



UNIVERSITETI KATOLIK
ZOJA E KËSHILLIT TË MIRË

Jean Monnet Module



Co-funded by
the European Union

"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Microcredito
Rischi
Garanzie
Supervisione

Avv. Mitat Dautaj

Regolamento N. 02/2013 Obiettivi

- Quadro normativo per la gestione del rischio in entità non bancarie.
- Attuazione di standard prudenziali secondo la Banca d'Albania.
- Definizioni di termini finanziari chiave e strutture di controllo interno obbligatorie.

Definizioni e Argomenti

- Istituti finanziari non bancari, istituti di microcredito, denaro elettronico.
- Obblighi legali e limiti di attività.
- Categorie di rischio coperte dal regolamento.

Rischio di credito Analisi approfondita

Cause strutturali del rischio

- La mancanza di documentazione finanziaria formale e il reddito instabile aumentano il rischio di inadempienza sul microcredito.
- Shock economici esterni.
- Eventi economici e sanitari imprevedibili influenzano direttamente la solvibilità del mutuatario.

Metodi di Gestione del Rischio

Le istituzioni utilizzano analisi dei flussi di cassa, colloqui sul campo e garanzie di gruppo per ridurre il rischio di credito.

Monitoraggio, controllo continuo e Valutazione del comportamento nel prestito e della storia delle passività.

Pagamenti frequenti e controlli interni aiutano a prevenire l'accumulo di debiti in sospeso.

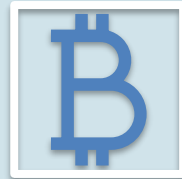
Criteri dell'articolo 13/1 sulla solvibilità e verifiche richieste

Rischio di liquidità – Meccanismi

- Gestione delle scadenze e analisi del gap di liquidità.
- Capacità di affrontare situazioni di stress.
- Compatibilità tra beni e passività.

Rischio di mercato

Esposizioni



Cambiamenti nei tassi di interesse e impatto sul portafoglio.



Rischio di cambio estero per istituzioni che raccolgono fondi in EUR e prestano in ALL.



Impatto dei mercati esteri sul microcredito nazionale.

Rischio Operativo – Analisi del Processo

- Errore umano e mancanza di automazione.
- Discrepanze nella documentazione e informalità nel campo.
- Processi di recupero crediti e rischio reputazionale.

Garanzie di Microcredito

Garanzia morale nel microcredito

- La garanzia morale include l'impegno sociale e morale della comunità a sostenere il mutuatario senza beni materiali.

Schemi di Gruppo di Garanzia

- I gruppi contraggono mutui insieme e condividono la responsabilità del pagamento, sfruttando la pressione sociale per ridurre il rischio.

Piccole garanzie finanziarie

- Piccoli depositi cauzionali del 10-20% dell'importo del prestito vengono utilizzati come cuscinetto per ridurre il rischio del prestito.

Il ruolo del capitale sociale

- La reputazione e le relazioni sociali del mutuatario influenzano il processo decisionale delle istituzioni di microfinanza

Requisiti di Audit Interno

- Funzione di controllo interno secondo l'articolo 6/1.
- Indipendenza dalle strutture di rischio e dalla reportistica diretta.
- Documentazione e monitoraggio delle decisioni di rischio.

Supervisione delle istituzioni di microcredito secondo il quadro normativo

Obblighi normativi

- Le istituzioni di microcredito devono rispettare i requisiti del Regolamento n. 02 sulla Gestione del Rischio e la Rendicontazione.
- Rapporti periodici alla Banca d'Albania
- Requisiti minimi del capitale

Gestione del rischio

- Le istituzioni dovrebbero avere strutture e politiche di controllo indipendenti per i rischi di credito, liquidità e operativi.
- Provvioni in base alla qualità del portafoglio.

Supervisione e misure correttive

- La Banca d'Albania conduce rapporti e ispezioni periodiche, adottando misure in caso di deviazioni dagli standard.
- Obiettivi del quadro normativo
- Il quadro garantisce stabilità finanziaria, protezione dei consumatori e un funzionamento sostenibile della microfinanza.

Caso di studio: Kredo.al

- Modello di microcredito ad alto rischio e decisioni rapide.
- Processo di valutazione del rischio con punteggio automatico.
- Alto tasso di perdite da clienti non pianificati.

Caso si studio: JUTE

- Istituzione con un focus sociale e piccoli prestiti per imprese familiari.
- Analisi del flusso di cassa, visite fisiche e monitoraggio attento.
- Bassi tassi di mancato pagamento grazie all'interazione della comunità.

Kredo.al vs JUTE

Analisi Comparativa

- Modello commerciale vs sociale.
- Livelli diversi di rischio e garanzie.
- Filosofia diversa del rapporto con il cliente e del processo di prestito.

Scenari di rischio – Esercizio per studenti

- Scenario 1: Rischio di liquidità in un'istituzione che finanzia con wholesale funding.
- Scenario 2: Rischio di credito in un portafoglio rurale con redditi stagionali.
- Scenario 3: Rischio operativo dovuto agli errori degli ufficiali del credito.

Conclusioni

- Il microcredito richiede un sistema di rischio multidimensionale.
- Trasparenza ed etica sono fondamentali.
- Il Regolamento 02/2013 fornisce standard di base per la protezione dei consumatori e la stabilità finanziaria.