

Уважаемый пользователь! Обращаем ваше внимание, что система Антиплагиат отвечает на вопрос, является ли тот или иной фрагмент текста заимствованным или нет. Ответ на вопрос, является ли заимствованный фрагмент именно плагиатом, а не законной цитатой, система оставляет на ваше усмотрение.

# Отчет о проверке № 1

**ФИО:** Паничкин Денис Владимирович  
**дата выгрузки:** 09.01.2016 11:47:36  
**пользователь:** [denis-spb60@yandex.ru](mailto:denis-spb60@yandex.ru) / ID: 171093  
отчет предоставлен сервисом «Анти-Плагиат»  
на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

## Информация о документе

**№ документа:** 59668  
**Имя исходного файла:** ИСПРАВИЛ .docx  
**Размер текста:** 240 кБ  
**Тип документа:** Не указано  
**Символов в тексте:** 84944  
**Слов в тексте:** 10146  
**Число предложений:** 517



## Информация об отчете

**Дата:** Отчет от 09.01.2016 11:47:36 - Последний проверяемый отчет  
**Комментарии:** не указано  
**Оценка оригинальности:** 41.54%  
**Заимствования:** 58.46%  
**Цитирование:** 0%

Оригинальность: 41.54%  
Заимствования: 58.46%  
Цитирование: 0%

## Источники

Доля в тексте	Источник	Ссылка	Дата	Найдено в
10.84%	[1] Анализ кредитования физических и юридических лиц ОАО "Сбербанк РФ"	<a href="http://revolution.allbest.ru">http://revolution.allbest.ru</a>	06.03.2015	Модуль поиска Интернет
9.04%	[2] Скачать/bestref-135461.doc	<a href="http://bestreferat.ru">http://bestreferat.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
8.12%	[3] Кредитование физических и юридических лиц на примере Сбербанка РФ	<a href="http://coolreferat.com">http://coolreferat.com</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
8.07%	[4] Совершенствование кредитования физических лиц в ОАО Банк Москвы Новосибирский филиал	<a href="http://coolreferat.com">http://coolreferat.com</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
8%	[5] Анализ кредитования физических и юридических лиц ОАО "Сбербанк РФ" (1/2)	<a href="http://revolution.allbest.ru">http://revolution.allbest.ru</a>	06.03.2015	Модуль поиска Интернет
5.71%	[6] Оценка кредитоспособности физических лиц	<a href="http://knowledge.allbest.ru">http://knowledge.allbest.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
5.04%	[7] Кредитная политика банка на примере ОАО "Сбербанк России". Курсовая работа (т). Читать текст online -	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.49%	[8] Оценка кредитоспособности физического лица - страница 2	<a href="http://coolreferat.com">http://coolreferat.com</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.48%	[9] Сбербанк России	<a href="http://forexaw.com">http://forexaw.com</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.2%	[10] не указано	<a href="http://5ka.ru">http://5ka.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.27%	[11] Анализ правового регулирования деятельности банков на современном этапе	<a href="http://coolreferat.com">http://coolreferat.com</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.25%	[12] не указано	<a href="http://5ballov.ru">http://5ballov.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
2.74%	[13] не указано	<a href="http://referat.kulichki.net">http://referat.kulichki.net</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
2.5%	[14] Банковская система. Особенности построения банковской системы в России	<a href="http://otherreferats.allbest.ru">http://otherreferats.allbest.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.85%	[15] не указано	<a href="http://referat-monster.ru">http://referat-monster.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.77%	[16] Формы и базовые функции кредита - Реферат.ру	<a href="http://referat.ru">http://referat.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.53%	[17] Ссудные операции коммерческого банка. Курсовая работа (т). Читать текст online -	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.44%	[18] не указано	<a href="http://referat.kulichki.net">http://referat.kulichki.net</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.06%	[19] Банковская процедура "Ипотечное кредитование". Курсовая работа (т). Читать текст online -	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет

1.01%	[20] не указано	<a href="http://referatya.ru">http://referatya.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
0.05%	[21] не указано	не указано	раньше 2011 года	Цитирование

## Текст отчета

### СОДЕРЖАНИЕ

#### ВВЕДЕНИЕ 3

#### ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 5

##### 1.1. Виды и механизм кредитования физических лиц 5

##### 1.2. Понятие и особенности кредитования физических лиц 9

##### 1.3. Методы оценки кредитоспособности физических лиц банком 12

##### 1.4. Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц в РФ 15

#### ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАМБИИ 19

##### 2.1. Структура банковской системы Замбии 19

##### 2.2. Анализ современного состояния банковской системы Республики Замбии 27

##### 2.3. Проблемы развития кредитования в Республике Замбии 32

#### ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «BARCLAYS БАНК» 35

##### 3.1. Организационная характеристика банка 35

##### 3.2. Проблемы кредитования физических лиц ОАО «Barclays Банк» 38

##### 3.3. Пути совершенствования кредитования физических лиц ОАО «Barclays Bank Замбии» 41

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ 51

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 53

#### ПРИЛОЖЕНИЯ 57

#### ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования определяется тем, что в современной экономике Замбии банки играют неотъемлемую роль и являются основным элементом банковской системы. Кредит занимает ведущее место в деятельности многих банков и в экономике страны в целом.

На данный момент актуальность кредитования как физических, так и юридических лиц значительно возросла. Все факты экономического развития Замбии говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы.

Вместе с тем, вопрос кредитования нельзя отнести к разряду решенных как на практическом, так и на теоретическом уровнях. Это обуславливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

После финансового кризиса в Замбии вопрос кредитования в стране стал еще более актуальным, поэтому дипломная работа имеет значительную практическую значимость, поскольку в ней будут разработаны меры по совершенствованию механизма кредитования в конкретном банке на основе анализа тенденций его развития, включая и кризисный период.

Целью дипломной работы является анализ кредитования физических лиц в ОАО «Barclays Банк» и совершенствование процесса кредитования в современных условиях.

Исходя из поставленной цели, были сформулированы задачи работы:

изучение теоретических аспектов процесса кредитования физических лиц коммерческим банком;

анализ кредитования физических лиц на примере конкретного банка ОАО «Barclays Банк»;

анализ методик определения кредитоспособности клиента;

разработка мероприятий по совершенствованию кредитования;

исследование структуры банковской системы Замбии;

анализ современного состояния банковской системы Замбии;

проблемы развития кредитования в республике Замбии.

Объектом исследования в дипломной работе является банк ОАО «Банк Barclays»

Предмет исследования – процесс кредитования физических лиц в банке.

Методы исследования, применяемые в работе: методы анализа и синтеза, монографический метод, абстрактно-логический, экономико-статистические методы.

Структурно работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованной литературы и приложений. Основная часть работы включает в себя 3 главы. В первой главе исследуются теоретические основы кредитования физических лиц: его сущность, виды и механизм осуществления. Во второй главе будет представлена основная характеристика исследуемого банка и анализ его основных показателей деятельности.

В третьей главе будут разработаны практические рекомендации по развитию кредитования в банке.

#### Глава 1. Теоретические основы кредитования физических лиц

##### 1.1. Виды и механизм кредитования физических лиц

В Замбии к кредитованию физических лиц относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от замбийской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг [10. С.122].

Специфические черты кредитования физических лиц, отличающие его от иных форм, представлены на – рис. 1.

##### Особенности потребительского кредита

направленность на расширение потребления товара, а не на производственные цели

относительно малый размер и персонализированная система определения кредитоспособности заемщика

залогом по ссуде чаще всего выступает имущество, которое кредитуются

##### Рис. 1. Особенности потребительского кредита

Как видим из рис. 1., к основным специфическим особенностям потребительского кредита относят:

направленность на расширение потребления товара, а не на производственные цели;

относительно малый размер и персонализированная система определения кредитоспособности заемщика;

залогом по ссуде чаще всего выступает кредитованное имущество.

Классификация кредитов физическим лицам может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. – (рис.2.).

Классификация потребительского кредитования

- По способу предоставления
- По объектам
- По методу погашения
- По обеспечению
- По срокам
- По субъектам
- Среднесрочные
- На неотложные нужды
- Личные
- Торговых организаций
- На строительство и покупку жилья
- С рассрочкой
- Долгосрочные
- Обеспеченные
- Необеспеченные
- Краткосрочные
- На предприятия
- Небанк. кред.орг-ий
- Банковские
- На капитальный ремонт
- Единовременно
- Нецелевые
- Целевые

## Рис. 2. Классификация потребительского кредита

Рассмотрим виды потребительского кредита, которые пользуются большим спросом и интересом на сегодняшний день.

### Ипотечное кредитование

Ипотечный кредит - это кредит (заем), предоставленный для приобретения недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательства.

### 2. Кредит по банковской карте (овердрафт).

Сущность заключается в том, что выданная банком кредитная карточка дает право ее владельцу в пределах разрешенной суммы покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имеет соглашение на их продажу в кредит на основе кредитных карточек.

### 3. Автокредитование

Автокредит - целевой кредит на покупку автомобиля. Автокредитование - составная часть потребительского кредитования. Автокредит, в отличие от других потребительских кредитов, может предоставляться как на новый автомобиль, так и на поддержанное транспортное средство [19. С.214].

### 4. Экспресс-кредитование частных клиентов.

Услуга экспресс-кредитования позволяет приобрести товары и услуги в магазинах – партнерах банка в кредит, первоначально оплатив 20% стоимости. Экспресс-кредиты предоставляются на определенную сумму.

