

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ
СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
В
МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР	3
ПРЕДИСЛОВИЕ	4
КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	5
Аппетит к кредитному риску	6
Лимиты по кредитному риску	8
Структура управления кредитным риском	10
Политики и процессы управления кредитным риском	13
Кредитное администрирование	24
Измерение и оценка кредитного риска	27
Кредитный мониторинг	35
Управление проблемными микрокредитами	39
Система управленческой информации	41
Независимый обзор системы управления кредитным риском	43

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР

Агентство	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Правила №62	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них»
МСФО №9	Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
МФО	Микрофинансовая организация

Агентство, осуществляющее регулирование и развитие микрофинансового сектора, разработало настоящее Руководство в целях предоставления МФО рекомендаций по эффективному управлению кредитным риском. Документ направлен на содействие формированию устойчивых, прозрачных и соответствующих масштабу деятельности МФО механизмов контроля и минимизации кредитных рисков.

Кредитный риск – это текущая или потенциальная угроза для прибыли и капитала, возникающая вследствие неисполнения контрагентом своих договорных обязательств. Этот вид риска присущ как банковской, так и торговой книги, охватывая широкий спектр финансовых инструментов: кредиты, облигации, валютные и деривативные операции, обязательства, гарантии и др.

Кредитный риск может проявляться как в рамках балансовых, так и внебалансовых операций, и, как правило, является одним из наиболее значимых рисков для МФО. Его игнорирование или неэффективное управление способно привести к значительным убыткам и подорвать финансовую устойчивость МФО.

Управление кредитным риском должно быть неотъемлемой частью общей системы управления рисками МФО. Оно должно учитывать профиль деятельности, масштаб, сложность и уровень зрелости деятельности МФО и быть встроено в процессы стратегического планирования, принятия решений, внутреннего контроля и управления капиталом.

Такой интегрированный подход обеспечивает согласованность действий в области риск-менеджмента, повышает надёжность и устойчивость МФО и способствует защите интересов клиентов и инвесторов.

Цель настоящего Руководства – сформировать единый подход к управлению кредитным риском в микрофинансовом секторе, основанный на лучших международных и национальных практиках. Руководство:

- устанавливает минимальные стандарты надёжного управления кредитным риском;
- формулирует ожидания Агентства к системам управления рисками в МФО;
- описывает ключевые элементы управления кредитным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг, ограничение и контроль;
- определяет зону ответственности МФО за внедрение и поддержку эффективных механизмов управления.

Таким образом, Агентство ожидает, что МФО смогут продемонстрировать наличие внедрённых, действенных и пропорциональных масштабу деятельности механизмов управления кредитным риском.

Эффективное управление кредитным риском является фундаментальным компонентом долгосрочной финансовой устойчивости МФО. Для достижения данной цели МФО необходимо разработать и внедрить надёжные механизмы, процессы и процедуры, а также внутренний контроль, направленные на принятие, управление и мониторинг кредитных рисков.

МФО рекомендуется сформировать систему управления кредитным риском, соответствующую профилю деятельности, масштабу и сложности её деятельности, включая, но не ограничиваясь, следующими компонентами:

1. Аппетит к кредитному риску;
2. Лимиты;
3. Чётко определённые и задокументированные роли, обязанности и формальные структуры отчётности по управлению кредитным риском, а также политики и процедуры, поддерживающие эти роли, обязанности и структуры (далее – структура управления кредитным риском);
4. Политики, процессы и процедуры по выявлению, измерению, оценке и мониторингу кредитного риска (далее – политики, процессы и процедуры управления и контроля кредитного риска);
5. Система управленческой информации, которая является адекватной как при нормальных обстоятельствах, так и в периоды стресса, для измерения, оценки кредитного риска и отчётности о рисках.
6. Независимый обзор системы управления кредитным риском, охватывающий процессы выявления, измерения, оценки, мониторинга, отчётности, а также контроля и снижения кредитного риска.

Заявление об аппетите к кредитному риску представляет собой официальное заявление организации, в котором излагаются уровни риска, на которые она готова пойти для достижения своих стратегических целей.

Заявление об аппетите к кредитному риску имеет решающее значение по нескольким причинам:

1. Соответствие стратегическим целям: заявление об аппетите к кредитному риску гарантирует, что риски, принимаемые организацией, соответствуют её стратегическим целям и задачам бизнеса. Такое соответствие помогает организации добиваться роста и прибыльности, одновременно устраняя возможные недостатки.

2. Управление рисками: заявление об аппетите к кредитному риску обеспечивает основу для выявления, оценки рисков и управления ими. В нём установлены чёткие пороговые значения, которые определяют процесс принятия решений и гарантируют, что организация остаётся в пределах допустимых уровней риска.

3. Распределение капитала: понимая и чётко формулируя свой аппетит к кредитному риску, организация может более эффективно распределять капитал. Это позволяет инвестировать в возможности с оптимальным соотношением риска и доходности, одновременно избегая или снижая высокорисковые позиции.

4. Доверие заинтересованных сторон: чёткое представление о заявлении об аппетите к кредитному риску повышает доверие заинтересованных сторон, включая инвесторов, регулирующие органы и клиентов. Данное может свидетельствовать о том, что организация придерживается дисциплинированного подхода к управлению рисками и стремится к финансовой стабильности.

В рамках системы управления кредитным риском, МФО рекомендуется сформировать соответствующее и документированное заявление о аппетите к кредитному риску, которое является частью заявления о риск - аппетите МФО или отдельным документом. Данный документ подлежит утверждению органом управления МФО и пересмотру на регулярной основе, но не реже одного раза в год.



Как правило, процесс пересмотра риск-аппетита, в том числе риск-аппетита к кредитному риску, осуществляется в рамках стратегического и бизнес-планирования или согласуется с ними.

При формировании аппетита к кредитному риску МФО рекомендуется принять во внимание следующие положения:

– аппетит к кредитному риску должен соответствовать общему риск-аппетиту МФО и определять масштаб и направленность кредитного риска, состав портфеля микрокредитов, включая его концентрацию и цели диверсификации в зависимости от направлений деятельности, географии, секторов экономики и продуктов;

– аппетит к кредитному риску должен реализовываться с поддержкой соответствующих метрик и лимитов кредитного риска. Эти метрики и лимиты должны охватывать ключевые аспекты аппетита к кредитному риску, а также сегменты клиентов, виды обеспечения и инструменты снижения кредитного риска. При необходимости метрики кредитного риска должны представлять собой сочетание ретроспективных (ex post) и прогнозных (forward-looking) индикаторов, а также быть адаптированы к бизнес-модели и уровню сложности деятельности МФО;

АППЕТИТ К КРЕДИТНОМУ РИСКУ

– МФО должна обеспечить надлежащую передачу аппетита к кредитному риску, а также связанных с ним метрик и лимитов на все уровни внутри МФО, включая все подразделения, несущие кредитный риск;

– в целях управления риском концентрации МФО должна устанавливать количественные внутренние лимиты по кредитному риску как на совокупный уровень, так и для портфелей с общими характеристиками, субпортфелей и отдельных заёмщиков.

Для обеспечения чёткого и прозрачного процесса мониторинга рекомендуется в заявлении об аппетите к кредитному риску предусмотреть триггеры (в количественном выражении), которые могут использоваться для эскалации с целью недопущения нарушения аппетита к риску, а также меры по смягчению последствий, которые МФО может предпринять в случае срабатывания этих триггеров.



В качестве примера, как минимум, индикаторами аппетита к кредитному риску могут быть рассмотрены показатели «Доля просроченных микрокредитов» и «Рост RWA». В частности, по индикатору «Доля просроченных микрокредитов» МФО может установить уровень в размере не более 5% от портфеля, а в качестве триггера – рассмотреть уровень в 4% включительно (указанные значения приведены в иллюстративных целях). В качестве возможных мер по смягчению последствий (то есть при нарушении триггера) МФО может предусмотреть ужесточение стандартов андеррайтинга, усиление контроля и другие меры.

Для обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля, а также с учётом целевых рынков и стратегии управления кредитными рисками, МФО рекомендуется разработать и внедрить чётко определённую политику и процедуры для установления внутренних лимитов кредитного риска.

Устанавливаемые лимиты кредитного риска должны определять границы принимаемого риска, соответствовать общему подходу управления рисками МФО и позволять руководству МФО отслеживать риски в соответствии с заранее установленными уровнями риска, а также обеспечивать оперативное реагирование на любые отклонения от установленных лимитов.



Надлежащим примером является установление лимитов для:

- подверженности рискам, связанным с заёмщиками, обладающими повышенными характеристиками риска, например: высокий уровень кредитного плеча, необеспеченные кредиты, кредиты с высоким значением коэффициента соотношения кредита к стоимости залога, кредитные рейтинги ниже инвестиционного уровня;
- подверженности рискам, связанным с конкретными отраслями, секторами экономики и географической концентрацией;
- дефолтов по портфелю, просроченной задолженности, реструктурированных кредитов, списанных кредитов и других индикаторов качества кредитного портфеля;
- лимитов на одобрение выдачи микрокредитов.

