

ПОЛОЖЕНИЕ

О технологии оценки кредитоспособности заемщиков (в рамках микрофинансовой деятельности)

1. Термины и определения

1.1. **Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, относящийся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющий договорные отношения с МК АПБК (далее - Ассоциация) или намеревающееся в них вступить.

1.2. **Заемщик** - Клиент, с которым заключен договор займа (далее – Договор займа).

1.3. **Кредитный риск** - риск неуплаты Заемщиком основного долга и процентов, причитающихся к уплате в установленный Договором займа срок.

1.4. **Оценка кредитного риска** - комплекс мероприятий, направленных на выявление факторов, способствующих возникновению кредитного риска.

1.5. **Заключение** - документ установленной формы для принятия решения об установлении/изменении размера суммы займа и содержащий качественное описание данных, которые были рассмотрены в процессе анализа, и результаты оценки кредитного риска.

2. Порядок оценки кредитоспособности

2.1. Финансовый анализ проводится уполномоченными сотрудниками Ассоциации для:

2.1.1. Оценки кредитного риска, возникающего в случае предоставления Клиенту займа.

2.1.2. Выработки рекомендаций о размере и сроках займа, позволяющих наиболее оптимально ограничить кредитный риск.

2.1.3. Последующего подтверждения уровня платежеспособности, финансовой устойчивости и кредитоспособности Заемщика в период пользования займом Агентства.

2.2. Финансовый анализ Клиентов осуществляется на основании документов, представленных в соответствии с Перечнем

Формула для оценки финансового состояния Клиента:

(Среднемесячный доход Клиента - Налог) x Срок займа

Сумма лимита + Сумма ежемесячных платежей по лимиту x Срок займа

№	Степень кредитоспособности	Полученный коэффициент К
---	----------------------------	--------------------------

1	Высокая	$K \geq 1$
2	Удовлетворительная	$K < 1$
3	Низкая	$K < 0.5$

2.3. Если по итогам оценки финансового состояния Клиента получен коэффициент менее 1, это является основанием для отказа в выдаче займа.

2.4. Уполномоченный сотрудник Агентства выносит соответствующее Заключение.

2.5. В рамках мониторинга выполнения Заемщиком условий договора займа проводится периодический (не менее 1 раза в месяц) мониторинг исполнения обязательств по договору займа.

2.6. В момент появления информации о факторах, способных повлиять на финансовое положение Заемщика в перспективе, проводится оценка выявленного фактора, результатом которой является подтверждение или изменение ранее вынесенного Заключения.