### 5. Кредит на обучение.

Кредит на обучение, как и рассматриваемый автокредит, является составной частью потребительского кредитования. Надо отметить, что, когда речь идет об образовательных кредитах, в первую очередь имеются в виду займы на получение высшего образования.

Исследование механизма потребительского кредитования в коммерческом банке [31] начнем с [51] изучения этапов кредитного процесса [20. С.245]:

#### 1. Знакомство с потенциальным заемщиком.

2. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита. Изучается репутация заемщика, его кредитная история.

#### 3. Документальное оформление и выдача кредита.

4. Кредитный мониторинг. Схему кредитного мониторинга можно рассмотреть на рис. 3.

### Рис. 3. Схема кредитного мониторинга

Как видим с рис. 3., контроль осуществляется за выполнением условий каждого кредитного договора, за соблюдением лимита кредитования, за целевым использованием кредита, за сохранностью обеспечения, за полнотой и своевременностью уплаты процентов за кредит и погашения кредита, за кредитоспособностью клиента.

### 5. Погашение кредита.

Погашение кредита физическими лицами производится путем перечисления денежных средств с их банковских счетов на основании их письменных распоряжений; перевода денежных средств через органы связи или другие кредитные организации; взноса наличных денег в кассу удержания из сумм, причитающихся на оплату труда (для заемщиков, являющихся работниками банка-кредитора) [7. С.155].

#### 1.2. Понятие и особенности кредитования [31] физических лиц

Кредит – это предоставление средств кредитором заемщику на основании соблюдения основных принципов кредитования [14. С.7].

Кредит- экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуженной стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях платности и возврата ее в установленный срок [40. С.12].

В [41] Замбии кредитные операции банков стали серьезно развиваться лишь с семидесятых годов 19 века. Их развитие было связано с основанием в 1890 году Государственного банка.

Основной функцией банков в дореформенной [41] Замбии было предоставление ссуд помещикам.

Настоящий экономический подъем в [41] Замбии начался после 1980 года. В [121] период с 1894 по 1980 год средний размер процента по учетно-ссудным операциям держался на уровне 6,2%.

Кредитование населения в нашей стране до 1990 года производилось, во-первых, через систему Государственного банка и, во-вторых, через торговые организации при покупке товаров.

Кредитование населения в [41] Замбии современных условиях осуществляют, главным образом, сберегательные и ипотечные банки. Вместе с тем, многие коммерческие банки, особенно в регионах, кредитованием частных лиц не занимаются, поскольку их суммы кредитов незначительны по сравнению с размерами ссуд юридическим лицам и, как следствие, доход от них невелик.

Банк осуществляет контроль за целевым использованием ссуд и за надлежащей сохранностью предметов залога. Контроль осуществляется на основе документов, предоставляемых заемщиком, а также путем проведения проверок на местах. За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. [41]

К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность [20. С.408]. [41]

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика [11. С.74] (рис. 4.). [41]

### Дифференцированность кредитования

Возвратность кредита

Платность

кредита

Обеспеченность кредита

Нарушение принципа

- не покрытие затрат банка, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства;

[9] неполучение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования.

- рост непогашения ссуды;

- увеличение процентных ставок.

- увеличение кредитного риска;

- невозврат ссуды.

- увеличение кредитного риска;

- банкротство банка.

Рис. 4. Нарушение принципов банковского кредита [4]

Рассматривая единое смысловое содержание займа, кредита и ссуды, следует все же подчеркивать, что в банковском кредитовании имеется ряд особенностей. Банковский кредит отличается от кредитов, связанных с предоставлением заемных средств не банками, хозяйствующими субъектами и государством, а так же тем, что кредитором выступает банк. [2]

Кредитов для населения существует довольно много. Банки выдают их как самостоятельно, так и в содружестве со своими партнерами (строительными компаниями, автодилерами, медицинскими клиниками, вузами и т.д.). [4]

Методы кредитования выступают важным элементом системы кредитования, которые показывают способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Методы кредитования в длительной банковской практике многих стран отработаны, в основном традиционны, но видоизменяются, совершенствуются. [17]

Методы кредитования

метод открытой кредитной линии [17]

метод кредитования в индивидуальном порядке [17]

Рис. 5. Методы кредитования, применяемые в международной практике

Зарубежная практика банковского кредитования выделяет два метода: [4]

метод кредитования в индивидуальном порядке - срочные ссуды, предоставляемые банком на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах на конкретные сроки на основе кредитной политики банка. [4]

метод открытой кредитной линии - ссуды предоставляются в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявленных ему платежных документов в течение определенного периода). Это позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемом между клиентом и банком. Обычно кредитная линия открывается на один год. В пределах лимита и периода кредитной линии заемщик без дополнительных переговоров может получить ссуду, но при этом банк четко отслеживает финансовое положение и репутацию заемщика [28. С.320].

[4] современной банковской практике различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию.

Таким образом, кредит - это предоставление средств кредитором заемщику на основании соблюдения основных принципов кредитования: срочность, возвратность, дифференцированность, обеспеченность и платность. Видами кредитования является: государственный, банковский, предоставленный кредитной организацией (кроме банка), коммерческий, смешанные кредиты.

1.3. [4] Методы оценки кредитоспособности физических [5] лиц [5] банком

Методика определения кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые зарубежными банками. Анализ кредитоспособности клиента в соответствии с основными принципами кредитования, содержащимися в методике CAMPARI, заключается в поочередном выделении из кредитной заявки и прилагаемых финансовых документов наиболее существенных факторов, определяющих деятельность клиента, а их оценки и уточнения после личной встречи с клиентом.

Название CAMPARI образуется из начальных букв следующих слов:

C - character - репутация, характеристика (личные качества) клиента;

A - [4] ability - [16] способность к возврату ссуды;

M - marge - маржа, доходность;

P - purpose - целевое назначение ссуды;

A - amount - размер ссуды;

R - repayment - условия погашения кредита;

I - insurance - обеспечение, страхование риска непогашения ссуды.

Эти понятия, объединенные в систему CAMPARI, представляет собой совокупность оценочных параметров, которые помогают сопоставить множество фактов, связанных с выявлением потенциального риска выдачи конкретной ссуды. Итогом всей проделанной кредитным отделом работой является составление «Заключения кредитного работника на заявку» которое имеет следующие разделы: правовая форма заявителя; наименование банка, где открыт расчетный счет заемщика; наличие задолженности по ссудам; финансовое состояние заявителя: коэффициент [4] ликвидности коэффициент [16] покрытия, коэффициент независимости, класс кредитоспособности, объем реализации, объем прибыли, объем активов, объем просроченных платежей; оценка управления и состояния учета; соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка проект решения [31. С.115].

Скоринг-система обеспечивает заемщику следующие возможности (рис.6). [4]

Возможности для [4] клиента

Получение кредита без залога

Ускорение процедуры выдачи кредита

Рис.6. Возможности для заемщика при использовании Скоринг-системы

Скоринг-система обеспечивает следующие возможности банку (рис.7): [4]

Возможности для банка [4]

контроля всех этапов рассмотрения заявок, включая процесс формирования оценок, на основе данных информационной системы, что позволяет регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке, централизованно вносить коррективы в методологию оценки и немедленно вводить их в действие во всех отделениях

банка

повышения степени объективности и единообразия критериев при оценке заявок кредитными специалистами во всех отделениях банка

ускорение процесса обработки кредитных заявок

Рис.7. Возможности для Банка при использовании скоринг-системы [4]

На сегодняшний день существует несколько основных методик оценки кредитоспособности клиентов. Системы отличаются друг от друга количеством показателей, которые применяются в качестве составных частей общей оценки заемщика, а также разными подходами к характеристикам и приоритетностью каждого из них.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности физических лиц:

скоринговые модели;

методика определения платежеспособности;

андеррайтинг.

1.4. [3] Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц в РФ

Кредитной организацией - является юридическое лицо, которое с целью получения прибыли и согласно специальному разрешению (лицензии)

центрального банка РФ (Банка России) обладает правом производить банковские операции, предусматриваемые ФЗ «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация может образовываться на основе разной формы собственности в качестве хозяйственного общества (общества с ограниченной ответственностью или акционерное общество, как открытого, так и закрытого типа).

Банк – это кредитная организация обладающая исключительным правом производить в совокупности также банковские операции: привлекать денежные средства во вклады от физических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за собственный счет с условиями возвратности, платности и срочности, открывать и вести банковские счета физических лиц (ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Оснований, способствующих законодательному разграничению банковского и небанковского кредитования существует достаточно, также как и очевидной выступает проблема разграничения профессиональной кредитной деятельности от деятельности непрофессиональной с ограничениями для последней. Данный механизм в российском праве является недостаточно разработанным из-за этого на финансовом рынке еще до этих пор могут вести свою деятельность различные субъекты, а в области права происходят споры о коммерческом и банковском кредитовании.

Определение правовой природы кредитования требуется для того, чтобы установить перечень и характер складывающихся при этом отношений и определить их соответствие или несоответствие экономическим и потребностям.

Гражданский кодекс РФ устанавливает, что кредитный договор являющийся основой взаимодействия банка и клиента, считается консенсуальным, а именно: как права, так и обязанности по нему, возникают после достижения согласия обеих сторон по всем определяющим вопросам. Данную формулировку можно назвать вполне экономические обоснованной из-за того, осуществляется на установленной управленческой основе, важным условием которой считается предсказуемость действий и планируемость. Предприниматель или другой заемщик, который подписывает с банком договор кредитования, имеет право требовать передачу по нему денежных средств и совершать планирование своей деятельности (приобретение товаров, осуществление строительства и др.), а банк при этом обязан предоставить кредит.