При установлении лимитов риска МФО, как минимум, следует учитывать следующее:

- лимиты должны соответствовать процессу управления кредитным риском МФО и быть соразмерными его капиталу;
- результаты стресс-тестирования включаются в общий процесс установления лимитов кредитного риска в целях обеспечения адекватной оценки потенциальных убытков от высокой концентрации или изменений в структуре кредитного портфеля;
- кредитные лимиты должны пересматриваться регулярно – по крайней мере, ежегодно или чаще, в частности, в случае ухудшения качества микрокредита заёмщика, а также при любых изменениях во внешней среде, стратегии, профиле рисков МФО и риск-аппетите;
- исключения из утверждённых лимитов подлежат утверждению органом управления МФО;
- любые запросы об увеличении лимитов подлежат тщательному анализу и обоснованию. Например, аргументация, основанная исключительно на повышенном потребительском спросе или конкуренции в сегменте, должна рассматриваться как неразумная;
- в случае возникновения частых отклонений или исключений от лимитов орган управления (комитет) пересматривает структуру лимитов и разрабатывает стратегию, гарантирующую недопущение подобных нарушений.

ЛИМИТЫ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

МФО рекомендуется внимательно следить за тем, чтобы кредитные риски не превышали установленных лимитов, и внедрить адекватные процедуры, позволяющие сигнализировать на ранней стадии о повышении подверженности кредитному риску (например, посредством индикаторов раннего предупреждения), а также устранять любые превышения утверждённых лимитов.

При этом, обо всех случаях превышения лимитов МФО следует доводить до органа управления МФО и исполнительного органа с подробной информацией о принятых либо необходимых к принятию корректирующих мерах.

Структура управления кредитным риском является ключевым элементом эффективной работы организации, поскольку обеспечивает системный и скоординированный подход к выявлению, оценке, контролю и снижению кредитных рисков в соответствии со стратегическими целями организации и его допустимым уровнем риска. Такая структура позволяет чётко распределить роли и обязанности, установить стандарты и процедуры, а также обеспечить своевременный обмен информацией между подразделениями.

МФО могут выбрать различные структуры управления кредитным риском. При этом важно, чтобы данная структура соответствовала размеру МФО, профилю деятельности и степени подверженности кредитному риску, а также способствовала эффективному контролю со стороны органа управления и исполнительного органа и надлежащему выполнению процессов управления и контроля кредитного риска.

➤ Орган управления

В отношении управления кредитным риском в функции органа управления МФО, в том числе, входит следующее:

- утверждение кредитной политики и иных ключевых политик по управлению кредитным риском, определяющих допустимый уровень кредитного риска и операционные цели, которые МФО планирует достичь посредством деятельности, подверженной кредитному риску;

- осуществление мониторинга и контроля за тем, как исполнительный орган МФО управляет кредитным риском, присущим операциям МФО, и соответствуют ли такие действия стратегии и политике управления кредитным риском;

- установление механизма регулярной проверки и оценки функцией внутреннего аудита соответствия деятельности МФО её стратегии, политике и процедурам управления кредитным риском, а также информирование органа управления о результатах;

- установление процедур обмена информацией между органом управления и исполнительным органом. Например, исполнительный орган должен представлять ежеквартальный отчёт об управлении кредитным риском органу управления, обобщающий информацию о достижении целей, поставленных в кредитной политике, сообщать о результатах мероприятий по управлению кредитным риском, например, стресс-тестирования и, при необходимости, представлять план действий по выходу из критических ситуаций;

- обеспечение того, чтобы политика вознаграждения МФО не противоречила политике управления кредитным риском и не способствовала получению краткосрочной прибыли, угрожая среднесрочным и долгосрочным целям при осуществлении операций, подверженных кредитному риску;

- пересмотр на регулярной основе (но не реже одного раза в год) кредитной политики и ключевых политик по управлению кредитным риском, а также оценка достаточности собственных средств для покрытия принятого или подлежащего принятию кредитного риска, на основе результатов финансовой деятельности и операционных планов МФО, с

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

учётом изменений в правовых актах, экономической ситуации, рынках и прогнозах, а также внедрения новых финансовых услуг;

– контроль процесса оценки качества активов и формирования резервов.

➤ **Исполнительный орган**

Исполнительный орган МФО несёт ответственность за реализацию кредитной политики и иных политик по управлению кредитным риском, одобренных органом управления МФО, и, как минимум, должен:

– обеспечить разработку и внедрение политик и процедур по управлению кредитным риском;

– обеспечить достижение целей, установленных в кредитной политике и иных политиках по управлению кредитным риском, а также внедрение соответствующих политик и процедур;

– установить распределение полномочий, обязанностей и ответственности за управление кредитным риском между подразделениями МФО и ответственными сотрудниками;

– утвердить процедуры стресс-тестирования, сценарии и порядок представления отчётов о результатах стресс-тестирования кредитного риска, назначить подразделение или сотрудников, ответственных за подготовку и представление отчётов исполнительному органу, и контролировать их своевременность;

– обеспечить информирование сотрудников, участвующих в процессе предоставления микрокредита и управления кредитным риском, о политиках и процедурах, а также об их ответственности за соблюдение установленных требований;

– обеспечить постоянное соблюдение критериев предоставления микрокредитов и поддержание высоких этических стандартов при управлении кредитным риском;

– осуществлять обзор и оценку результатов анализа качества активов и адекватности резервов на обесценение.

➤ **Подразделение (должностное лицо) по управлению кредитным риском (вторая линия защиты)**

МФО рекомендуется создать функцию управления кредитными рисками, соответствующую масштабу деятельности, структуре бизнеса МФО и уровню риска. Данная функция должна быть независима от подразделений, принимающих риски, а также иных подразделений, связанных с кредитной деятельностью, обладать полномочиями на оспаривание решений и, при необходимости, эскалацию опасений до исполнительного органа в отношении одобрения выдачи микрокредитов и разработки системы управления кредитным риском.



Как правило, в отношении деятельности акционерных обществ, в особенности публичных, оперирующих большими объёмами капитала и более сложными финансовыми инструментами, устанавливаются более строгие требования к стандартам корпоративного управления, прозрачности и раскрытию информации, управлению рисками и иным аспектам деятельности, ввиду влияния принимаемых руководством компании решений на широкий круг заинтересованных лиц.

Учитывая это, рекомендуется:

- для МФО, осуществляющей деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества, создать независимое подразделение риск-менеджмента, являющееся второй линией защиты;
- в иных случаях – назначить риск-менеджера или создать подразделение риск-менеджмента с учётом масштаба деятельности, видов и сложности осуществляемых операций, а также степени подверженности рискам. При создании отдельного подразделения в нём могут быть сформированы отдельные отделы или назначены сотрудники по управлению кредитным риском, а также иными существенными для МФО рисками.

Подразделение (должностное лицо) по управлению кредитным риском, в том числе, ответственно за:

- поддержание целостного подхода к управлению кредитным риском и обеспечение сохранения уровня риска в пределах, установленных органом управления;
- обеспечение соответствия деятельности бизнес-направлений параметрам риска и лимитам, установленным органом управления МФО;
- создание системы и процедур, связанных с выявлением рисков, информационным обеспечением, мониторингом качества портфеля микрокредитов и мерами раннего предупреждения;
- разработку мер по устранению выявленных недостатков и проблем в системе управления рисками.

Функция по управлению кредитным риском должна быть обеспечена достаточными ресурсами. Сотрудники должны обладать необходимым опытом и квалификацией, включая знание рынков, продуктов и владение дисциплиной управления рисками. Кроме того, функция управления кредитным риском должна быть обеспечена соответствующим бюджетом, позволяющим эффективно выполнять свои ключевые задачи.

Кредитная политика (политика управления кредитным риском) и процедуры формируют основу, в рамках которой МФО осуществляет кредитную деятельность. Кредитная политика МФО должна устанавливать условия и руководящие принципы для выявления, измерения, оценки, мониторинга, отчётности, контроля или снижения кредитного риска как на уровне отдельных сделок, так и на уровне портфеля. Такая политика должна быть документирована, изложена чётко и всесторонне, а также соответствовать разумной практике, нормативным требованиям, профилю и сложности деятельности МФО.

Орган управления МФО является ответственным за утверждение кредитной политики и иных внутренних документов по управлению кредитным риском, а также за внесение изменений и утверждение исключений из таких политик.

Исполнительный орган ответственен за внедрение кредитной политики посредством разработки процедур и процессов для выявления, измерения, оценки, мониторинга, контроля или снижения кредитного риска. При этом политики и процедуры должны охватывать все виды кредитной деятельности МФО, классы активов, финансовые продукты, методы управления кредитным риском, а также связанные с ними обязанности и средства контроля.

С учётом профиля деятельности, сложности и уровня риска кредитной деятельности, кредитная политика и процедуры МФО должны, как минимум, документировать следующие элементы:

- процедуры и правила одобрения предоставления микрокредита и принятия решений, включая соответствующие уровни авторизации, установленные в соответствии с аппетитом к кредитному риску и лимитами;
- критерии предоставления микрокредита;
- общие положения и условия структуры микрокредитования, такие как ценообразование, срок действия и объём финансирования;
- приемлемые виды обеспечения и соответствующая документация;
- стандарты проверки и мониторинга кредитоспособности, включая требования к информации и данным, необходимым для оценки кредитоспособности;
- руководящие принципы по управлению кредитным риском, включая лимиты, мониторинг портфеля и стресс-тестирование;
- руководство по управлению проблемными микрокредитами;
- процедуры по кредитному администрированию и ведению кредитной документации;
- роли и обязанности органа управления, исполнительного органа, а также подразделений и сотрудников, участвующих в предоставлении, сопровождении и управлении микрокредитами.



В соответствии с рекомендациями международных регуляторов, формирование организационной структуры финансовой организации следует осуществлять с учётом разграничения обязанностей по различным функциям, связанным с кредитованием, таким как оценка кредита, анализ, одобрение, выдача, администрирование и мониторинг.

