

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ



**Марлена
Херли**
Директор по
информационным
системам
ООО «КРИФ»

Микрофинансовые институты (МФИ) во всем мире сталкиваются с похожими задачами и трудностями: как эффективно принимать решения и выдавать займы большому количеству клиентов, как управлять кредитным риском и связанными с ними расходами. И все эти задачи стоят при дефиците имеющегося в наличии капитала.

МФИ обычно предоставляют займы тем лицам, которые не могут легко получить их от основных банков и, зачастую, не требуют залогов, в то время как операционные расходы на один заем также высоки. По политическим, экономическим и социальным соображениям их стратегии отличаются от кредитной политики банков. Во многих странах МФИ формируют групповые займы с совместной ответственностью, и это давление со стороны членов группы, и взаимное страхование становятся обеспечением погашения займа.

Вызов для МФИ во всем мире — как повысить эффективность работы. Часто им не хва-

тает опыта и ресурсов — технологических, человеческих и финансовых — для проведения тщательного кредитного анализа и использования правильных критериев для принятия кредитных решений.

Ответ заключается в автоматизации процесса выдачи займов и использовании кредитной информации, а также соответствующих скоринговых моделей. Розничные банки уже давно перешли от ручной обработки к использованию продвинутых систем обработки кредитных заявок, а также к использованию информации из бюро кредитных историй и другой информации, достигая значительной экономии от увеличения масштабов бизнеса наряду с улучшением качества портфеля.

Использование информации из бюро кредитных историй российскими микрофинансовыми институтами остается на низком уровне и должно в свою очередь быть в центре дополнительного обсуждения. Целью данной статьи является предоставление МФИ информации о современных технологиях, которые применяются на различных рынках и которые доступны для них уже сегодня на российском рынке, как для малых, так и крупных организаций.

В различных странах МФИ, а также и другие малые кредитные организации, такие как, например, кредитные союзы или банки развития, пользуются возможностью применения различных видов систем для автоматизации

зированного принятия кредитных решений, реализованных на принципах аутсорсинга, с включением в процесс информации из бюро кредитных историй и других источников данных. Преимущества использования таких систем заключаются в упорядочении операций, стандартизации процессов, сокращении бюрократии и ускорении рассмотрения и утверждения заявок для увеличения числа выданных кредитов и в то же время в повышении качества управления кредитными рисками и соответствующем повышении качества кредитного портфеля.

Использование аутсорсинговых систем автоматизированного принятия решений является очень эффективным подходом к обработке заявок. Эти системы разработаны для оценки кредитных заявок с высокой степенью автоматизации и эффективности. Такой подход позволяет МФИ перейти от используемой в настоящее время ручной обработки заявок к автоматизированному процессу, который включает в себя лучшие практики в области кредитования. Таким образом, МФИ получают возможность принимать более обоснованные кредитные решения, улучшать качество своего портфеля и наращивать свой портфель с более высоким коэффициентом погашения.

Учитывая, что МФИ имеют ограниченные ресурсы и не в состоянии инвестировать в сложные системы управления рисками, которые устанавливаются в помещениях банка и настраиваются под его конкретные потребности, некоторые поставщики услуг по автоматизированному принятию решений предлагают стандартизированные системы, реализованные на принципах аутсорсинга. Использование такой системы обходится МФИ только лишь в небольшую плату за обработку заявки. Имея только персональные компьютеры и доступ в Интернет, без необходимости делать какие-либо другие инвестиции, МФИ могут подключаться к такой системе и платить исключительно за ее использование.

Следует отметить, что аутсорсинговые системы по автоматизированному принятию решений не являются исключительной прерогативой МФИ. Многие крупные банки на развитых рынках открыли для себя удобство и экономическую эффективность таких систем и успешно используют их.