Следует отметить, что нормативно-правовая кредитования, определенная в ст.821 ПС(Вторая Глава ГК) РФ предоставляет банку право отказа от выдачи заемщику кредита, как полностью, так и частично при возникновении оснований, которые будут подтверждать что, то кредитная сумма не будет выплачена им в надлежющий период. Подобная формулировка обладает слишком общим характером и необходимо ее судебное толкование. Но понятно, что одним из наиболее весомых подобных оснований считается неплатежеспособность заемщика.

Банковское законодательство является отраслью права,<sup>[11]</sup> представляющей систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом "ж" статьи 71 Конституции Российской Федерации в ведении Российской Федерации находятся, в частности, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, данное положение означает, что правовое<sup>[11]</sup> регулирование банковской деятельности может осуществляться только на федеральном уровне.

В части 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации закреплён принцип независимости Банка России от других государственных органов при осуществлении своей основной функции - защиты и обеспечения устойчивости рубля.

Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – Закон о Банке России) конкретизировал принцип независимости Банка России, установив, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России, Центральный банк Российской Федерации осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.<sup>[11]</sup>

Важную роль в реализации данного Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого - Центральный каталог кредитных историй - призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй.

Участниками отношений обмена информацией о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами, помимо самих заемщиков и кредиторов, Центрального каталога кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договоров займа (кредита), и в совокупности составляющей кредитные истории юридических и физических лиц для ее последующей передачи лицам, получившим согласие на получение кредитного отчета для заключения договора займа.<sup>[11]</sup>

Глава 2. Анализ кредитования физических лиц в Замбии

2.1. Структура банковской системы Замбии

В Республике Замбии также как в России, действует двухуровневая Банковская система. В нее входят Центральный банк Замбии (Bank of Zambia) и кредитные организации, к которым относятся коммерческие банки и небанковские кредитные организации, также филиалы и представительства иностранных банков [51. С.63].

Центральный Банк Замбии был основан 17-ого августа 1964, путем отделения Банка Родезий для осуществления центральных банковских функций. Закон Банка Замбии приняли позже в июне 1965 [49. С.89].

До 1964г в Замбии существовал Банк Родезий, руководство которым осуществляло правительство Англии, т.е. до этого времени Замбия не была независимым государством. В 1964г Замбия получила независимость.

Только через год в 1965 центральный банк Замбии получил право создавать собственную законодательную базу.

Банк Замбии является центральным органом в системе регулирования в Замбии. В течение 1970-х и 1980-х годов способность банка эффективно регулировать и контролировать банковский сектор была серьезно ограничена из-за политической философии социалистического правительства. Основной задачей Центрального банка в то время было обеспечение согласия финансовых учреждений и принятие контролируемых мер центральным банком по операциям с иностранной валютой, внутренним кредитам и процентным ставкам. Банк Замбии игнорировал контроль над коммерческими банками, так как в банковском секторе доминировали филиалы иностранных банков. Они же в свою очередь преследовали цель постепенного завоевания основных позиций в банковском секторе.

В соответствии с изменениями в структуре финансовой сферы и общей экономической системы после либерализации в 1991 году, Банк Замбии претерпел ряд программ по реструктуризации. При поддержке Программы развития ООН (ПРООН), Банк провел ряд мероприятий по наращиванию потенциала для повышения эффективности финансовой системы. Все розничные продажи физическим лицам отныне производились коммерческими банками. Важным направлением реформы стало укрепление и совершенствование потенциала Отдела по надзору финансовой системы. Оно включало обучение и развитие персонала с помощью семинаров местных и зарубежных специалистов, а также различных курсов (краткосрочных и долгосрочных).

Основные задачи Центрального банка Замбии сегодня это:

организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений;<sup>[14]</sup>

обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;<sup>[14]</sup>

защита интересов кредиторов и вкладчиков путем определения правил деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;

содействие развитию экономики, созданию единого рынка страны и его интеграции в мировую экономику.

Центральный банк<sup>[14]</sup> Замбии регулирует деятельность коммерческих банков в целях создания общих условий для их функционирования и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции. В текущую деятельность коммерческих банков Центральный банк не вмешивается. Регулирующие и контрольные функции Центробанка направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы. С этой целью он определяет порядок формирования банками фондов, предназначенных для покрытия возможных убытков, а также устанавливает для них ряд экономических нормативов, среди которых: минимальный размер уставного капитала; показатели ликвидности баланса; размер обязательных резервов, размещаемых в Центробанке<sup>[14]</sup> Замбии и т.д [29. С.19].

Основной целью деятельности представительств банка является представление его интересов, осуществление защиты, изучение рынка банковских услуг на определенной территории. Представительства не являются юридическими лицами и не имеют права осуществлять банковские операции.<sup>[14]</sup>

Как и в других странах, центральный Банк Замбии обязан выполнять следующие функции:

Осуществлять монетарную политику. Банк Замбии советует по поводу методов политики и ответственен за ее выполнение. Проведение монетарной политики, то есть определения, главным образом, уровня процентных ставок, обесценивающих достижение инфляционной цели, возложено на Банк Замбии. Одним из важнейших инструментов современной монетарной политики является резервная политика, основанная на изменении требований центрального банка к обязательным (минимальным) резервам коммерческих банков и других кредитных институтов;

Обеспечивать формирование и проведения валютной политики;

Действовать как финансовый агент правительства;

Осуществлять контроль за деятельностью банков и финансовых учреждений в стране;

Осуществлять контроль и управления банковскими операциями и денежными сделками коммерческих Банков;

Контролировать платежные системы и гарантировать их функционирование;  
Осуществлять эмиссию национальной валюты страны и регулировать ее обращение;  
Участвовать и регулировать функционирование рынка золота [44. С.107].

Управление Центральным банком Замбии находится в руках Совета директоров. Правление состоит из Губернатора, который является также Председателем Правления и шестью другими Директорами. Министр финансов и Национального Планирования назначает членов Правления. У всех Директоров Правления есть полномочия. Правление наделяется всеми полномочиями банка.

Центральный банк Замбии - это банк банков. Он не производит операций с деловыми фирмами или частными вкладчиками. Его <sup>[10]</sup> клиентурой является коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет широкий спектр услуг. Одна из важнейших функций современного центрального банка состоит в проведении общенациональной кредитно-денежной политики, которая оказывает глубокое и повседневное влияние на состояние финансового сектора и всего народного хозяйства. <sup>[10]</sup>

Важнейшей функцией центрального Банка Замбии является управление государственным долгом страны.

Центральный банк Замбии через национальный комитет по кредитам, определяет порядок регламентации, регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков, порядок выделения централизованных кредитных ресурсов и устанавливает следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

нормативы достаточности капитала коммерческого банка;

нормативы ликвидности;

минимальный размер уставного капитала банка;

максимальный размер риска на одного заемщика;

предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

ограничение размеров валютного и курсового рисков;

ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц. <sup>[20]</sup>

Банковская система Республик Замбии включает следующие Регулирующие органы:

Центральный банк Замбии. Он является главным надзорным органом в Замбии для банков и небанковских финансовых учреждений. Он контролирует деятельность банков, развитие финансовых институтов, лизинговых компаний, строительных обществ и некрупных финансовых учреждений.

Комиссия по ценным бумагам и валютным операциям (Securities and Exchange Commission)

Государственный орган по страхованию и пенсионному обеспечению (Pension and Insurance Authority).

Национальный Комитет Кредита

Кредитные организации

филиалы и представительства иностранных банков

банковские кредитные организации

небанковские кредитные организации

брокерские и дилерские фирмы;

инвестиционные и финансовые компании;

пенсионные фонды;

кредитные союзы;

кассы взаимопомощи, ломбарды, благотворительные фонды;

лизинговые и страховые компании.

Деятельность Центрального банка Замбии определяется гражданским кодексом Замбии, законом «О Центральном банке Замбии (Bank of Zambia)» и другими законами Замбии.

Правовое положение Центрального банка Замбии и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что с одной стороны, <sup>[20]</sup> ЦБ Замбии наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно кредитной системой <sup>[20]</sup> Республика Замбии, а с другой он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Коммерческие банки и финансовые компании являются вторым уровнем Замбийской банковской системы. Коммерческие банки - это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который вкл <sup>[10]</sup>

ючает: кредиты, прием депозитов, расчеты и так далее. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. <sup>[10]</sup>

Финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные и так далее) - оперируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и особые технические приемы. <sup>[10]</sup>

Значение коммерческих банков в современных кредитных системах довольно велико. <sup>[10]</sup> Банковская система сегодня <sup>[10]</sup> является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. <sup>[10]</sup>

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. <sup>[10]</sup>

По состоянию на 1 декабря 2012 г. в стране наряду с Центральным банком Замбии (Bank of Zambia) функционируют 17 коммерческих банков, в том числе 8 иностранных банков и 9 местных банков.

Таблица 1

Наименование коммерческих банков Замбии [29. С.14]

Наименование Банка

Краткое имя

1. Access bank of Zambia  
Access
2. African banking corporation Zambia limited  
ABC
3. Bank of China (Zambia) limited  
BOC
4. Barclays bank Zambia Plc  
BBZ
5. Cavmont capital bank limited  
Cavmont
6. Citibank Zambia limited  
Citibank

7. Ecobank Zambia limited
8. Finance bank Zambia limited  
FBZ
9. First alliance bank Zambia limited  
FAB
10. First national bank Zambia limited
11. Indo - Zambia bank limited  
Indo - Zambia
12. Intermarket banking corporation limited  
Intermarket
13. Investrust bank PLC  
Investrust
14. Stanbic bank Zambia limited  
Stanbic
15. Standard chartered bank PLC  
stanchart
16. United bank for Africa Zambia limited
17. Zambia national commercial bank PLC  
ZNCB

Среди группы 8 иностранных банков, три крупных банка – Barclays Bank Zambia, Standard Chartered bank Zambia PLC и Stanbic bank Zambia limited играют доминирующую роль в финансовой системе Замбии. Они имеют до 50% активов в банковской системе, 55% от общего объема кредитного портфеля, 49% депозитов и 27% от всех филиалов.