В этой связи для МФО в форме акционерного общества рекомендуется создавать отдельные подразделения для выполнения каждой из этих функций. В иных случаях решение о создании отдельных подразделений или назначении сотрудников, ответственных за выполнение указанных функций, МФО рекомендуется принимать с учётом масштаба деятельности и стратегии развития. При этом, если невозможно укомплектовать отдельные подразделения должным образом, существующая структура МФО должна обеспечивать выявление и урегулирование конфликта интересов между этими функциями, а также наличие соответствующих механизмов контроля и сдерживания.

- частота, формат и содержание отчётности перед органом управления и исполнительным органом;
- методология формирования резервов и руководящие принципы приостановки начисления доходов и списания микрокредитов, а также методы по валидации используемых моделей;
- процедуры по обеспечению соблюдения сбалансированности сроков по активам, включая микрокредитов и привлекаемым обязательствам.

Для того чтобы кредитная политика была эффективной, она должна быть доведена до сведения всей МФО, периодически пересматриваться и соответствующим образом корректироваться, чтобы обеспечить её актуальность меняющимся внутренним и внешним обстоятельствам, а также гибкость и соответствие стратегическим целям МФО.

Политики МФО должны регламентировать процессы незамедлительного доведения до органов МФО сведений об отклонениях и исключениях из установленных политик и процедур, а также надлежащей авторизации таких отклонений и исключений со стороны органов МФО. Кроме того, политики должны предусматривать процедуры анализа существенных и частых отклонений и исключений из политик для определения потенциального влияния на профиль кредитного риска МФО, а также оценки эффективности принятых руководящих принципов.

Для внедрения своей кредитной политики МФО должна разработать соответствующие процедуры и процессы. Они должны быть задокументированы и изложены достаточно подробно, чтобы обеспечить оперативные инструкции для сотрудников.

В частности, внутренние документы МФО должны определять процедуры для осуществления различных мер контроля и проверок в рамках процесса микрокредитования, таких как, например, оформление кредитной и юридической документации, проверка выплаты микрокредита, соблюдение лимитов по кредитам и

контроль за выполнением отклонений от политик. Кроме того, внутренние документы МФО должны устанавливать требования в отношении информации и документации, необходимой для утверждения новых микрокредитов и пересмотра условий по существующим микрокредитам.

МФО следует периодически пересматривать операционные процедуры и соответствующим образом обновлять их с учётом новых видов деятельности и финансовых продуктов, а также новых подходов к микрокредитованию и изменений в системах.

➤ **Деятельность в рамках эффективного процесса предоставления микрокредитов, внесения изменений, продления срока действия и рефинансирования существующих микрокредитов.**

МФО рекомендуется действовать в соответствии с обоснованными, чётко определёнными критериями предоставления микрокредитов. Эти критерии должны включать ясное представление о целевом рынке МФО и глубокое понимание профиля рисков и характеристик заёмщиков¹, а также целей, структуры микрокредита и источников его погашения. Критерии должны определять, кто имеет право на получение микрокредита и на какую сумму, какие виды микрокредитов доступны и на каких условиях они должны предоставляться.

МФО должна получать достаточную информацию, обеспечивающую всестороннее понимание риск-профиля и характеристик заёмщиков, которые могут существенно повлиять на эффективность выдаваемых микрокредитов.

В зависимости от типа кредитного риска и структуры кредитных отношений² при одобрении микрокредитов МФО, как минимум, рекомендуется учитывать и документально подтверждать следующие факторы:

- цель микрокредита и источники его погашения;
- текущий профиль рисков (включая характер и совокупные суммы рисков) заёмщика и обеспечения, а также их чувствительность к экономическим и рыночным изменениям;
- история погашения задолженности заёмщиком и его текущая платёжеспособность, в том числе на основе исторических финансовых тенденций и прогнозов движения денежных средств в будущем при различных сценариях;
- в отношении микрокредитов на предпринимательские цели – деловой опыт заёмщика, а также статус сектора экономики заёмщика и его положение в этом секторе;

¹ в данном документе под фразой «характеристика заёмщика» понимается совокупность ключевых признаков, параметров и данных, которые позволяют оценить надёжность, платёжеспособность и рисковый профиль клиента (социально-демографические данные (пол, возраст, семейное положение), финансовое положение, кредитная история, поведенческие признаки и т.д.

² структура кредитных отношений означает: тип микрокредита (потребительский, ипотечный и т.д.), форма и срок представления микрокредита, условия возврата и иные параметры договора о предоставлении микрокредита

– предлагаемые условия предоставления микрокредита, включая ковенанты, направленные на ограничение изменений в будущем профиле рисков заёмщика.

После определения критериев предоставления микрокредита МФО следует убедиться в том, что получаемой информации достаточно для принятия надлежащих решений о предоставлении микрокредитов. Данная информация должна служить основой для определения рейтинга заёмщика и (или) скорингового балла в соответствии с внутренней методологией кредитного скоринга или анализа платёжеспособности и кредитоспособности заёмщика.

Общие рекомендации по оценке платёжеспособности заёмщиков-физических лиц

МФО рекомендуется осуществлять анализ заявки заёмщика на получение микрокредита, чтобы убедиться, что заявка соответствует аппетиту к кредитному риску, политике, критериям предоставления микрокредита, лимитам и соответствующим показателям, а также любым применимым макропруденциальным мерам, установленным уполномоченным органом.

Анализ заявки заёмщика на получение микрокредита должен проводиться МФО с целью оценки способности заёмщика и его перспектив выполнить обязательства по микрокредиту, включая, в частности, оценку источника платёжеспособности заёмщика с учётом особенностей микрокредита, таких как характер, срок погашения и процентная ставка.

При оценке способности заёмщика выполнять обязательства по микрокредиту МФО должна принимать во внимание соответствующие факторы, которые могут повлиять на текущую и будущую платёжеспособность заёмщика, и избегать создания неоправданных трудностей и чрезмерной закредитованности. Эти факторы должны включать наличие других обязательств по обслуживанию долга, оставшийся срок их действия, процентные ставки и непогашенные суммы, а также порядок погашения и, в частности, доказательства любых пропущенных платежей.

Для оценки возможности заёмщика выполнять обязательства по микрокредиту МФО должна применять подходящие методы и подходы, которые могут включать модели – при условии соблюдения указанных рекомендаций. Выбор соответствующего и адекватного метода оценки должен осуществляться МФО в зависимости от уровня риска, размера и типа кредита.

Общие рекомендации по оценке платежеспособности микро-, малого, среднего и крупного бизнеса

МФО должна оценить текущую и будущую способность заёмщика выполнять обязательства по микрокредиту, а также проанализировать заявку заёмщика на получение микрокредита на соответствие аппетиту к кредитному риску, политике, критериям предоставления кредита, лимитам и соответствующим показателям, а также любым применимым макропруденциальным мерам, установленным уполномоченным органом по макропруденциальному регулированию.

МФО следует учитывать, что денежные потоки от обычной хозяйственной деятельности заёмщика и, когда это применимо в рамках договора о предоставлении микрокредита, любые поступления от продажи активов являются основными источниками погашения задолженности.

При оценке кредитоспособности заёмщика МФО должна уделять особое внимание реалистичности и устойчивости будущего дохода заёмщика и будущего денежного потока, а не доступному обеспечению.

При проведении оценки кредитоспособности МФО, как минимум, рекомендуется:

- проанализировать финансовое положение и кредитный риск заёмщика;
- проанализировать бизнес-модель и стратегию заёмщика;
- определить и оценить кредитный скоринг или внутренний рейтинг заёмщика, где это применимо, в соответствии с политикой и процедурами управления кредитными рисками;
- рассмотреть все финансовые обязательства заёмщика, такие как привлечённые и неиспользованные кредитные средства перед финансовыми учреждениями, включая средства на пополнение оборотного капитала, поведение заёмщика в отношении погашения задолженности в прошлом, а также другие обязательства, вытекающие из налоговых или иных требований государственных органов;
- при необходимости оценить структуру сделки, включая ковенанты, гарантии третьих лиц и структуру залогового обеспечения.

МФО должна проводить оценку кредитоспособности заёмщика с учётом особенностей микрокредита, таких как характер, срок погашения и процентная ставка. Для оценки способности заёмщика выполнять обязательства по микрокредиту МФО следует применять подходящие методы и подходы, которые могут включать модели – при условии соблюдения настоящих рекомендаций. Выбор соответствующего и адекватного метода должен осуществляться МФО с учётом уровня риска, размера и типа микрокредита.

При рассмотрении заявлений потенциальных заёмщиков МФО должна осознавать необходимость создания резервов на покрытие выявленных и ожидаемых убытков, а также наличия достаточного капитала для покрытия непредвиденных убытков. МФО следует учитывать эти соображения при принятии решений о предоставлении микрокредита, а также в общем процессе управления рисками портфеля микрокредитов.

➤ Модели для оценки кредитоспособности и принятия кредитных решений

При использовании автоматизированных моделей для оценки кредитоспособности и принятия кредитных решений МФО должна понимать используемые модели и их методологию, исходные данные, допущения, ограничения и выходные данные, а также иметь:

- внутренние политики и процедуры, позволяющие выявлять и предотвращать ошибки, а также обеспечивающие качество входных данных;

- меры по обеспечению отслеживаемости, аудируемости, надёжности и устойчивости входных и выходных данных;

- внутренние политики и процедуры, обеспечивающие регулярную оценку качества выходных данных модели с использованием показателей, соответствующих используемой модели, включая бэк-тестинг эффективности модели;

- механизмы контроля, процедуры отклонений от моделей и эскалации в рамках стандартной системы принятия кредитных решений, включая качественные подходы, инструменты качественной оценки рисков (включая экспертное мнение и критический анализ), а также количественные лимиты.

