	B	1,00	0,05
3	Доля нераспределенной прибыли в активах	10,00	5,50	A	2,00	0,20
4	Избыточная ликвидность	15,00	140,00	A	2,00	0,30
5	Коэффициент больших позиций	10,00	4,00	A	2,00	0,20
6	PAR-30, Коэффициент кредитного риска	7,50	1,50	B	1,00	0,08
7	Коэффициент просроченных кредитов	7,50	3,00	B	1,00	0,08
8	Доля долгосрочных неработающих кредитов (NPL)	5,00	0,75	B	1,00	0,05
9	Необеспеченная доля кредитного портфеля	5,00	4,00	B	1,00	0,05
10	Рентабельность активов	10,00	1,20	B	1,00	0,10
11	Соотношение между чистым процентным доходом и операционными затратами	7,50	130,00	B	1,00	0,08
12	Чистая процентная маржа	7,50	5,80	B	1,00	0,08
	Всего	100,00			Рейтинг A-	1,35

Рейтинги кредитных союзов



Значимость системы рейтингов

- На основании рейтинга КС платят взнос в фонд стабилизации.
- На основании рейтинга КС определяется ценообразование (процентные ставки) оборотного капитала и субординированных кредитов.
- Репутационный критерий рейтинга служит как мера надзора.
- От рейтинга также зависят лимиты вторичной оценки кредитного риска.

Фонд стабилизации

- Фонд стабилизации работает по принципу перекрестной гарантии.
- Фонд поддерживается за счет периодических взносов, ежемесячный платеж пересчитывается каждый квартал на основании размера активов и рейтинга:

Рейтинг	A	B	C	D	E
Ежемесячный взнос, % от активов	0,16	0,20	0,24	0,28	0,32

- Дополнительные отчисления в фонд стабильности определяются в случае недостижения необходимой нормы резервов.
- Минимальная необходимая норма фонда стабильности составляет 1% от активов группы.

Кредиты на пополнение оборотного капитала (I)

- Цена кредита напрямую соответствует рейтингу КС и сроку погашения кредита, более высокий рейтинг (как и более короткий срок) напрямую связаны с более низкой маржой кредита:

Рейтинг	A	B	C	D	E
Премия за риск, %	-0,20	-0,10	0,30	0,50	0,70

- Максимальный срок кредита на оборотный капитал составляет 60 месяцев.
- Объем кредитов на пополнение оборотного капитала КС в 2022 г. **51,849 млн евро.**

Кредиты на пополнение оборотного капитала (II)

- Кредитные союзы не могут получить кредит на пополнение оборотного капитала, если определено одно из данных условий:
 1. **Фактический рейтинг КС E/E-.**
 2. *Коэффициент покрытия ликвидности КС ниже 100%.*
 3. *Коэффициент достаточности капитала КС ниже нормы, которая составляет 10,5%.*
 4. *Показатель PAR-30 КС выше 10%.*
 5. *Сумма списания кредитного портфеля КС составляет более 2% в год.*
 6. *Кредитный союз не выполняет решения правления/общего собрания ЛЦКС, модель кредитного союза существенно отличается от стратегических целей и модели развития бизнеса.*

Субординированные кредиты

- Кредиты предоставляются, если есть признаки того, что кредитный союз нарушит максимальный лимит кредита, установленный центральным банком - Банком Литвы, или расширит бизнес.
- Срок погашения кредита не менее 5 лет и не более 8 лет.
- Процентные ставки зависят от результатов деятельности кредитного союза при следующих условиях:
 1. ***Рейтинг КС определяет составляющую кредитного риска.***
 2. *Оценка результатов проверки, осуществляемой отделом Надзора ЛЦКС.*
 3. *Оценка стратегического бизнес-плана, осуществляемая департаментом Управления и контроля рисков ЛЦКС.*
- Объем субординированных кредитов КС в 2022 г. **6,221 млн евро.**

Система лимитов вторичной оценки

Ограничения кредитного риска

- **Вторичная оценка** означает, что каждый превышающий лимит кредит КС должен быть рассмотрен и одобрен аналитиком кредитного риска Центрального кредитного союза.
- Аналитик по оценке кредитного риска составляет ежемесячный отчет о вторичных лимитах, обо всех нарушениях сообщается правлению.
- Лимит вторичной оценки пересматривается ежеквартально.

Рейтинг	Активы, евро	Коеф. кредитного риска*	Лимит, евро
A	25 000 000	≤ 5 %	200 000
A/B	-		30 000
A/B	3 000 000		50 000
A/B	6 000 000		85 000
A/B	10 000 000		100 000
A/B	15 000 000		150 000
C	-		30 000
C	3 000 000		50 000
C	6 000 000		85 000
C	10 000 000		85 000
C	15 000 000		100 000
D	15 000 000		85 000
D/E	-		30 000
D/E	3 000 000		30 000
D/E	6 000 000		50 000
D/E	10 000 000		50 000
E	15 000 000	≤ 5 %	85 000
E	15 000 000	> 5 %	50 000

*Если коэф. превышает 15 %, несмотря на активы и рейтинг устанавливается лимит в 30 000



Благодарю за внимание



LKU

Kredito unijų grupė