На сегодняшний день, в банковской системе не только преобладают иностранные банки, но при этом видны сильные признаки устойчивости и рентабельности. По данным Банка Замбии, в конце 2007 года все 17 коммерческих банков, действующих в Замбии, сообщили о достаточности капитала выше минимального уровня - 8% при взвешенном риске активов и умеренном уровне непроизводительных кредитов (8.9 % от общего объема кредитного портфеля). Кроме того, в 2012 году банки зарегистрировали высокие прибыли, что позволило им достичь на 7,4% годового оборота активов.

Из оставшихся банков, Zambia national commercial bank это государственный банк и является вторым по величине учреждением, действующим в Замбии, в котором аккумулированы 20% активов банковской системы. Пять других банков, принадлежащих местным инвесторам – African banking corporation Zambia limited, Cavmont capital bank limited, First alliance bank Zambia limited, Intermarket banking corporation limited и Investrust bank PLC – имеют 8% активов банковской системы. И наконец, один банк, Indo - Zambia bank limited является совместным предприятием правительств Замбии и Индия, и аккумулирует оставшиеся 6% активов банковской системы.

Небанковские кредитные учреждения включают следующие;

- 1 сберегательный банк ( savings and credit bank)
- 32 пункт обмена ( bureaux de change)
- 1 банк развития (development bank)
- 3 некрупные финансовые учреждения (micro-finance institutions)
- 9 лизинговых компаний (leasing companies) - Это коммерческие организации, выполняющие в соответствии со своими учредительными документами функции лизингодателей и получившие в установленном законодательством Замбии порядке разрешения (лицензии) на осуществление лизинговой деятельности.
- 3 строительных обществ (building societies) - Это финансово-кредитный институт специализирующийся на предоставлении индивидуальных долгосрочных ссуд для приобретения жилых домов за счет средств, привлекаемых в виде краткосрочных вкладов населения. Деньги ссужаются под ипотечные закладные. Строительное общество получает прибыль за счет разницы между процентом, получаемым по представленным ссудам и выплачиваемым по заемным средствам.

## 2.2. Анализ современного состояния банковской системы Республики Замбии

В последние годы банковская система Замбии интенсивно развивается, и в этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.).

Тем не менее, по всем показателям банковская система <sup>[14]</sup> Замбии значительно отстает от развитых стран. Несмотря на высокий рост, объем выдаваемых кредитов не соответствует задачам экономического роста, стоящим перед страной. В структуре источников финансирования капиталовложений <sup>[14]</sup> Замбийских предприятий доля банковских кредитов остается по сравнению с развитыми странами незначительной всего 4-6 % <sup>[14]</sup> Большая часть населения не включена систему банковского обслуживания. <sup>[14]</sup>

### Таблица 2

Основные индикаторы развития банковской системы республики Замбии, в млрд. квача (1 рубль = 161 квача) [29. С.83]

2009 г.	
2010 г.	
2011 г.	
2012 г.	
Широкие деньги (M2)	
8,477	
10,675	
10,286	
13,047	
Узкие деньги (M1)	
3,464	
4,173	
3,785	
4,475	
Квази- деньги	

5,013  
6,502  
6,501  
8,572  
Кредит частному сектору  
3,984  
5,723  
5,797  
8,632  
Резерв средств (денежная база)  
2,459  
2,500  
3,056  
3,713

Валюта в обращении  
1,224  
1,513  
1,404  
1,782

Из таблицы 2, Соотношение темпов роста денежной массы M2 и денежной базы в широком определении обусловило увеличение денежного мультипликатора (денежный мультипликатор представляет собой соотношение денежного агрегата M2 и денежной базы в широком определении) с 3,45 в 2009 г. до 4,47 2010 г. В 2011 г., денежный мультипликатор составил 3,37 т.е уменьшился на 0,9 по сравнению с 2010 г. Денежная база в широком определении увеличилась за рассматриваемый период на 52% (в 2009 г. она составила 2,459 млрд. Квача и в 2012 г.- 3,713 млрд. квача). Основным источником роста денежной базы в 2011 г., как и в 2010 г., были покупки Банком Замбии иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Квази-деньги - это денежные средства на срочных счетах, сберегательные вклады в коммерческих банках, депозитные сертификаты, акции инвестиционных фондов и т.п. В 2010 г. Из таблицы 2.2, видно что, квази-деньги представляют собой наиболее весомую и быстро растущую часть в структуре денежного обращения. Они увеличились на 71% в 2012 г.( 8,572 млрд. квача) по сравнению с 2009 г. (5,013 млрд. квача).

Таблица 3

Основные ставки Республики Замбии (в %) на 2009 – 2012 гг.

2009 г.  
2010 г.  
2011 г.  
2012 г.

Учетная ставка центрального банка

11,0  
11,7  
11,4  
14,7

Премьер – кредитные ставки банков

16,0  
9,6  
18,2  
20,9

Казначейские векселя (91 дней)

8,7  
11,5  
10,9  
14,0

Государственные облигации (24 месяцев)

10,6  
14,5  
15,3  
17,5

Учетная ставка - это ставка, по которой центральный банк Замбии выдаёт кредит коммерческими банками. Как видно в таблице 3, учетная ставка центрального банка Замбии увеличилась в 2011 г. на 0,7 % по сравнению с 2009г. (11,0 %). Так как, рост учетной ставки в первую очередь повлияли инфляционные процессы, заметно активизировавшиеся в последние годы. Ставку учетного процента окажет эффективным, судить пока сложно. Анализ влияния учетной ставки Центрального банка Замбии на основные экономические показатели за 2011 - 2012 годы позволил установить следующее:

При увеличении учетной ставки Центробанка РФ с 11,4 % до 14,7 % в течение 2011 года наблюдается:

Снижения выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности, так их индекс составил в 1 квартале - 97,2 %, во 2 квартале - 95,7 %, в 3 квартале - 94,0 %, в 4 квартале - 93,1%;

Снижения объемов промышленного производства, так их индекс составил в 1 квартале - 98,1 %, во 2 квартале - 97,3 %, в 3 квартале - 96,0 %, в 4 квартале - 95,1 %;

Снижения производства продукции сельского хозяйства, так их индекс составил в 1 квартале - 98,1 %, во 2 квартале - 97,3 %, в 3 квартале - 96,0 %, в 4 квартале - 95,4 %.

Доходность государственных облигаций повысилась с 10,6 % в 2009 г. до 17,5 % в 2012 г. Это связано с улучшением ожиданий инвесторов относительно перспектив экономики. В промышленном секторе наблюдается рост деловой активности, есть он и на рынке недвижимости. Казначейские векселя (treasury bills) - это государственная ценная бумага, краткосрочное денежное обязательство. В 2009 г., Казначейские векселя составили 8,7 % и в 2010 г. - 11,7 %. А в 2011 г., они уменьшались на 0,6 %. Это связано с кризисом ликвидности и возможным ростом потерь от кризиса на ипотечном рынке Замбии.

Филиалы иностранных банков продолжают играть ведущую роль в банковской системе в связи с обладанием большого числа активов, кредитов и депозитов. По состоянию на 30 июня 2011 г., они контролировали 65% общего объема активов банковских систем, 85% общего объема кредитов и 64% общего объема вкладов по сравнению с 64%, 82% и 66% соответственно в декабре 2009 года. Государственные банки, с другой стороны, в 2011 г., составляют 26% от общего объема промышленных активов, 7% от общего объема кредитов и 28% от общего объема вкладов по сравнению с 26%, 10% и 28% соответственно в 2010 году. Местные банки в 2011 г. имели всего 9% общего объема промышленных активов, 8% общего объема кредитов и общих вкладов по сравнению с предыдущим годом в 9%, 8% и 6% в декабре 2010 года. Эти показатели представлены в таблице 4.

За первое полугодие 2012 года, распределение прибыли до налогообложения по видам собственности показало, что иностранные банки имели 73% от общего промышленного дохода, в тоже время, государственные банки имели 12%, а местные банки - 15%, по сравнению с 68%, 22% и 10% соответственно, в декабре 2010 года.

Среди компаний, представленных в рейтинге по капитализации на 1 декабря 2012 г., бесспорным фаворитом выглядит Indo Zambia bank, чья рыночная капитализация составляет 17,5 %. Как видно на таблице 5, Barclays bank Zambia имеет большая сумма активов (1,017,991 млн. квача) больше всех банков, что привело к высокой доходности, следовательно, большая прибыли (80,655 млн. квача). Это вызвано с увеличением средства и ценные бумаги в иностранной валюте.