МФО должна иметь соответствующую типовую документацию, которая охватывает:

- методологию, допущения и вводимые данные, а также подход к выявлению и предотвращению предвзятости и обеспечению качества вводимых данных;

- использование результатов модели в процессе принятия решений и мониторинга решений, формируемых данными автоматизированными системами, в отношении общего качества портфеля или продуктов, в которых используются эти модели.



На практике финансовые организации при кредитовании широко используют скоринговую систему, которая обобщает доступную, актуальную информацию о клиенте и сводит эту информацию к набору упорядоченных категорий (баллов) для формирования профиля риска клиента и обеспечения быстрого, экономичного и объективного способа принятия обоснованных решений о кредитовании.

Как правило, в кредитном скоринге учитывается вся известная о клиенте соответствующая информация, которая может охватывать сотни отдельных элементов данных и включающая в себя, в том числе, информацию о возрасте, доходе, статус занятости, а также сведения об их прошлых заимствованиях, подробно изложенные в кредитном отчете, предоставленном кредитным бюро.

Скоринговые баллы по оценке кредитоспособности используются на всех этапах жизненного цикла кредита, в частности:

- Заявочные баллы – основаны на информации из заявки заёмщика и влияют на решение об одобрении или отклонении микрокредита, а также на условия ценообразования;
- Поведенческие оценки – формируются на основе анализа поведения заёмщика в прошлом, включая обслуживание текущих обязательств;
- Показатели собираемости платежей - отражают вероятность того, что кредит или заемщик будут и дальше совершать просрочки, на основе различных критериев, включая предыдущие результаты деятельности заемщика;
- Баллы раннего предупреждения – сигнализируют о событиях (внутренних или внешних), способных повлиять на кредитный риск заёмщика;
- Баллы по выявлению мошенничества - основаны на проверке информации и поведения и помогающие финансовой организации быть предупрежденным о потенциально мошеннических действиях;

Модели кредитного скоринга в первую очередь используются для информирования руководства при принятии решений, а также для предоставления прогнозной информации о вероятности просрочки или дефолта, которая может применяться в процессе одобрения кредитов и ценообразования с учётом уровня риска.

Кроме того, модели кредитного скоринга часто используют сегментирование, основанное на кредитных скоринговых баллах, поскольку такие баллы предоставляют критически важную информацию для применения наиболее эффективных стратегий управления рисками и определения резервов по убыткам по кредитам. Ошибочные, неправильно используемые, неверно интерпретируемые или недостаточно разработанные и управляемые скоринговые модели могут привести к потерям доходов вследствие неэффективного отбора клиентов или слабого управления взысканием задолженности.

Существует множество способов агрегирования данных в скоринговые баллы, а также различные типы прогнозируемых исходов. В связи с этим скоринговые модели могут варьироваться от очень простых – с ограниченным числом входных параметров и одним прогнозируемым результатом – до сложных моделей, использующих множество переменных и прогнозирующих несколько исходов.

Каждое МФО может использовать одну или несколько моделей – типовых, полуиндивидуальных или полностью кастомизированных, разработанных как внешними скоринговыми компаниями, так и внутренними специалистами. Также возможно применение различных моделей для разных типов микрокредитов. МФО самостоятельно определяет вес скоринговых баллов в процессе микрокредитования, выбирает этапы, на которых они используются, и устанавливает пороговые значения в соответствии с собственным риск-аппетитом.

➤ **Одобрение выдачи микрокредита и внесения изменений в условия предоставления микрокредита**

МФО рекомендуется создать чёткую, документированную систему принятия кредитных решений, которая определяет обоснованную структуру обязанностей по принятию кредитных решений внутри МФО, включая описание иерархии органов, принимающих кредитные решения, их расположение в организационной и бизнес-структуре МФО, а также линии их подотчётности.

Структура органов, принимающих кредитные решения, должна соответствовать аппетиту к кредитному риску и быть интегрирована с требованиями, политиками и лимитами по кредитному риску, а также отражать бизнес-модель МФО.

Рамки принятия кредитных решений должны чётко определять полномочия и ограничения каждого органа (лица), принимающего решения, а также любых автоматизированных моделей, используемых для принятия кредитных решений. Эти полномочия и ограничения должны учитывать характеристики кредитного портфеля³, включая его концентрацию и цели диверсификации по направлениям бизнеса, географическим регионам, экономическим секторам и продуктам, а также кредитные лимиты.

При делегировании полномочий по принятию кредитных решений, включая установление лимитов, МФО следует учитывать параметры структуры микрокредита, включая тип продукта, размер кредита, а также тип и риск-профиль заёмщика.

³ «характеристика кредитного портфеля» означает совокупность ключевых параметров, отражающих структуру (по типу продукта, сроку, регионам и т.д.), качество (NPL и т.д.) и иные параметры выданных МФО микрокредитов

Принятие решения о выдаче микрокредита

МФО может быть установлен различный уровень ответственности по одобрению выдачи микрокредитов или изменений в условия микрокредитования. Для этих целей органу управления МФО необходимо утвердить структуру авторизации, которая позволяет делегировать функцию одобрения выдачи микрокредитов исполнительному органу и соответствующему комитету (лицу). При этом рекомендуется такое делегирование осуществлять с учётом размера и сложности кредитных рисков МФО и при наличии у соответствующего органа (лица) необходимого опыта и навыков.

Например, МФО может использовать подход, основанный на риске, где уровни полномочий по одобрению выдачи микрокредитов привязаны к кредитоспособности заёмщика, определённой с помощью внутренней системы кредитного рейтинга МФО. Для этих целей структура одобрения выдачи микрокредитов должна быть подкреплена приемлемыми стандартами и процедурами оценки рисков.

Также может быть рассмотрен подход МФО к определению структуры одобрения выдачи микрокредитов на основании суммы выдаваемого микрокредита. Например, с учётом требований Постановления №62, орган управления МФО может принимать решения по кредитным заявкам, соответствующим критериям индивидуального финансового актива, а именно валовой балансовой стоимости микрокредита, составляющей более 0,2% от собственного капитала МФО. В иных случаях полномочия по одобрению микрокредитов могут быть делегированы исполнительному органу или соответствующему комитету (лицу).

При этом рекомендуется, чтобы подверженность кредитному риску, приводящая к превышению установленного лимита и (или) исключениям или отклонениям от политик, подлежала одобрению органом управления МФО.

МФО должна обеспечивать, чтобы решения, принимаемые уполномоченным органом (лицом) по кредитным вопросам, были беспристрастными и объективными, и не подвергались негативному влиянию конфликта интересов. То есть, МФО должна гарантировать, что ни один сотрудник или член органа управления (комитета) или исполнительного органа, участвующий в процессе принятия кредитных решений, не принимал участия в таких решениях при наличии следующих обстоятельств:

- если у лица, участвующего в принятии кредитного решения, имеется личная или профессиональная связь с заёмщиком (за исключением профессиональных отношений в рамках представления интересов МФО);
- если у лица, участвующего в принятии кредитного решения, имеется экономический или иной интерес, включая прямой или косвенный, фактический или потенциальный, финансовый или нефинансовый, связанный с заёмщиком;
- если у лица, участвующего в принятии кредитного решения, есть чрезмерное политическое влияние на заёмщика или имеются политические связи с ним.

Несмотря на внедрённые в МФО структуры управления, направленные на реализацию системы принятия кредитных решений, МФО должна иметь чётко определённые политики, процедуры и организационные механизмы контроля, обеспечивающие объективность и беспристрастность процесса принятия кредитных решений. Эти политики, процедуры и механизмы контроля, включая любые меры по снижению рисков, должны быть ясно сформулированы, понятны и направлены на предотвращение потенциальных конфликтов интересов. МФО должна обеспечивать эффективный надзор за решениями, принимаемыми уполномоченным органом (лицом), включая предоставление микрокредитов, с целью гарантии их объективности и беспристрастности.

➤ Ценообразование при микрокредитовании

Система ценообразования в МФО должна отражать аппетит к кредитному риску и бизнес-стратегии, включая оценку доходности и рисков. Ценообразование по микрокредитам должно осуществляться МФО с учетом характеристик микрокредита и учитывать конкуренцию и преобладающие рыночные условия.

МФО также следует определить свой подход к ценообразованию в зависимости от типа заёмщика и качества микрокредита, а также степени риска заёмщика (в случае индивидуального ценообразования), когда это необходимо. МФО рекомендуется обеспечить, чтобы такая система ценообразования была документирована и поддерживалась соответствующей структурой управления, такой как комитет по ценообразованию (уполномоченное лицо), который отвечает за поддержание общей системы ценообразования и за принятие индивидуальных решений о ценообразовании, когда это уместно.

МФО рекомендуется учитывать и отражать в оценке стоимости микрокредита все соответствующие расходы до следующей даты пересмотра стоимости микрокредита или срока погашения, включая:

- стоимость финансирования, которая должна соответствовать ключевым характеристикам микрокредита, например, ожидаемому сроку действия микрокредита, принимая во внимание не только условия договора, но и поведенческие допущения, например, риск предоплаты;

- операционные и административные расходы, которые должны быть обусловлены распределением затрат;

- затраты по кредитному риску, рассчитанные для различных однородных групп риска с учётом исторического опыта признания убытков от кредитного риска и, когда это уместно, с использованием моделей ожидаемых убытков;

- любые другие реальные затраты, связанные с данным кредитом, включая налоговые соображения, когда это уместно;

- конкуренцию и преобладающие рыночные условия, в частности, в сегментах кредитования и по конкретным кредитным продуктам.