КАК РАБОТАЕТ АУТСОРСИНГ

Использование информационных систем на принципах аутсорсинга все чаще становится эффективным решением для предприятий, которые хотят улучшить свою операционную деятельность без необходимости инвестировать в дорогостоящие ИТ-системы и нанимать новых сотрудников. Система размещается поставщиком в безопасной среде. Она стандартизирована для всех пользователей, но при желании может быть настроена для реализации потребностей отдельных пользователей. Поставщик системы анализирует руководящие принципы для микрофинансового кредитования, например, предоставляемые Центральным банком или другим соответствующим учреждением в данной стране, и внедряет их в стандартизированное решение. В странах, где не существует официальных руководящих принципов, поставщик может анализировать практику кредитования, используемую участвующими МФИ, и в консультации с рабочей группой или соответствующей организацией МФИ определять лучшие практики кредитной политики, которые должны быть заложены в систему.

Участвующие МФИ получают доступ к системе по автоматизированному принятию кредитных решений с помощью пользовательского интерфейса на веб-портале. Кредитный эксперт заполняет нужные данные, а затем отправляет запрос к системе для обработки информации с целью получения кредитного решения. В свою очередь, на стороне провайдера данные проходят через ядро поддержки принятия решений, включающее правила отклонения заявок, бизнес-правила расчета параметров кредитного продукта и другие механизмы, после чего система формирует конечное заключение. Ответом системы обычно является «да» или «нет», либо запрос направляется на дополнительное рассмотрение.

В этом контексте важным является оценка правовой среды в отношении персональных данных. В мире, свободном от регулирования, МФИ просто отправляли бы данные через Интернет поставщику системы, а поставщик возвращал бы соответствующее кредитное решение. Во многих странах, включая Россию и страны Восточной Европы, это несколько сложнее. Например, законодательство России является очень специфичным в отношении обработ-

ки персональных данных как первоначальным владельцем данных, так и третьей стороной, и требует, в большинстве случаев, письменного согласия лица на обработку его персональных данных.

Для того чтобы справиться с этими сложностями, поставщик решений можем предложить различные схемы. Например, если МФИ предпочитает не посылать персональные данные (то есть не посылать данные, позволяющие идентифицировать лицо), он посылает поставщику только анонимные данные заявки и по-прежнему получает решение. Единственным недостатком этого решения является то, что оно требует от МФИ инвестиции в собственное оборудование, на котором хранятся персональные данные их клиентов. Вместе с тем для МФИ, предпочитающих осуществлять в процессе принятия решений запросы на информацию из бюро кредитных историй и других источников кредитной информации, что лучше всего делать от своего собственного имени, такое решение, безусловно, является оптимальным вариантом.

С другой стороны, малые или начинающие МФИ с ограниченными ресурсами и без ближайших планов по использованию информации из бюро кредитных историй могут выбрать вариант с отправкой личных данных, с письменного согласия заемщика, на обработку поставщику решения и сэкономить себе затраты по инвестированию в оборудование в пределах своей небольшой организации. Данные будут храниться на серверах поставщика решения и будут доступны для МФИ в любое время. Данные не доступны третьим лицам.

В состав аутсорсинговой системы автоматизированного принятия кредитных решений обычно входят правила отклонения заявок (такие правила могут включать в себя, например, наличие отрицательной внешней информации, возраст заявителя или другие факторы), бизнес-правила (например, если заявитель уже является клиентом и имеет фиксированный доход, то отрицательная оценка может быть отменена) и предупреждающие сообщения в дополнение к окончательной оценке. Система в режиме онлайн выводит доступную информацию, которая имеет отношение к решению, так что пользователю не нужно осуществлять дополнительный поиск какой-либо информации.

Рекомендуемое решение получается в режиме реального времени. Для более крупных МФИ за дополнительную плату есть возможность гибко настроить все элементы процесса принятия решений: саму стратегию, уровни отсе-

СИСТЕМЫ ДЛЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ, КАК ПРАВИЛО, ОЧЕНЬ УДОБНЫ И ЛЕГКИ В ИСПОЛЬЗОВАНИИ. В САМОМ ПРОСТЕЙШЕМ СЛУЧАЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТАКОЙ СИСТЕМЫ ТРЕБУЕТ ТОЛЬКО КОМПЬЮТЕРА С ПОДКЛЮЧЕНИЕМ К ИНТЕРНЕТУ.