Таблица 4

Распределение общих объемов активов банковского сектора по видам собственности в млн. квача на 31 декабря 2012 г. (1 рубля =161 квача)

Общая сумма активов

Всего капитала

Прибыли до налогообложения

Капитализации

ROA

Банки

Млн. квача

%

%

Barclays Bank Zambia

1,017,991

107,308

80,655

10,5

7,9

Zambia National Commercial Bank

931,475

59,372

15,230

6,4

1,8

Standard Chartered Bank Zambia

787,330

92,222

61,765

11,7

9,0

Stanbic Bank

544,837

53,784

43,504

9,9

8,7

Citibank Zambia

487,878

109,728

43,080

22,5

10,0

Indo Zambia Bank

272,082

47,678

16,008

17,5

7,1

Finance Bank Zambia

284,162

31,013

18,011

10,9

6,4

Bank of China

62,992

5,801

109

9,2

0,2

First Alliance Bank

65,621

21,543

10,520

32,8

17,3

African Banking Corporation

101,386

12,188

4,987

12,0

59,7

По состоянию на 28 февраля 2013 г., Barclays bank обладал 24,3% общих активов в банковском секторе и в то время его депозиты

достигли 18,3% от общего объема вкладов. Еще важнее то, что банковский кредитный портфель продолжал расти и составляет 36,6% общего объема кредитов.

### 2.3 Проблемы развития кредитования в Республике Замбии

Банковская система Замбии переживает серьезный кризис и нестабильность, особенно после того, как еще два банка были объявлены банкротом в конце 2008 г. В течение последних трёх лет наблюдалось появление всё новых и новых банков, которые стремились заработать на государственных облигациях, однако, в настоящее время бум закончился, и трещины начинают показываться. Крах двух национальных банков в конце прошлого 2008 г. ввергли банковский сектор в массовый кризис нестабильности. Commerce Bank был объявлен банкротом со стороны Центрального банка 29 ноября 2008

г., в то время как Co-operative Bank прекратил свою деятельность 5 декабря 2008 г., даже не уведомив об этом Банк Замбии (Bank of Zambia), как того требует закон.

Диагностика банковской системы и прогнозирование банкротства банка путем создания эффективной системы раннего предупреждения, в настоящее время является приоритетной важной проблемой для банка Замбии. Многочисленные банкротства банков привнесли сомнения в способность Центрального банка Замбии проводить мониторинг финансового состояния банков или действовать без промедления в осуществлении мер по исправлению положения организаций, находящихся на стадии банкротства.

Большой проблемой для банков [151] Замбии является проблема кредитоспособности предприятий. Существуют организации, которым нужны средства, но не у всех из них хорошая репутация. Иногда трудно найти предприятие, пользующееся репутацией надежного плательщика. К ней же добавляется неэффективность юридической системы по защите прав заемщиков, т.е. банков. Поэтому, выделяя ссуды, банки учитывают, что не существует законодательно установленных эффективных методов возврата ссуд в случае недобросовестности заемщика. В этой связи для обеспечения надежности вложения банкам необходимо решение ряда проблем. Первая - закрепление гарантий инвестиций на законодательном уровне. Это не означает, что государство берет на себя материальную ответственность за инвестирование в промышленность. Прежде всего это подразумевает выработку такой правовой базы, в которой государство или частный инвестор, физическое или юридическое лицо нашли бы на законодательном уровне подробно прописанные правила защиты интересов против мошенничества и правила страхования риска. Должна быть детально прописана договорно-правовая часть отношений, разработаны формы страхования инвестиций, а судебная защита должна стать общедоступной, действенной, менее коррумпированной.

К [151] основным проблемам банковской системы республики Замбии относятся:

Недостаточность капитала банков;

Низкий уровень квалификации банковского персонала: недостаток специалистов, владеющих современными методами банковской работы;

Низкая ликвидность и финансовая устойчивость коммерческих банков;

Проблема возвратности банковских кредитов. Кредитование невозможно без обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Проблема возвратности банковских кредитов актуальна для Замбии. Здесь она решается посредством высокой степени законодательного регулирования кредитных правоотношений, а также правоотношений связанных с обеспечением исполнения кредитных договоров;

Высокий уровень инфляции.

Динамика уровня инфляции в 2012 г. представлена ниже на рисунке 8 (в %).

Рис 8. Уровень инфляции в Замбии, 2012 г.

Инфляция за первое полугодие 2012 г. составила 15,3%. За первое полугодие 2011 г. этот показатель составлял 9,2%. Основными факторами ускорения инфляции стали сверхвысокие темпы роста денежной предложения. Увеличение денежной массы (ст. таб. 4) в Замбийской экономике является одним из главных факторов инфляции в Замбии. Изменение темпов роста денежной массы воздействует на объем производства, занятость, цены, процентные ставки и т.д.

В Замбии некоторые банки взимают дополнительные комиссии за снятие наличных в банкоматах своих конкурентов, которыми клиенты вынуждены пользоваться, когда банкоматы их банков выходят из строя. Так как ряд доступных операций в Замбии довольно широк и предполагает не только простое снятие наличных, и все больше клиентов прибегают к самообслуживанию, дополнительные транзакции - такие как оплата счетов - выполнить в банкоматах другого банка невозможно. Эти проблемы вызывают еще большее недовольство клиентов, обнаруживающих неработающий банкомат.

Глава 3. Направления совершенствования кредитования физических лиц ОАО «Barclays Bank»

3.1. Организационная характеристика банка

На сегодняшний день [11] Barclays Bank является абсолютным лидером [71] Замбийской банковской системы. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших конкурентов. Масштаб и устойчивость Банка особенно явно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках. За последние годы Банком проведена большая работа, которая обеспечила окончательное формирование четырех основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно: значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;

масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (доступные размер и длительность операций, доступ к ресурсам, международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);

бренд и репутация Банка, в первую очередь связанные с огромным ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;

коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных специалистов во всех регионах [71] Замбии, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности. [71]

На рис 9. представлена существующая схема организационной структура Barclays Bank.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка. [91] Перечень вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, определены федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет.

Общее собрание акционеров

-Комитет по взаимодействию - ревизионная комиссия

с миноритарными акционерами - Комитеты При

Наблюдательном

Наблюдательный совет

- Коллегия банка

- Комитеты при

правление Правление

Подразделения центрального аппарата

Территориальные и Дочерние банки

Рис. 9. Организационная структура Barclays Bank

Barclays, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, [71] физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, среднего и малого бизнеса, работающим во всех отраслях экономики. [71]

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в [101] Замбии и других странах новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

В данное время идет поиск и становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств. [101] Построение такого банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур. [101]

Перспективным направлением в реализации инвестиционных проектов с участием иностранных инвесторов является развитие финансового лизинга.

Его значимость возрастает, поскольку многие предприятия, [181] не в состоянии оплатить необходимые объемы закупок давно изношенной техники.

На основе финансового лизинга можно отчасти разрешить обострившуюся проблему недостатка [181] валют окупаемых инвестиционных проектов на условиях инвестиционных кредитов, что влечет за собой неиспользование имеющейся у банков иностранной валюты. Поэтому представляется

необходимым создать механизм отбора эффективных [181] валют окупаемых инвестиционных проектов для их финансирования не только на условиях обычного кредита, но и на условиях финансового лизинга. Таким образом, идея создания фонда поддержки инвестиций заслуживает одобрения. Национальный банк был бы заинтересован в разработке Банком развития такого проекта. Однако такой проект должен опираться на параллельное

системное решение по созданию инвестиционных, пенсионных, страховых и иных фондов, т.е. путем расширения емкости фондового рынка и инвестиционного использования его ресурсов.<sup>[18]</sup>

Перспективы банковской системы республики Замбии заключаются в ее полной реструктуризации, предполагающей следующие направления; слияние коммерческих банков;

преобразование коммерческих банков в филиалы;

превращение банков в кредитные организации с правом выполнения отдельных банковских операций;

ликвидация коммерческих банков.

3.2. Проблемы кредитования физических лиц ОАО «Barclays Банк»

Несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики Банка. Эти условия характеризуются следующими факторами:

недостаток ликвидности в экономике, как у банков, так и у предприятий;

кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица);

низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);

снижение платежеспособного спроса как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц;

значительное падение цен как на товары, сырье и материалы, так и на активы (недвижимость, ценные бумаги, предприятия);

повышенные колебания курсов всех валют.

По оценкам экспертов,<sup>[7]</sup> этот период будет длиться до полутора-двух лет.

Исходя из этого,<sup>[7]</sup> Barclays Банк особо рекомендует клиентам использовать консервативный подход к прогнозированию и долгосрочным планам развития бизнеса.

Банк также призывает клиентов, испытывающих или предвидящих финансовые трудности, обсудить их<sup>[1]</sup> как можно раньше — вместе будет гораздо легче найти их решение, не доводя ситуацию до критической.

Если же критическая ситуация все же возникнет,<sup>[1]</sup> Barclays банк Замбии сделает все для того, чтобы и клиент, и Банк вышли из нее с наименьшими потерями.<sup>[1]</sup>

Те или иные проблемы существуют во всех сферах деятельности человека. Кредитный рынок не является исключением. В связи с колоссальным ростом спроса на кредитные продукты, в данной отрасли возникает все больше проблем. Основным является наличие просрочки по кредитам, выданных физическим лицам. у самих потенциально за кредитованных лиц существует также масса предприятий для оформления займа на подходящих условиях с минимальным требований со стороны кредитора. Поэтому любому лицу, решившему вступить в кредитные отношения, следует ознакомиться с перечнем трудностей, с которыми он может столкнуться.