МФО следует рассмотреть возможность дифференциации своих систем ценообразования в зависимости от типов микрокредитов и заёмщиков. Для потребителей, микро- и малого предпринимательства, ценообразование должно в большей степени основываться на портфеле и продукте, в то время как для среднего и крупного предпринимательства ценообразование должно в большей степени зависеть от конкретной сделки и микрокредита.

Важной частью кредитного процесса является кредитное администрирование. После предоставления микрокредита часто ответственность за надлежащее обслуживание микрокредита возлагается совместно на бизнес-подразделение (ответственное лицо) и подразделение (ответственное лицо) кредитного администрирования. Данная ответственность предусматривает необходимость поддержания кредитного досье в актуальном состоянии, содержащего всю информацию, необходимую для определения текущего финансового состояния заёмщика или контрагента, отслеживания принятых решений, кредитной истории, рассылки различных уведомлений и подготовки различных документов, таких как кредитный договор.

МФО рекомендуется обеспечить наличие эффективных процедур для выполнения, как минимум, следующих административных функций в сфере микрокредитования:

1) кредитная документация. В МФО должны быть внедрены процедуры, обеспечивающие полноту документации в соответствии с утверждёнными положениями и условиями;

2) выдача микрокредита. Выдача средств должна осуществляться только после получения соответствующего одобрения. Микрокредит может быть выдан исключительно после завершения юридического оформления документов и, при необходимости, получения обеспечения. Исключения из данного порядка должны утверждаться руководством МФО, обладающим соответствующими полномочиями;

3) выставление счетов и погашение задолженности. В МФО должны быть внедрены процедуры своевременного уведомления должников о погашении основного долга и процентов по микрокредиту. Кроме того, рекомендуется предусмотреть меры для отслеживания и взыскания просроченных платежей. Полученные платежи подлежат фиксации и учёту надлежащим образом;

4) поддержание кредитных досье. В МФО должны быть предусмотрены процедуры, обеспечивающие своевременное получение информации от должников, достаточной для определения финансового состояния должника, а также осуществления иных мероприятий по мониторингу качества микрокредитов;

5) обеспечение и залоговые документы. В МФО должны быть внедрены механизмы, обеспечивающие хранение всех сопутствующих документов надлежащим образом. МФО следует предусмотреть процедуры отслеживания перемещения таких документов. Кроме того, МФО необходимо установить процедуры для мониторинга и проверки соответствующего страхового покрытия по отдельному обеспечению. Физическая проверка документов, связанных с обеспечением, должна проводиться на регулярной основе.

Учитывая широкий круг обязанностей функции кредитного администрирования, МФО рекомендуется определить структуру функции кредитного администрирования с учётом размера и уровня развития МФО.



Учитывая международную практику организации функций кредитного администрирования, рекомендуется в крупных МФО ответственность за различные компоненты кредитного администрирования возложить на разные подразделения.

Вместе с тем, в небольших МФО допускается занятие работников в нескольких функциональных областях. Если отдельные лица выполняют такие функции, как хранение ключевых документов, перевод средств или ввод данных в систему, то они должны подчиняться должностному лицу, не вовлечённому в процесс привлечения клиента и одобрения выдачи микрокредита.

Подразделение (работник) кредитного администрирования МФО должна обеспечивать:

- эффективность операций по кредитному администрированию, включая постоянный анализ способности и желания заёмщика осуществлять все платежи, связанные с договором о предоставлении микрокредита, мониторинг документации, требований договора о предоставлении микрокредита, юридических условий, обеспечения и т. д.;
- точность и своевременность информации, предоставляемой в соответствующую информационную систему;
- надлежащее распределение обязанностей между процессами инициирования и выдачи микрокредита;
- адекватность контроля за всеми процедурами «бэк-офиса»;
- соблюдение предписанных политик и процедур, а также применимых законов и нормативных актов.

Типология функциональных обязанностей подразделения (работника) кредитного администрирования или ответственного лица включает:

1) Кредитная документация: обеспечение полноты документации (кредитные соглашения, гарантии, передача права собственности на обеспечение, документы по финансовому положению заёмщика и т. д.) в соответствии с утверждёнными условиями микрокредитования;

2) Выдача кредита: обеспечение получения одобрения выдачи микрокредита от компетентного органа (лица) и выполнения всех других формальностей до осуществления любой выдачи микрокредита;

3) Кредитный мониторинг: этот процесс начинается после выдачи микрокредита и включает в себя, как минимум, отслеживание соблюдения заёмщиком условий микрокредитования, выявление ранних признаков нарушений, проведение периодической оценки обеспечения;

4) Погашение микрокредита: в МФО должен быть выстроен процесс заблаговременного уведомления должников о наступлении срока выплаты основного долга и/или вознаграждения;

5) Ведение кредитных досье: все кредитные досье должны храниться надлежащим образом, включая всю первоначальную переписку с заёмщиком и необходимую информацию для оценки его финансового состояния и эффективности погашения задолженности;

6) Документы по залоговому обеспечению: обеспечение сохранности документов по залоговому обеспечению. Необходимо, чтобы в МФО действовали процедуры надлежащего учёта всех залоговых документов для отслеживания их перемещения.

МФО должно обеспечить процессы измерения и оценки кредитного риска как часть системы управления кредитным риском. Для измерения и оценки кредитного риска МФО рекомендуется применять аналитические методы, соответствующие профилю и сложности её деятельности. При этом принципы и выбор применяемых методов, а также используемые в них базовые допущения и оценки должны документироваться и пересматриваться на регулярной основе.

Вместе с тем, МФО не рекомендуется чрезмерно полагаться на один конкретный аналитический метод при оценке кредитного риска – количественная оценка кредитного риска всегда должна дополняться качественной экспертной оценкой.

Надёжный подход к измерению кредитного риска является ключевым элементом для формирования у МФО полного и точного представления о профиле кредитного риска её портфеля, тем самым усиливая обратную связь и обеспечивая более эффективное планирование и принятие решений. МФО должна внедрить подход к измерению рисков по всем кредитным позициям, обеспечивающий возможность агрегирования и их соответствующую сегментацию по общим признакам кредитного риска. Результаты измерения кредитного риска должны надлежащим образом учитываться МФО при разработке стратегии и политики управления кредитным риском, особенно в таких областях, как одобрение выдачи микрокредитов, ценообразование, установление лимитов, выявление проблемной задолженности, формирование резервов и разработка системы вознаграждения.

МФО должна обеспечить, чтобы используемые методологии измерения кредитного риска основывались на всестороннем наборе факторов риска. Методологии должны охватывать все релевантные макроэкономические и прогнозные условия, а также учитывать влияние факторов, специфичных для страны.

Кроме того, процессы оценки и измерения кредитного риска должны предусматривать следующее:

- эффективную систему кредитного рейтинга, которая применяется последовательно, точно классифицирует различные характеристики кредитного риска (например, PD, LGD и т.д.), своевременно выявляет его изменения и инициирует соответствующие действия;



МФО рекомендуется разработать и использовать внутреннюю систему рейтинга кредитного риска. Внутренний рейтинг кредитного риска является обобщающим показателем индивидуальных кредитных рисков МФО и классифицирует все микрокредиты по различным классам на основе качества микрокредита. Эта система оценки может включать, в частности, бизнес-риск (включая отраслевые характеристики, конкурентную позицию, например, маркетинговые/технологические преимущества, управленческие способности и т.д.) и финансовые риски (включая финансовое состояние, прибыльность, структуру капитала, текущие и будущие денежные потоки и т.д.). Рейтинговая система должна соответствовать профилю деятельности, а также масштабу и сложности деятельности МФО.

Продолжение

Система внутренних рейтингов может помочь МФО в ряде аспектов, таких как:

- определение общей характеристики портфеля микрокредитов;
- частота или интенсивность мониторинга;
- стоимость микрокредита;
- анализ миграции микрокредитов, состояние которых ухудшается, и более точный расчёт резервов на возможные потери по микрокредитам в будущем;
- определение уровня полномочий по утверждению выдачи микрокредита;
- определение проблемных микрокредитов;
- классификация микрокредитов.

МФО может выбирать рейтинговую систему, которая соответствует размеру, профилю и сложности ее бизнеса. При этом, при разработке и внедрении внутренней рейтинговой системы, МФО рекомендуется учитывать следующие факторы:

- рейтинговая система должна содержать чётко определённые описания каждой рейтинговой категории. Количество категорий в рейтинговой шкале не должно быть чрезмерно большим или слишком малым. Избыточное количество категорий может привести к росту затрат на сбор и анализ информации, усложняя внедрение системы. С другой стороны, слишком малое количество категорий может не позволить точно охарактеризовать профиль кредитного риска портфеля;
- система должна предусматривать подробные критерии присвоения каждой рейтинговой категории, а также условия, при которых допускаются отклонения от установленных критериев;
- операционный процесс присвоения рейтингов должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать точность и последовательность применения рейтинговой системы, при этом не чрезмерно ограничивая возможность профессионального суждения;
- операционная структура рейтинговой системы должна охватывать все ключевые аспекты, включая: какие экспозиции подлежат рейтингу, распределение ответственности за присвоение рейтингов, порядок проведения пересмотра рейтингов, степень формализации процесса;
- рейтинговая система должна стремиться к присвоению рейтинга всем кредитным экспозициям МФО. Однако МФО может самостоятельно определить, какие экспозиции подлежат рейтингу, исходя из анализа соотношения затрат и выгод. Решение о необходимости рейтинга может зависеть от таких факторов, как сумма экспозиции, её характер (например, корпоративная, коммерческая, розничная) или их сочетание. Как правило, корпоративные и коммерческие микрокредиты оцениваются с использованием внутренних рейтингов, тогда как потребительские/розничные кредиты – с применением скоринговых моделей.