ния, а также скоринговые модели.

МФИ, которые оценивают свои варианты, обычно задаются вопросом, что лучше всего поможет им в достижении своих целей и что они могут себе позволить.

Пользователи аутсорсинговых систем для автоматизированного принятия кредитных решений считают, что этот подход в корне меняет способ ведения бизнеса. Без каких-либо дальнейших инвестиций, с помощью лишь персонального компьютера и доступа в Интернет они могут пользоваться мгновенным, надежным доступом к своей базе данных и к системе по автоматизированному принятию решений.

КАКИМ ОБРАЗОМ АУТСОРСИНГОВЫЕ СИСТЕМЫ ПО МГНОВЕННОМУ АВТОМАТИЗИРОВАННОМУ ПРИНЯТИЮ РЕШЕНИЙ ПРИНОСЯТ ПОЛЬЗУ И ПРЕИМУЩЕСТВА МФИ?

Преимущества использования аутсорсинговых систем, таких, как предоставляет компания КРИФ, являются многочисленными и убедительными.

Системы для автоматизированного принятия кредитных решений, как правило, очень удобны и легки в использовании. В самом простейшем случае использование такой системы требует только компьютера с подключением к Интернету. МФИ не нужно беспокоиться о поддержке каких-либо информационных систем, так как это обеспечивается со стороны провайдера решения. Для того чтобы кредитный экс-

перт МФИ обрабатывал кредитные заявки, не нужны никакие ИТ-специалисты. Система доступна через Интернет и имеет удобный пользовательский интерфейс.

Говоря проще, такие решения позволяют МФИ работать как современные банки —

ВЫГОДЫ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АУТСОРСИНГОВОГО РЕШЕНИЯ НЕ ОГРАНИЧИВАЮТСЯ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО СНИЖЕНИЕМ ПОТРЕБНОСТИ В ИНВЕСТИЦИЯХ. ОНИ ТАКЖЕ ВКЛЮЧАЮТ В СЕБЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДАННЫХ, ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ КЛЮЧЕВЫМ ЭЛЕМЕНТОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФИ ИЛИ ДРУГОГО КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ.

с той лишь разницей, что никаких требований по большим стартовым инвестициям в такую технологию нет.

Системы для автоматизированного принятия кредитных решений обычно отражают руководящие принципы кредитования для сектора микрофинансирования в данной стране и позволяют МФИ эффективно обслуживать каждого клиента в соответствии с требованиями, изложенными для каждой категории клиентов и для каждого продукта. Чтобы помочь МФИ проанализировать кредитную заявку в полном объеме, решение может быть настроено для подключения к публичным и другим источникам данных, доступных на рынке (бюро кредитных историй и другие региональные базы данных). Оно также может отображать детали из каждого источника данных. МФИ могут выбрать доступ как ко всем имеющимся источникам данных, так и только к одному из них, в зависимости от потребностей в каждом конкретном случае. Система обеспечит принятие решений по кредитованию, основанных на всей имеющейся информации и всех критериях, установленных МФИ. Таким образом, ко всем заявкам последовательно применяется один и тот же процесс принятия решений. Субъективные решения возможны, но они могут быть сделаны только уполномоченными сотрудниками МФИ в исключительных ситуациях. Очевидно, что использование стандартизиро-

ванных правил пойдет на пользу не только самым малым МФИ, но и крупным организациям с множеством филиалов во многих регионах в такой большой и разнообразной стране, как Россия.

Одним из привлекательных «побочных эффектов» использования аутсорсингового решения является тот факт, что они позволяют МФИ легко перейти от хранения данных на бумаге к электронному хранению данных. Это не только уменьшит потребность в служебных помещениях, где будут храниться документы, и потребность в сотрудниках для обработки бумажных документов, но это также обеспечивает преимущество мгновенного доступа к данным — одним щелчком мыши — в случае, когда МФИ получает новые заявки от лиц, которые уже брали займы в прошлом, или от других лиц, связанных с существующими или предыдущими клиентами различными возможными способами, например, в качестве поручителя.