1. Высокие требования к заёмщику

Первое, с тем сталкивается физическое лицо, пришедшее в банк – требование банка предоставить всю достоверную информацию о себе, о своей трудовой деятельности, о доходах, о составе принадлежащего имущества, о членах семьи и так далее. Все указанные в анкете данные должны обязательно подтверждаться соответствующими справками или документом. заостроив внимание на достоверности представленных сведений и подлинности документов несет ответственность заёмщик, и следует помнить, что служба безопасности банка проверяет всех потенциальных должников, исключений не бывает, на данном этапе отсеивается большая часть клиентов кредитов кредитного отдела банка, т.к они элементарно не способные пройти проверку на платёжеспособность.

2. Предоставление обеспечения по кредиту

В случае, когда клиент банка прошёл проверку службы безопасности ему предстоит столкнуться еще с рядом сложностей. Многие банки для снижения своих рисков требуют от клиентов предоставление обеспечения в виде залога имущества (не у каждого гражданина есть ценное имущество в собственности). Поручительства третьих лиц ( не у каждого гражданина есть ценное имущество в собственности), поручительства третьих лиц ( лишь в редких случаях даже самые близкие люди соглашаются выступить в роли поручителя по кредиту), банковский гарант ( физическому лицу получить ее практически нереально), либо страхование ответственности ( дополнительные расходы на заёмщика).

Обеспеченности кредита, с одной стороны, позволяет получить более низкий процент по кредиту, но с другой, практически всегда несёт в себе дополнительные расходы клиента.

3. Высокие проценты и график платежей

Если же банк не требует предоставления большого пакета документов, обеспечения кредита, то скорее всего он установит высокий процент по займу. Также меры необходимы для компенсаций высоких рисков кредитной организацией. Также банки в обязательном порядке выдают график платежей, в котором указаны суммы и сроки уплаты кредита. менять его в одностороннем порядке без уведомления должника банк не имеет права, однако отклоняться от курса платежей чревато последованиями – пени и штрафы за просрочку платежей порой достигают гингатских размеров. то далеко не полный перечень проблем, с которыми могут столкнуться физические лица при оформлении кредита.

3.3. Пути совершенствования кредитования физических лиц ОАО «Barclays Банк Замбии»

В данной работе, посвященной деятельности банков Замбии, проанализировано состояние банковской системы в<sup>[13]</sup> Замбии и дана краткая характеристика ее элементов.<sup>[13]</sup> Сегодня, в условиях развития товарного и становления финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективного работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в<sup>[13]</sup> Замбии. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банков получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом.

Современное состояние банковской системы<sup>[13]</sup> Замбии можно охарактеризовать как вяло текущий кризис, который постоянно держит в напряжении всех субъектов финансового рынка. Прежде всего он вызван объективными финансовыми неурядицами, вытекающими из общего состояния экономики государства, отсутствия надлежащего опыта и, соответственно, подготовленных кадров для функционирования банков в условиях рыночных преобразований.<sup>[13]</sup>

Осознавая особую ответственность перед акционерами и вкладчиками в это сложное время, ОАО «<sup>[1]</sup> Barclays Банк » вводит в 2011 году дополнительные меры по эффективному управлению рисками:

изменение критериев устойчивости бизнеса клиентов применительно к деятельности в сложных условиях;

усиление обеспеченности кредитов:

достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика;

операционной доходностью бизнеса;

залогами ликвидных активов;

гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;

повышение уровня и качества контроля со стороны ОАО «<sup>[1]</sup> Barclays Банк» за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе:

снижение лимита максимальной долговой нагрузки;

введение дополнительных ограничений по смене контроля над бизнесом;

расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком;

более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

Для этого усиливает внимание:

к источникам погашения и их надежности;

к уровню текущей ликвидности клиента;

к уровню долговой нагрузки;

к качеству и ликвидности обеспечения;

к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;

к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;

к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Основной недостаток скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц, используемой<sup>[1]</sup> Barclays- ее плохая адаптируемость. Используемая же для оценки кредитоспособности система должна отвечать настоящему положению дел. Когда банк задумывается о внедрении системы кредитного скоринга в инфраструктуру, то перед ним возникает ряд проблем, на решении которых приходится сосредотачиваться как самому банку, так и скоринг-вендору.

Отсутствие понимания всей сложности скоринговой системы

Одна из главных проблем это отсутствие понимания всей сложности полноценного скорингового решения.

Отсутствие данных

Без общей системы сбора данных очень сложно проследить долгосрочные тенденции развития, объяснить, почему падают продажи, выработать оптимальную маркетинговую стратегию и т.д.

Некорректность, объем и разрозненность данных

Еще одной серьезной проблемой может стать неполное представление данных в базе. В силу непродуманной технологии сбора данных или из-за ее нарушения, данные могут собираться стихийно, бессистемно, фрагментарно. Анализ подобных данных может быть небезопасен, поскольку<sup>[1]</sup> на основе неверных результатов анализа очень легко принять неверные решения.

Изучив методику оценки кредитоспособности юридических лиц в<sup>[1]</sup> банк можно отметить, что основным ее недостатком является ориентация на финансовый анализ заемщиков. При этом не учитываются нефинансовые показатели, которые тоже оказывают значительное влияние на кредитоспособность заемщика. На сегодняшний день проблема оценки кредитоспособности заемщика становится все актуальнее. Высокий процент риска невозврата кредита в<sup>[1]</sup> Замбийских банках приводит к сильному подорожанию кредита. Долги неплательщиков ложатся на плечи

добросовестных заемщиков банка. Некоторые банки даже отказываются от выдачи<sup>[1]</sup> без залоговых потребительских кредитов, чтобы уменьшить риск возможных потерь. Если же банк планирует разворачивать масштабную программу, то для того чтобы преуспеть на рынке в условиях постоянного ужесточения конкуренции и, как следствие, сокращения доходности, необходимо искать пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков. Обязательным условием здесь будет правильное построение механизма, который будет осуществлять эту деятельность. Образно говоря, нужно создать своеобразный конвейер, состоящий из определенного количества сотрудников, взаимодействующих с заемщиками и между собой по определенным четко обозначенным правилам и алгоритмам. В число таких алгоритмов входят методики анализа заявок и принятия решений о выдаче кредита.

Используемую банком технологию оценки заемщиков физических лиц предлагается модернизировать следующим образом (рис. 10.).

Рис. 10. Модернизированная схема проведения оценки заемщика физического лица<sup>[1]</sup> Barclays банк

Система должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

В блоке анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка, о выданных кредитах и истории их погашения. Блок анализа необходимо дополнить следующими запросами:

получаемые доходы<sup>[1]</sup>

имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции);

наличие автотранспорта, его возраст (база данных ГБДД);

подтверждение данных о регистрации (несмотря на предъявление паспорта, т. к. данные о регистрации могут быть фальшивыми – база данных ПВС);

привлечение данных специализированных кредитных бюро (необходимость которых в банковском ритейле очевидна) о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках.

Подобные запросы должны осуществляться на договорной основе, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки.

Конечно, на первых порах функционирования модернизированной системы проверки данных затраты банка на проведение такой операции увеличатся. Но по мере налаживания системы обмена информацией и снижения кредитного риска банк будет получать ощутимую отдачу.

В процессе анализа данных о заемщиках и кредитах применяются различные математические методы, которые выявляют в них факторы и их комбинации, влияющие на кредитоспособность заемщиков, и силу их влияния. Обнаруженные зависимости составляют основу для принятия решений в соответствующем блоке.

Блок принятия решений используется непосредственно для получения заключения системы автоматизированного банковского ритейла о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита, о максимально допустимом размере кредита. С данным блоком работает сотрудник банка, который либо вводит в него анкету нового заемщика, либо получает ее из торговой точки, где банк осуществляет программу потребительского кредитования.

Предлагаемые подходы совершенствования организации процесса кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволят унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат, что в итоге снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

Сейчас основным инструментом оценки кредитоспособности заемщиков в<sup>[1]</sup> Замбийских банках остаются скоринговые системы. Но скоринг пропускает значительное количество<sup>[1]</sup> неблагонадежных клиентов. В то же<sup>[1]</sup> время скоринг может не только пропустить в банк «плохого» заемщика, но и отвергнуть «хорошего».<sup>[1]</sup>

Стратегической целью является сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке банковской розницы за счет диверсификации продуктовой линейки и активного развития розничного направления бизнеса на территории<sup>[2]</sup> Замбии.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения. Кроме того, должны существовать: система непрерывно обновляемой документации (обновление документации в кредитных досье, получение последней финансовой информации от заемщика, переписка с заемщиком, подготовка разных документов) для каждого кредитного инструмента, подверженного кредитному риску; система контроля за состоянием и качеством каждого отдельного кредита и кредитного портфеля в целом (включая процедуры по определению достаточности резервов на возможные потери); система классификации и процедуры оценки кредитных рисков. К наиболее распространенным подходам относятся:

анализ риска по данным о финансово-экономическом состоянии заемщика (количественная оценка рисков);

анализ риска на основе качественных характеристик (качественная оценка рисков);

В<sup>[2]</sup> рамках количественной оценки рисков каждому параметру, характеризующему заемщика и кредит, присваивается количественная оценка с целью определения возможного предела потерь. Таким образом, можно обобщенно отразить следующие проблемы кредитной деятельности исследуемого Банка:

вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита;

отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика;

узость применяемых форм краткосрочного кредитования;<sup>[2]</sup>

Стратегической целью является сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке банковской розницы за счет диверсификации продуктовой линейки и активного развития розничного направления бизнеса на территории<sup>[2]</sup> Замбии.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения. Кроме того, должны существовать: система непрерывно обновляемой документации (обновление документации в кредитных досье, получение последней финансовой информации от заемщика, переписка с заемщиком, подготовка разных документов) для каждого кредитного инструмента, подверженного кредитному риску; система контроля за состоянием и качеством каждого отдельного кредита и кредитного портфеля в целом (включая процедуры по определению достаточности резервов на возможные потери); система классификации и процедуры оценки кредитных рисков. К наиболее распространенным подходам относятся:

анализ риска по данным о финансово-экономическом состоянии заемщика (количественная оценка рисков); анализ риска на основе качественных характеристик (качественная оценка рисков);

В рамках количественной оценки рисков каждому параметру, характеризующему заемщика и кредит, присваивается количественная оценка с целью определения возможного предела потерь. Таким образом, можно обобщенно отразить следующие проблемы кредитной деятельности исследуемого Банка:

вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита;

отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика;

узость применяемых форм краткосрочного кредитования;

Таким образом, в результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО «Barclays Bank» является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Банк оперативно реагирует на изменения, которые происходят на Замбийском рынке банковских услуг, предлагая клиентам и партнерам оптимальные условия кредитования и сотрудничества.