МФО должна принять надлежащие меры для тестирования и разработки рейтинговой системы до её внедрения. На этапе проектирования, а также в течение всего срока службы системы следует проводить валидацию, чтобы убедиться в применимости системы к портфелю МФО. Кроме того, персонал должен пройти соответствующую подготовку для обеспечения единообразия в присвоении рейтингов.

Продолжение

МФО должно чётко определить роли и ответственность различных сторон за присвоение кредитного рейтинга. Рейтинги, как правило, должны присваиваться в момент выдачи микрокредита или его реструктуризации. Как правило, присвоение определённого рейтинга осуществляет функция предоставления микрокредита. Данный рейтинг утверждается или перекалибруется уполномоченным органом (лицом) МФО.

При составлении рейтинга должны учитываться все соответствующие факторы риска, включая финансовое состояние заёмщика, его размер, отрасль и положение в отрасли; надёжность финансовой отчётности заёмщика; качество управления; элементы структуры сделки. Рейтинг риска должен отражать общий профиль риска компании.

МФО следует обеспечить периодическое обновление рейтингов риска, а также их пересмотр по мере возникновения любых неблагоприятных событий. Кроме того, для обеспечения последовательности и точности оценок МФО следует обеспечить проведение независимой проверки рейтинговой системы со стороны функции внутреннего аудита.

– чёткую формализованную коммуникацию и координацию между работниками, ответственными за кредитный риск, специалистами по анализу и оценке финансовой отчётности заемщика, исполнительным органом, органом управления и другими участниками процесса оценки и измерения кредитного риска в рамках применения ожидаемых кредитных убытков (expected credit losses), подтверждённую письменными политиками, процедурами, управленческой отчётностью и протоколами;

– функцию внутреннего аудита, которая независимо оценивает эффективность систем и процессов оценки и измерения кредитного риска, включая систему кредитных рейтингов;

– эффективный процесс валидации моделей кредитного риска;

МФО рекомендуется создать систему для валидации методологий измерения кредитного риска, чтобы получить гарантию того, что такие методологии являются концептуально обоснованными, соответствуют целям и остаются актуальными на постоянной основе.

В системе должны быть чётко определены обязанности подразделений и работников МФО в отношении процесса валидации методологий измерения кредитного риска. МФО следует обеспечить сохранение объективности процесса валидации. В этом отношении МФО должно обеспечить, чтобы процесс валидации проводился стороной, независимой от тех, кто разработал методологии измерения кредитного риска.

МФО также следует обеспечить, чтобы процесс валидации был всеобъемлющим и охватывал как количественные, так и качественные аспекты методологий измерения кредитного риска. Как минимум, количественные аспекты должны включать оценку качества данных, целесообразности и значимости используемых факторов риска, а также бэк-тестирование. Качественные аспекты должны включать адекватность и эффективность внутренних процессов, достаточность документации, а также уровень знаний и компетентности соответствующих работников.

МФО должно обеспечить, чтобы любые недостатки в методологиях измерения кредитного риска, выявленные в процессе валидации, были устранены и доведены до сведения исполнительного органа, а результаты валидации – до сведения органа управления МФО. В этом отношении МФО должно чётко определить соответствующие меры по исправлению положения, которые должны быть приняты при различных степенях риска, включая обстоятельства, при которых методология измерения кредитного риска может потребовать дальнейшей перекалибровки или полной замены.

Предварительная валидация перед внедрением

В рамках процесса предварительной валидации МФО должна обеспечить, чтобы информация, используемая для разработки методологий измерения кредитного риска:

- представляла соответствующий портфель и соответствовала общему риск-аппетиту и аппетиту к кредитному риску;
- соответствовала внутренним стандартам качества данных.

В тех случаях, когда методологии измерения кредитного риска разрабатываются извне, МФО должна обеспечить, чтобы такие методологии поддерживались надёжной аналитической базой и достаточными эмпирическими данными. Это включает получение более детализированной информации от внешней стороны для обеспечения соблюдения требований, изложенных в пункте 2.

Пост-валидация после внедрения (Post-implementation validation)

МФО должна периодически пересматривать актуальность применяемых методологий измерения кредитного риска. Как минимум, такой пересмотр должен включать оценку точности и дискриминационной способности методологий, анализ применяемых факторов риска на предмет их релевантности, а также проверку соответствия текущих методологий характеру и структуре кредитного портфеля

➤ Оценка качества портфеля микрокредитов и провизирование

МФО должна иметь соответствующие методики измерения кредитного риска для оценки кредитных потерь с учётом профиля деятельности, масштаба и сложности её кредитных рисков. Для этих целей, МФО, как минимум, должна оценивать PD, LGD и EAD для своих существенных кредитных рисков.

Принимая во внимание требования Правил №62 и МСФО №9, рекомендуется, чтобы политика МФО по провизированию, как минимум, предусматривала следующее:

– политика по провизированию определяет периодичность, с которой проводится проверка на предмет обесценения микрокредитов. Рекомендуется, чтобы проверка на предмет обесценения микрокредитов проводилась, по крайней мере, ежеквартально (в рамках подготовки управленческой отчетности и ежеквартальной регуляторной и иной отчетности) для возможности как можно раньше признать убытки по микрокредитам в соответствии национальным законодательством и МСФО №9. Такой подход также обеспечит применение постепенного подхода к созданию резервов, отражающих меняющиеся обстоятельства и обеспечивающих своевременное признание и начисление любых необходимых дополнительных резервов в течение всего года;

- политика по провизированию четко определяет роли, ответственные лица и связанные с ними обязанности в отношении резервирования в МФО;

- политика по провизированию определяет периодичность и форму представления органу управления отчетов о результатах проверок на предмет обесценения микрокредитов и соответствующих суммах созданных резервов. Ожидается, что отчет о результатах проверок на предмет обесценения микрокредитов и изменении общего объема резервов будет представляться, как минимум ежеквартально для рассмотрения и утверждения;

- политика по провизированию содержит конкретный перечень признаков обесценения финансового актива;

- политика по провизированию устанавливает критерии отнесения финансовых активов, условных обязательств к индивидуальным финансовым активам, условным обязательствам и подробное описание порядка их определения и установления расчета;

- политика по провизированию определяет критерии группировки финансовых активов, условных обязательств по общим характеристикам кредитного риска.

Для каждого микрокредита, оцениваемого на индивидуальной основе, МФО должна задокументировать следующее:

- обоснование проведения оценки на индивидуальной основе;

- обоснование принятия решения о классификации микрокредита как проблемного микрокредита (NPL);

- расчёт суммы резерва по обесценению данного актива с указанием:

- 1) прогноза будущих денежных потоков, составленного в соответствии с принципом действующего предприятия (going concern) или прекращения деятельности (gone concern), с обоснованием прогнозируемых потоков, включая соответствующую историческую информацию, текущие факторы, влияющие на расчёты, сведения о контрагенте, применённые допущения и процентную ставку, использованную для дисконтирования будущих потоков;

- 2) если применяется принцип прекращения деятельности (gone concern), – оценку поступлений от реализации залога, включая: методы оценки залога, применённые допущения и расчёты, обоснование корректировок стоимости залога по сравнению с независимой оценкой, подтверждение независимости и квалификации оценщика, расходы на реализацию, срок продажи.

Для микрокредитов, оцениваемых на коллективной основе, МФО рекомендуется задокументировать:

- критерии, использованные для группировки микрокредитов;

- метод, применяемый для установления ставки резервирования (включая процедуру расчета исторического уровня убытков, а также указание периода, за который

учитывались убытки). В случае, если уровень исторических убытков выбирался из определенного диапазона значений, МФО необходимо задокументировать процедуру определения такого диапазона и логическое обоснование того, почему выбранная ставка является наилучшей оценкой в рамках данного диапазона;

- корректировки к историческому уровню убытков с объяснением того, как эти корректировки отражают текущую информацию (события, обстоятельства) и факторы, повлиявшие на оценку убытков. Также МФО рекомендуется зафиксировать влияние каждого фактора и пояснить, как МФО количественно оценила это влияние;

- результаты бэк-тестирования фактических убытков по сравнению с ранее рассчитанными оценками для данной группы микрокредитов, а также результаты анализа чувствительности применённых допущений и параметров.

Следует отметить, что уровень сложности методик измерения кредитного риска, в том числе при оценке PD, LGD и EAD, может варьироваться в зависимости от кредитного риска. Поэтому ожидается, что МФО, как минимум, будет учитывать наличие исторических данных и факторы, характерные для конкретного портфеля, такие как количество клиентов, а также однородность и размер индивидуальных рисков.

В тех случаях, когда данных об опыте дефолта недостаточно для надёжной оценки кредитных потерь, МФО может рассмотреть возможность использования сопоставимых данных, релевантных её собственному опыту дефолта (например, исследования убытков рейтингового агентства или данные кредитного бюро). Ожидается, что МФО будет периодически пересматривать целесообразность использования таких сопоставимых данных и, когда это возможно, использовать собственные внутренние данные. В качестве альтернативы, МФО может рассматривать оценку кредитных убытков с использованием экспертного заключения. Также ожидается, что приемлемость используемых обоснованных и разумных допущений и оценок, основанных на суждениях, будет периодически пересматриваться и, когда это возможно, заменяться альтернативами, основанными на статистических данных.