Выгоды от использования аутсорсингового решения не ограничиваются исключительно снижением потребности в инвестициях. Они также включают в себя безопасность данных, что является ключевым элементом в деятельности МФИ или другого кредитного учреждения. Размещаемое на веб-сервере и управляемое решение включает в себя защищенный удаленный доступ, хранение данных, хостинг заявок, резервное копирование, антивирусную систему, обнаружение вторжений, обновления и другие типы технической поддержки. Провайдер решения гарантирует безопасность и защищенность системы от хакеров, вирусов, вредоносного и шпионского ПО с помощью брандмауэров и других защитных механизмов. При использовании системы нет никаких фиксированных затрат, связанных с ее использованием — МФИ оплачивает только плату за обработку заявки при обращении потенциального заемщика за займом.

НАГЛЯДНЫЙ ПРИМЕР ИСТОРИИ УСПЕХА: FIRA, МЕКСИКА

Основанный в 1954 году мексиканским федеральным правительством, банк «Целевые фонды для развития сельских районов» (FIRA) является банком развития второго уровня, который предлагает кредиты и гарантии, обучение, техническую помощь и поддержку в обла-

сти передачи технологий сельскому хозяйству, животноводству, рыболовству, лесному хозяйству и агробизнесу в Мексике. При финансовой поддержке федерального правительства FIRA содействует и предлагает небанковским кредитно-финансовым учреждениям (НБФУ) спектр услуг и проектов с конечной целью усовершенствования производственных сетей в районах ведения сельского хозяйства и рыболовства Мексики путем повышения эффективности и рентабельности через использование финансовых рынков, технологий и инновационных услуг.

В 2004 году банк FIRA внедрил систему оценки кредитного риска для использования НБФУ, получающих средства от FIRA для последующего кредитования малых предприятий в отраслях агропромышленного развития и развития сельских районов. FIRA стал провайдером системы, обеспечивая услуги по автоматизированному принятию кредитных решений для НБФУ посредством удаленного доступа к программному обеспечению. Система использует поведенческие скоринговые модели для непрерывного мониторинга портфеля и была разработана в соответствии с параметрами Базель II (Basel II).

В январе 2005 года банк FIRA начал маркетинговую деятельность и предоставление услуг по аутсорсинговому принятию решений для местных финансовых учреждений в агропромышленном секторе, большинство из которых имеют простую организационную структуру и не в состоянии инвестировать в сложные инструменты для оценки кредитного риска. FIRA постоянно контролирует качество портфеля

НБФУ на мексиканском рынке в этом важном секторе экономики.

Есть и другие примеры успешного использования аутсорсинговых систем малыми кредиторами в различных частях мира. Достаточно сказать, что российские МФИ, пытающиеся решать проблемы растущего спроса, усиления конкуренции и нехватки капитала, имеют экономически приемлемые варианты, которые доступны им в настоящее время.

CRIF — международная компания, которая предоставляет информационные системы, модели для поддержки принятия решений, модели аутсорсинга, программное обеспечение и консалтинговые услуги для поддержки банков, финансовых и страховых компаний, предприятий и предпринимателей в их взаимодействии с клиентами на каждом этапе, от стратегического планирования до формирования и управления кредитным портфелем. Кроме того, CRIF предоставляет потребителям и компаниям услуги доступа к кредитной информации, которой располагает, используемой при принятии решения о предоставлении кредита или управления портфелем непогашенных ссуд.

В настоящее время CRIF и НАУМИР начинают сотрудничество в совместном предложении российским микрофинансовым институтам эффективного подхода по обработке кредитных заявок, который разработан для управления оценкой кредитоспособности заемщиков как в условиях аутсорсинга с высокой степенью автоматизации и эффективности, так и посредством использования разнообразных внутренних решений. **f+**