В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. ОАО «Barclays Bank» имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными банками для обеспечения быстрого роста на рынке кредитных карт (т.е. классического потребительского кредитования):

канал дистрибуции карт — прямая почтовая рассылка, один из самых дешевых способов маркетинга;

кредитные карты распространяются только среди лиц, имеющих положительную кредитную историю.

Таким образом, банк значительно уменьшает потенциальные кредитные потери, предлагая свой продукт только заемщикам с хорошей репутацией.

Для дальнейшего развития банку необходимо направить внимание на такие виды кредитования как автокредитование и ипотечное кредитование, что связано с высокими темпами роста этих видов кредита.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на сложившуюся ситуацию на мировых финансовых рынках, ОАО «Barclays Bank» по-прежнему демонстрирует положительную динамику роста прибыли и других основных показателей деятельности. При этом, следуя консервативной политике управления рисками, ОАО «Barclays Bank» обеспечил достаточный запас ликвидности, что позволит устойчиво пройти через текущие проблемы на финансовых рынках, о чем свидетельствуют итоги деятельности банка.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Задачи, поставленные перед началом работы – выполнены.

В первой части работы изучены теоретические основы кредитования физических лиц в современных условиях: дано понятие, сущность, виды кредитования физических лиц; рассмотрено нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в РФ; определены тенденции развития кредитования физических лиц в современных условиях.

Во второй части работы изучена технология кредитования физических лиц в ОАО «Barclays Bank»: структура банковской системы Замбии; анализ современного состояния банковской системы Замбии; проблемы развития кредитования в республике Замбии.

В третьей части работы рассмотрены особенности кредитования физических лиц в ОАО «Barclays Bank» в современных условиях и разработаны мероприятия по совершенствованию процесса кредитования.

При рассмотрении экономического положения потенциального заемщика важны буквально все моменты, иначе банк может понести огромные потери. Кредитным отделам банка необходимо постоянно учитывать, анализировать зарубежный и все возрастающий замбийский опыт.

Банк Barclays не только выдержал проверку на прочность, но смог минимизировать влияние негативных факторов и продемонстрировал положительную динамику своих показателей.

Это стало возможным благодаря верным стратегическим решениям, принятым на протяжении последних лет, и серьезному запасу прочности, накопленному за годы успешной работы.

Для развития кредитных операций с розничными клиентами необходимо развивать кредитование малого и среднего бизнеса и потребительский кредит. Потребительское кредитование должно стимулировать развитие малого бизнеса, т.к. взятые обязательства побудят заемщиков усердно трудиться. А развитие малого и среднего производства создаст благоприятные условия для оздоровления национальной экономики, т.к. будет развиваться конкурентная среда, будут создаваться дополнительные рабочие места, расширятся потребительский кредит.

Результатом предложенных мероприятий станет рост доли ОАО «Банк Barclays» как на рынке кредитования, так и на рынке кредитных карт.

В результате предложенных мероприятий расширится клиентская база ОАО «Банк Barclays», а, соответственно, прибыль, полученная банком возрастет.

## СПИСОК ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Конституция Российской Федерации.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая, третья.

Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации».

Федеральный закон РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон РФ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Государственный закон Замбии от 01.11.2004 «О Кредитовании физических лиц в Замбии»

Государственный закон Замбии от 01.12.2006 «О банковских и финансовых услугах в Замбии».

Государственный Закон Замбии от 2009 « О защите прав потребителей финансовых Услуг»

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в Замбии.

Федеральный закон «О страховании физических лиц в Замбии»

Бланк, И.А. Основы Финансового менеджмент. -2012

Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки экспресс-курс. / О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2009

Экономика предприятия / Под ред. О.Н. Волкова - М.: Инфра, 2010.

Колос Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: учеб. Пособие: Пер. с ред. Я.В. Соколова - финансы, ЮНИТИ, 2010

Баканов М.И., Шермет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 489 с.

Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 339 с.

Банковские финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – Москва: Финансы и статистика, 2009. – 954 с.

Банковское дело / Под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2010. – 954 с.

Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Банковский и биржевой НКЦ, 2010. – 695 с.

Деньги, кредит, банки Экспресс курс. О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2010 - 320 с.

Деньги Кредит Банк / Под ред. А.С. Селищева. – СПб.: Питер, 2007. – 907 с.

Деньги, кредит, банки / Под ред. В.А. Щегорцова, В.А. Таран; - М.: ЮНИТИ, 2012. – 609 с.

Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 601 с.

МакНотон Д. Банки на развивающихся рынках. Интерпретирование финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 597 с.

МакНотон Д. Банки на развивающихся рынках. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 677 с.

Финансы и кредит / Под ред. Трошина А.Н. – М.: ЭКОНОМИКА, 2010. – 356 с.

Финансы, деньги, кредит / [2] Под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2006. – 784 с.

Финансы, налоги, кредит / [2] Под ред. Емельянова А.М. – М.: РАГС, 2009. – 546 с. [2]

Финансы и экономики /Под ред.chileshe banda-2010.-55 с.

Жуков,Е.Ф. и др .Деньги .кредит.Банки:учебник для вузов./Е.Ф. Жуков, Е.Ф-МОТ .:Юнити-Дана,2010.783 с

Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: ИНФРА - М, 2010. – 309 с.

Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 695 с.

Экономика предприятия / Под ред. О.Н.Волкова. – М.: Инфра-М, 2014. – 362 с.

Басуня Т. Эволюция коммерческих банков в Российской Федерации // Банковское дело. – 2006. –№ 7.- С. 36 - 38.

Беляков А.В., Ломкина Е.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление // Финансы и кредит. – 2009. –№ 9. – С. 20 - 28.

Хорошев С.С. Реакция на кризис // Банковское дело. – 2008. – № 10. – С. 13.

<http://www.zanaco.co.zm> - Official website of Zambia National Commercial Bank.

[www.2uk.ru/business/bus60](http://www.2uk.ru/business/bus60) - Архив российского информационного агентства.

[www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk) - Официальный сайт Центрального банка Англии.

[www.barclaysbank.com](http://www.barclaysbank.com) - Official website of Barclays Bank.

[www.boz.zm](http://www.boz.zm) - Официальный сайт Центрального банка [1] Замбии.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - [1] Официальный сервер Банка России в Интернете. [11]

[www.dsbb.imf.org](http://www.dsbb.imf.org) - Официальный сайт international monetary fund.

[www.economywatch.narod.ru](http://www.economywatch.narod.ru) – Экономические обзоры.

[www.postzambia.com](http://www.postzambia.com) - Официальный сайт Zambian post.

[www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) - Официальный сайт World bank.

[www.zamstats.gov.zm](http://www.zamstats.gov.zm) - Официальный сайт правительства Замбии.

[www.zncb.zm](http://www.zncb.zm) - Официальный сайт Zambia national commercial bank.

Bank of Zambia. Annual Report and Accounts, 2009. – Lusaka: Zambia, 2009. – 392 p.

World Bank. Draft report on the commercial banking system in Zambia. –Washington, D.C.: World Bank, 2008. – 239 p.

Mutukwa M.K.N. The financial repression hypothesis: an analysis with reference to the Republic of Zambia. – Oxford: Lincoln College, 2007. – 695 p.

Adam C. Fiscal adjustment, financial liberalisation and the dynamics of inflation - some evidence from Zambia // World Development. – 2006. – № 7. – Pp. 735 - 750.

Fardi M.A. Zambia: reform and reversal // Vinod T., Chhibber A. Restructuring Economies in Distress. – Oxford: Oxford University Press, 2006. – Pp. 332 - 358.

Glaessner T., Mas I. Incentives and the resolution of bank distress // World Bank Research Observer. – 2005. – № 7. – Pp. 53 - 73.

Jones S. Structural adjustment in Zambia // Van der Geest W. Negotiating Structural Adjustment in Africa. – London and Portsmouth: James Curry and Heinemann, 2006. – Pp. 25 - 46.

Mulaisho D. The role of the central bank in economic liberalization // Chilepa D.N., Makanka Y. S. The Quest for an Enabling Environment for Development in Zambia. – Ndola: Mission Press, 2004. – Pp. 42 - 58.