В случаях, когда для целей измерения кредитного риска используются внешние рейтинги, МФО должна убедиться, что методология, применяемая рейтинговым агентством, соответствует требованиям, установленным уполномоченным органом.

Валидация моделей оценки ожидаемых потерь

МФО рекомендуется на регулярной основе, но не реже одного раза в год, проводить валидацию моделей, используемых для расчета ожидаемых потерь. Данную проверку рекомендуется проводить как при первичном вводе в эксплуатацию, так и после внесения в нее существенных изменений.

Как правило, валидация моделей осуществляется сотрудниками, обладающими необходимыми квалификацией, экспертизой и опытом, которые не участвовали в разработке соответствующей модели.

В рамках валидации модели, МФО рекомендуется проанализировать как минимум, следующее:

- входные данные модели,
- использованные допущения,
- выходные результаты модели.

В МФО должно действовать четкое распределение обязанностей и ответственности для гарантирования высокого качества и независимости процесса валидации, а также наличия соответствующей документации по результатам валидации модели.

Кроме того, МФО необходимо проводить бэк-тестинг оцененных и фактических убытков по всем значимым портфелям микрокредитов, но не реже двух раз в год. В случае выявления существенных расхождений между оцененными и фактическими потерями, МФО необходимо проинформировать внутренний аудит и внести корректировки в используемые методы оценки убытков с целью минимизации таких расхождений.

➤ Стресс-тестирование

В обычных условиях ведения бизнеса и в стрессовых ситуациях (например, в условиях финансового кризиса) существует значительная разница в характере и величине кредитных рисков, с которыми сталкивается МФО. Для оценки влияния рыночных изменений на качество кредитного портфеля и финансовое положение МФО в целом** рекомендуется использовать** стресс-тестирование.

Стресс-тестирование кредитного портфеля позволит МФО проактивно анализировать потенциальные риски, присущие отдельным микрокредитам и всему портфелю. Данный инструмент также позволит выявить возможные события или будущие изменения экономических условий, которые могут неблагоприятно повлиять на кредитный портфель и принять своевременные корректирующие меры для ограничения таких последствий.

Важным компонентом стресс-тестирования является выявление и моделирование возможных событий или будущих изменений в экономических условиях, которые могут неблагоприятно повлиять на портфель микрокредитов, а также оценка способности МФО противостоять таким изменениям. То есть стресс-сценарии должны быть разработаны таким образом, чтобы оказывать достаточно существенное влияние на МФО, однако при этом не быть маловероятными или невозможными. Количество стресс-сценариев и степень их детализации должны зависеть от общего объема портфеля микрокредитов МФО, уровня его диверсификации, структуры кредитных экспозиций, а также от размера самой МФО.

МФО должна разработать как минимум два сценария стресс-тестирования кредитного риска:

– базовый сценарий, основанный на неблагоприятном сценарии развития экономических событий (например, изменения в макроэкономических показателях, как

ИЗМЕРЕНИЕ И ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

валовой внутренний продукт, уровень инфляции, динамика цен), которое, однако, считается вполне вероятным или умеренно негативным.

– негативный сценарий, основанный на прогнозах неблагоприятного развития экономической ситуации.

В целях управления кредитным риском в программу стресс-тестирования также рекомендуется включать соответствующие сценарии, отражающие анализ страновых рисков и влияние значительных концентраций рисков.

МФО рекомендуется документально оформить политику стресс-тестирования, которая должна быть одобрена органом управления МФО.

В политике стресс-тестирования рекомендуется предусмотреть следующие аспекты:

– периодичность и порядок проведения совещаний для определения основных факторов риска, влияющих на кредитный портфель;

– полномочия и процедуры установления лимитов потерь в результате стресс-тестирования;

– процесс мониторинга лимита потерь в условиях стресс-сценариев;

– периодический обзор исполнительным органом МФО результатов стресс-тестирования и принятие мер по исправлению положения;

Если результаты стресс-тестирования кредитного риска выявляют потенциальные убытки, которые могут быть покрыты за счёт избыточного объёма собственных средств, предназначенных для покрытия совокупных рисков МФО, исполнительный орган должен рассмотреть возможные меры по совершенствованию управления кредитным риском с целью обеспечения достаточности покрытия в будущем.

Если потенциальные убытки не могут быть покрыты за счёт избыточных собственных средств, МФО должна разработать план действий, направленный на обеспечение достаточности капитала для покрытия кредитного риска либо на снижение воздействия негативного сценария, использованного в стресс-тестировании.

5) интеграция результатов стресс-тестирования при оценке и обновлении политики и лимитов, а также в процессы принятия решений.

МФО рекомендуется разработать и внедрить комплексную политику, процессы и методологию для мониторинга кредитного качества как на уровне индивидуального микрокредита, так и на уровне всего портфеля микрокредитов. Эти процессы, политики и методологии должны содержать критерии для своевременного выявления и информирования посредством соответствующей отчетности по потенциально проблемным микрокредитам, а также принятия оперативных мер на соответствующем уровне органа МФО, в том числе посредством поддержки резервов на возможные потери по микрокредитам на адекватном уровне.

МФО следует предусмотреть функцию по мониторингу качества микрокредитов, включая обеспечение передачи релевантной информации тем, кто отвечает за присвоение внутренних рейтингов риска по микрокредитам. Кроме того, МФО рекомендуется предусмотреть функцию мониторинга соответствующего обеспечения и гарантий на постоянной основе. Такой мониторинг позволит своевременно принимать меры на уровне менеджмента или органа управления МФО, содействовать внесению необходимых изменений в договорные условия, а также поддерживать адекватный уровень резервов и резервов на возможные потери по кредитам.

При распределении этих обязанностей руководство МФО должно учитывать потенциальные конфликты интересов, особенно в отношении сотрудников, эффективность которых оценивается и вознаграждается по таким показателям, как объем выданных микрокредитов, качество портфеля или краткосрочная прибыльность.

➤ Кредитный мониторинг на уровне заемщиков

Для обеспечения эффективности системы мониторинга МФО обеспечивает следующее:

- риск-профиль заёмщика находится в пределах лимитов, установленных МФО;
- все микрокредиты соответствуют применимым нормам и положениям, а также регуляторным требованиям;
- МФО понимает текущее и ожидаемое финансовое состояние и кредитоспособность заёмщика.

МФО рекомендуется проводить регулярные проверки кредитоспособности заёмщиков, которые являются, по крайней мере, средними или крупными предприятиями, с целью выявления любых изменений в их профиле рисков, финансовом положении или кредитоспособности по сравнению с критериями и оценкой на момент выдачи микрокредита, а также анализа и обновления всех соответствующих внутренних кредитных документов, оценки/скоринга.

Процесс и периодичность проверки должны быть конкретными и соразмерными типу и профилю риска заёмщика, а также типу, размеру и сложности кредитного обязательства и должны быть оговорены в соответствующих политиках и процедурах.

МФО рекомендуется проводить более частые проверки, если выявлено ухудшение качества микрокредитов. Общая система мониторинга кредитного риска и инфраструктура данных должны позволять МФО проверять, проводятся ли регулярные проверки кредитоспособности в соответствии с политикой и процедурами, касающимися кредитного риска, и выявлять любые отклонения/исключения, которые будут отмечены для принятия последующих мер.

С этой целью МФО следует, при необходимости, периодически обновлять соответствующую финансовую информацию о заёмщике и оценивать новую информацию в соответствии с критериями оценки кредитоспособности, установленными во внутренних документах МФО. Сбор и оценка этой информации должны помочь МФО распознать ранние признаки снижения кредитного качества.

В дополнение к мониторингу кредитных и финансовых показателей МФО может также принять во внимание информацию, связанную с качественными факторами, которые могут оказать существенное влияние на погашение микрокредита. Эти факторы могут включать информацию о качестве управления компанией, соглашениях/разногласиях между собственниками, прогнозируемом росте рынка, ценовой политике компании, структуре затрат и гибкости затрат, тенденциях и т.д.

– соблюдаются условия договора, включая условие о том, что выданный микрокредит используется на цели, определённые в договоре, и микрокредит выплачивается в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;

– МФО следит за соблюдением установленных ковенантов; – адекватность залогового обеспечения оценивается с учётом изменений на рынке и тенденций его развития;

– МФО принимает эффективные меры по отсрочке исполнения договора о предоставлении микрокредита, подходящие для ситуации заёмщика;

– МФО принимает меры, предусмотренные во внутренних документах, для обеспечения возврата микрокредитов при значительном ухудшении качества микрокредита, например, проведение дополнительного анализа проблем заёмщика, аудит документации по микрокредиту и обеспечению, разработка плана мер по исправлению положения;

– внедрены критерии и индикаторы, которые приводят к переносу ответственности за мониторинг микрокредита с подразделения (лица), ответственного за проведение кредитного мониторинга, на подразделение (лицо), ответственное за управление проблемными микрокредитами;

– механизм принятия решений об изменении статуса микрокредита;

– МФО должным образом реагирует на сигналы системы раннего предупреждения об ухудшении качества микрокредита.

➤ Мониторинг состава и качества портфеля микрокредитов

В рамках системы кредитного мониторинга МФО рекомендуется разработать, поддерживать и регулярно оценивать соответствующие количественные и качественные индикаторы раннего предупреждения, которые поддерживаются соответствующей ИТ-инфраструктурой и инфраструктурой данных. Это позволит своевременно выявлять повышенный кредитный риск в агрегированном портфеле, а также в портфелях, субпортфелях, отраслях, географических регионах и индивидуальных рисках.

Во внутренних документах МФО рекомендуется предусмотреть следующее:

- качественные и количественные показатели или особенности, свидетельствующие об ухудшении качества микрокредита. При этом индикаторы раннего предупреждения должны иметь чётко определённые пороговые значения, установленные с учётом уровней, указанных в аппетите к кредитному риску, стратегии и кредитной политике. Структура индикаторов должна содержать описание их релевантности в зависимости от характеристик сделок и типов заёмщиков либо для однородных групп портфелей, если это применимо;
- дополнительные действия по мониторингу и их периодичность, а также процедуры эскалации при нарушении индикаторов раннего предупреждения;
- механизм коммуникации с клиентами и получения дополнительной информации;
- подразделения и сотрудники, ответственные за вышеуказанные действия и разработку соответствующего плана действий;
- механизм принятия решений о дальнейших действиях, включая решение о включении заёмщика или взаимосвязанной группы заёмщиков в список наблюдения (watch list).

МФО следует обеспечить, чтобы заемщики, включенные в список наблюдения, были надлежащим образом отмечены в системе управленческой информации и регулярно включались в отчеты о качестве активов для подразделения по управлению рисками (должностного лица), подразделений, участвующих в предоставлении кредитов (должностного лица) и руководства МФО.

Для мониторинга общего состава и качества различных кредитных портфелей МФО рекомендуется разработать и внедрить надлежащую систему мониторинга, соответствующую характеру, размеру и сложности портфеля микрокредитов.

Эффективная система мониторинга на уровне портфеля микрокредитов должна, как минимум, включать:

– анализ эффективности портфеля в разбивке по видам микрокредитов, секторам/отраслям, географическим регионам или другим группам. Это может включать анализ тенденций эффективности и коэффициентов;

– анализ кредитного портфеля на основе внутренних рейтингов риска, что позволит МФО оценить градацию портфеля микрокредитов;

- оценку уровня концентрации (по типу, сроку погашения, сектору и т.д.) в портфеле и соответствие внутренним лимитам;
- мониторинг рисков, связанных с групповым микрокредитованием;
- оценку качества активов и достаточности резервов по кредитному портфелю;
- проведение стресс-тестирования и планирование на случай непредвиденных обстоятельств.

Результаты мониторинга подлежат своевременному доведению до сведения исполнительного органа и органа управления МФО, чтобы предоставить им возможность адекватно оценить общий состав и качество портфеля микрокредитов.

Исполнительный орган МФО должен обеспечить наличие процедур для мониторинга общего качества портфеля и принятия корректирующих мер, направленных на устранение любых выявленных недостатков.

Одной из причин внедрения систематического процесса обзора микрокредитов является необходимость выявления ослабленной или проблемной задолженности. Снижение качества микрокредитов должно распознаваться на ранней стадии, когда ещё доступны варианты для улучшения условий микрокредитования.

Для этих целей МФО рекомендуется внедрить эффективный процесс управления проблемной задолженностью, активируемый конкретными событиями и реализуемый через системы кредитного администрирования и распознавания проблемных активов.

При внедрении процедур по управлению проблемными микрокредитами МФО рекомендуется принять во внимание, как минимум, следующие факторы:

- внутренние документы должны определять структуру и распределение ответственности по работе с проблемной задолженностью;

В зависимости от размера и характера микрокредитов, а также причин возникновения проблемных микрокредитов, работа с проблемными микрокредитами в МФО может быть организована посредством подразделения (назначенного лица), выдавшего микрокредит, специализированного подразделения (лица) по работе с проблемной задолженностью (workout unit) или их комбинации. При этом, для обеспечения независимости и объективности при управлении проблемными кредитами, а также в случае наличия у МФО значительного объёма проблемной задолженности, рекомендуется выделить функцию работы с проблемной задолженностью отдельно от функции предоставления микрокредита..

- критерии и триггерные события для идентификации и передачи проблемных кредитов в соответствующее подразделение (лицу), включая описание процедур для различных типов кредитов (например, розничных, корпоративных и др.);

- процедуры управления изъятиями обеспечения;

- процесс предоставления обратной связи по опыту управления проблемной задолженностью другим кредитным функциям;

- независимая проверка процесса управления проблемной задолженностью.

Процесс управления проблемными микрокредитами рекомендуется выстроить, в том числе на основе следующих основных элементов**:

- 1) переговоры и последующий контроль. Взаимодействие с должниками должно осуществляться на проактивной основе с целью реализации мер по оздоровлению задолженности, включая поддержание регулярного контакта и ведение внутренних записей о предпринятых действиях.

- 2) стратегии по оздоровлению (урегулированию) проблемной задолженности. В зависимости от размера и периода времени, прошедшего с момента признания микрокредита проблемным, должны быть разработаны соответствующие планы, предусматривающие меры, способствующие улучшению платёжеспособности заёмщика (например, реструктуризация, увеличение кредитного лимита, снижение процентной ставки и т.д.). Утверждение стратегии урегулирования следует возложить на соответствующий орган МФО.

3) проверка обеспечения и документов по обеспечению. МФО должна определить потенциально возмещаемую сумму по микрокредиту путём актуализации стоимости доступного обеспечения на основе официальной оценки. Также рекомендуется проведение проверки документов по обеспечению на предмет полноты и юридической действительности договоров, залогов и гарантий.

4) отчёт о статусе и обзор. Проблемные микрокредиты должны подлежать более частому обзору и мониторингу. В рамках обзора МФО необходимо обновлять информацию о ходе реализации мер по оздоровлению задолженности. Прогресс по работе с проблемной задолженностью должен регулярно докладываться исполнительному органу МФО.

Точная, информативная и своевременная система отчётности является одним из ключевых факторов общей эффективности процесса управления кредитным риском. Поэтому важно, чтобы МФО спроектировала, выстроила и поддерживала архитектуру данных и инфраструктуру информационных систем, позволяющую органу управления и исполнительному органу МФО посредством внутренней отчётности быть осведомлённым, измерять, осуществлять мониторинг и контроль за кредитным риском МФО, в том числе по балансовой и забалансовой деятельности.

МФО рекомендуется руководствоваться следующими принципами для развития и усиления информационных систем управления кредитным риском:

- система должна быть способна собирать кредитную информацию как по отдельным (соло), так и по консолидированным основам, а также по различным категориям кредитов и продуктам (включая внебалансовые операции);

- система должна обеспечивать формирование всей необходимой информации для того, чтобы орган управления и исполнительный орган МФО могли быстро и точно оценивать уровень кредитного риска, обеспечивать соблюдение установленных уровней толерантности к риску и разрабатывать стратегии для эффективного управления кредитным риском;

- система должна предоставлять информацию о составе портфеля микрокредитов, концентрациях кредитного риска, качестве общего портфеля микрокредитов как по различным категориям портфеля, так и по реструктурированным и «находящимся под наблюдением» микрокредитам;

- система отчётности должна гарантировать, что случаи, приближающиеся к лимитам/порогам риска, доводятся до сведения руководства МФО;

- управленческая отчётность для органа управления и исполнительного органа МФО должна формироваться лицами (подразделениями), не связанными с операционными подразделениями.

Для проведения Советом директоров (комитетом) и исполнительным органом МФО обзора кредитного риска, подразделением риск-менеджмента (риск-менеджером) представляется, но не ограничиваясь, информация:

- о сумме под риском с разбивкой по категориям, продуктам и уровням кредитных рейтингов и т. д.;

- о существующих кредитных продуктах и об их кредитном качестве, характеристиках планируемых к внедрению новых финансовых продуктов;

- о концентрации микрокредитов по крупным заёмщикам, отраслям, экономическим секторам, географическим регионам и т. д.;

- об общем качестве портфеля микрокредитов, включая детали о проблемных микрокредитах, в том числе о микрокредитах, находящихся под «наблюдением», категории их классификации, потенциальных убытках МФО по каждому значительному проблемному микрокредиту, уровне созданных резервов и т. д.;

- о мероприятиях, предпринятых и (или) планируемых к осуществлению для возврата проблемных микрокредитов, а также статусе по соблюдению условий по реструктурированным микрокредитам;

– о любой другой информации, которая может потребоваться органу управления (комитету) или считаться необходимой до её доведения.

МФО рекомендуется установить и документально оформить прозрачный механизм коммуникации и отчётности, обеспечивающий возможность получения и обмена информацией между руководством, подразделениями и сотрудниками МФО по вопросам управления кредитным риском, включая изменения уровня кредитного риска, сопоставление расчёта ожидаемых потерь с фактическими, а также процессы измерения, анализа и мониторинга кредитного риска.

МФО рекомендуется на периодической основе пересматривать систему управленческой отчётности для обеспечения её адекватности и эффективности и, при необходимости, вносить соответствующие корректировки.

МФО рекомендуется внедрить систему регулярного внутреннего аудита, как минимум, не реже одного раза в год для проверки всех аспектов управления кредитным риском для определения:

- соответствия кредитной политики и процедур регуляторных требованиям и их адекватность;
- соответствия кредитной деятельности МФО внутренним кредитным политикам и процедурам, а также применимым законам и нормативным актам;
- надлежащего оформления, корректной регистрации и классификации микрокредитов;
- корректной оценки кредитного риска (присвоения адекватного кредитного рейтинга/скорингового балла);
- полноты кредитных досье и надлежащего залогового обеспечения;
- своевременного выявления потенциально проблемных микрокредитов и достаточности резервов под кредитные убытки;
- своевременного и регулярного формирования отчетов по управлению кредитным риском, их адекватности и точности;
- объективной и своевременной оценки общего качества портфеля микрокредитов;
- адекватности и соответствия системы по оценке обесцененных микрокредитов.