Palmer J. Causes and Consequences of the Pressure on the Money Market // World Development. – 2007. – № 10. – Pp 34 - 39.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

Методика оценки кредитоспособности индивидуального заемщика (скоринговая система)

#### Таблица 1

Скоринговая система

Критерии

Баллы

Критерии

Баллы

1. Род занятий

4.Длительность проживания в данном месте

Бизнесмен

7

Более 5 лет

3

Врач-дантист

7

2-5 лет

2

Преподаватель колледжа

7

Менее 2-х лет

1

Ученый

6

5. Семейное положение

Клерк

6

Женат

5

Фермер

6

Вдов

5

Медицинская сестра

5

Одинокая женщина

4

Квалифицированный рабочий

5

Одинокий мужчина

3  
Работник редакции

5

Разведенная женщина

2

Водопроводчик

4

Разведенный мужчина

0

Солдат (матрос)

4

6. Недельный заработок [\[12\]](#)

Лица свободные профессий

3

Более 8000

5

Уборщик мусора

3

4000-8000

4

Парикмахер

3

3600-4000

3

Портовый грузчик

2

3000 – 3600

2

Буфетчик

2

2400-3000

1

Работник гаража

2

2400 и менее

0

Музыкант

1

7. Банковский счет

Работник сферы услуг

1

Текущий и накопительный

6

Художник

1

Накопительный

3

Коммивояжер

0

Текущий

2

Сельскохозяйственный рабочий

0

8. Кредитные рекомендации

Таксист

0

Две кредитные карточки на бензин

4

2. Стаж работы

Две кредитные карточки универсама

2

Настоящая работа – менее 2-х лет, прошлая – менее 10 лет

2

Рекомендации финансовой компании

2

Настоящая работа – 7 лет и более, прошлая – более 10 лет

5

Рекомендации магазина украшений

2

3. Жилищные условия

Рекомендации 2-х финансовых компаний

4

Имеет собственный дом

5

Рекомендации 2-х магазинов украшений

4

Снимает дом или квартиру

3

Проживает с родителями или родственниками

3 [12]

Приложение 2

Оценка кредитоспособности индивидуального заемщика [12] по различным критериям

Таблица 1

Определение оценки методики «дерево» по критерию «[6] Характер клиента»

Характеристика

Значение

Оценка

1. Пол

Мужчина

0

Женщина

2

2. Возраст, лет

от 20 до 29 вкл. от 30 до 40 вкл. от 41 до 55 вкл.

возраст \* 0,4

3. Брачный статус

в браке не состоял(а)

0,5

в браке

1

разведен(а), живет отдельно

0

4. Дети, живущие с клиентом, кол-во

до 2-х 3 и более

«Кол-во» \* 1 1,5

5. Место проживания

с родственниками

0

наниматель,

1

в собственном жилье

1,5

6. Срок проживания по последнему

адресу, лет

до 4-х лет

«Срок» \* 0,8

свыше 4-х лет

3,5

7. Образование

Среднее

0

среднее специальное

0,5

Высшее

1

8. Занятость

Постоянная

1

периодическая

0,5

Временная

0

При постоянной занятости:

9. Сфера деятельности работодателя

Производство

0,5

Транспорт

1,5

добыча полезных ископаемых

2

связь, торговля

2

услуги финансы

3

Иное

0

10. Статус работы

неполная ставка

0

полная ставка

1

11. Стаж работы на данном месте, лет

до 4-х лет  
«Стаж» \* 0,7  
свыше 4-х лет

3  
12. Должность  
нет подчиненных  
0

начальник отдела и выше  
1

Отношения с Банком  
13. Период ведения текущего счета, лет  
до 3-х лет

«Период» \* 0,4<sup>[6]</sup>  
свыше 3-х лет  
1,5

14. Период ведения карточного счета, лет  
до 3-х лет

«Период» \* 0,6  
свыше 3-х лет  
2<sup>[6]</sup>

Продолжение табл. 1

15. Период ведения депозитного счета, лет  
до 3-х лет  
«Период» \* 0,8

свыше 3-х лет  
2,5

16.1. Погашенные кредиты Банка, кол-во  
до 2-х лет

«Кол-во» \* 1  
свыше 2-х лет

3  
16.2. Факты просрочки, кол-во

- («Кол-во» \*2)

Дополнительные сведения

17. Наличие судимостей

да

-20

Нет

0

18. Сокрытые факты, случаи предоставления неверной информации, кол-во  
-5 \* «Кол-во»

Итоговая оценка по критерию

Сумма оценок по применимым параметрам<sup>[6]</sup>

Таблица 2

Определение оценки по критерию «<sup>[6]</sup> Финансовые возможности клиента»

Характеристика

Условные обозначения

1. Прожиточный минимум в регионе кредитования

Пм

2. Лица на содержании, кол-во

Л

Доходы

3. Средняя зарплата за последние 3 мес.

З

4. Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита

Пд

5. Итоговый среднемесячный доход

Сд = З + Пд/12

Расходы

6. Расходы на содержание

Рс=(Л + 1) \*Пм

7. Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)

Пк

8. Годовая плата за учебу

Пу

9. Годовая сумма взносов по добровольному страхованию

Вс

10. Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)

Пл

11. Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес.

Пр

12. Итоговый среднемесячный расход

Ср = Рс + Пк + Пл +Пр + (Пу + Вс)/12

13. Среднемесячный располагаемый доход

Рд = (Сд - Ср)

Характеристика

Значение

Оценка по критерию

Доля ежемесячного платежа

Дп = Мп / Рд

$100 * (1 - \text{Дп})$  [6]

Таблица 3

Определение оценки по критерию « [6] Достаточность незаложенного имущества клиента»

Наименование залога и оценки

Условные обозначения

1. Вклады

В

2.1. Ценные бумаги

Цб

2.2. Оценка ценных бумаг

Оцб = Цб/2

3.1. Собственная квартира

Кв

3.2. Страховая сумма

Кс

3.3. Оценка квартиры

Ок =  $\min \{Кв, Кс\}$

4.1. Собственный дом

Сд

4.2. Страховая сумма

Дс

4.3. Оценка дома

Од =  $\min \{Сд, Дс\}$

5.1. Дача

Дч

5.2. Страховая сумма

Дчс

5.3. Оценка дома

Одч =  $\min \{Дч, Дчс\}$

6.1. Автомобиль

А

6.2. Страховая сумма

Са

6.3. Оценка автомобиля

Оа =  $\min \{А, Са\}$

7.1. Иное имущество

Ии

7.2. Страховая сумма

Си

7.3. Оценка иного имущества

Ои =  $\min \{Ии, Си\}$

8. Имущество

Им = В + Оцб + Ок + Од + Одч + Оа + Ои

Характеристика

Значение

Оценка по критерию

Достаточность имущества

Ди = Им / Кр

$5 * - \text{Ди}$  [6]

Таблица 4

Определение оценки по критерию « [6] Обеспечение кредита»

Наименование характеристики

Условные обозначения

1. Оценочная стоимость залога

Оз

2. Залоговый дисконт, %

Зд

Характеристика

Значение

Оценка по критерию

Обеспеченность

Ок =  $\text{Оз} * (1 - \text{Зд}) / \text{Кр} * (1 + 2 * \text{Ст} / 12)$

$100 * (1 - \text{Дп})$  [6]

Таблица 5

Определение оценки по критерию « [6] Условия кредитования»

Характеристика

Значение

Оценка по критерию

1. Финансирование покупки клиентом

Ф

7 \* ((Ф / (Ф + Кр))

2. Срок кредитования, мес.

Ср

3\*(Мс-Ср)/(Мс-1)

Итоговая оценка по критерию

Сумма оценок параметров [\[6\]](#)

Таблица 6

Оценка категории качества кредитополучателя

Количество набранных баллов при оценке качества кредита

Категория качества

Оценка

Свыше 65

1

Кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению

От 30 до 65 включительно

2

Заявка неадекватна запрашиваемому кредиту

До 30 включительно

3

Кредитование не рекомендовано [\[6\]](#)

Приложение 3

Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица [\[5\]](#)

Таблица 1

Методики определения кредитоспособности [\[5\]](#)

Показатели

Скоринг

Методика определения платежеспособности

Андеррайтинг [\[6\]](#)

Виды кредита

Экспресс-кредитование, кредитные карты

Кредит на неотложные [\[6\]](#) нужны

Ипотечный кредит

Документы, предоставляемые заемщиком для оценки

Паспорт, заявление, анкета

Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и [\[6\]](#) другие документы по требованию банка

Время рассмотрения

10-15 минут

1-5 дней

15-30 дней

Подразделения банка, участвующие в анализе клиента

Кредитный инспектор

Кредитный департамент, [\[6\]](#) служба безопасности, юридический [\[6\]](#) департамент

Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства

Показатели, характеристики

Качественные характеристики

Количественные показатели

Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости

Степень автоматизации

100

70

60 [\[6\]](#)

Приложение 4

Основные показатели деятельности банка за 2010 – 2013 гг.

Таблица 1

Показатели деятельности банка

Наименование

2010

2011

2012

Изменение 2012 к 2010, тыс. Квача

Темп роста, %

Собственный капитал, тыс. Квача

12729000

17051 183

19 105 713

6 376 713

150,09

Отношение капитала к активам, %

9,8

8,6

6,8

-3

69,38

Активы, тыс. Квача

129077000  
198830836  
282 361 831  
153 284 831  
218,75  
Коммерческие кредиты, тыс. Квача  
58570000  
97484 572  
156 232 976  
97 662 976  
266,74  
Портфель ценных бумаг, тыс. Квача  
13894000  
15 230 019  
14 961 430  
1 067 430  
107,68  
Средства клиентов, тыс. рублей  
72393000  
151764593  
210 153 416  
137 760 416  
290,29  
Средства банков, тыс. рублей  
12729000  
7 927 251  
20 032 006  
7 303 006  
157,37  
Прибыль, тыс. рублей  
2 572 345  
2 823 925  
5 875 011  
3 302 666  
228,39