

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| 1 Кредитования физических лиц..... | 5 |
| 1.1 Сущность и роль физического кредитования..... | 5 |
| 1.2 Классификация кредитов предоставляемых физическим лица..... | 12 |
| 1.3 Основные виды потребительского кредита, их целевое назначение: ипотека, автокредит, потребительский кредит..... | 15 |
| 1.4 Порядок, способ выдачи и погашения потребительских кредитов.... | 23 |
| 2 Анализ и особенности кредитования физических лиц Сбербанком России..... | 27 |
| 2.1 Кредитная политика Сбербанка России..... | 27 |
| 2.2 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России..... | 29 |
| 2.3 Условия и сроки оформления кредита..... | 33 |
| 3 Основные мероприятия и рекомендации по кредитованию физических лиц..... | 36 |
| Заключение..... | 38 |
| Список используемых источников..... | 40 |

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование населения и предприятий относится к традиционным видам услуг предоставляемых банком, в 2003 году практически все крупнейшие российские банки вышли на рынок с полномасштабными программами кредитования населения, что в конечном итоге привело к прорыву на рынке. Прослеживается настоящий подъем кредитования через сети торгово – сервисного обслуживания. Потребителем розничных банковских услуг являются самые разные клиенты, представители разнообразных социальных групп, так, например, молодежь все больше обращается в банк за получением кредита на обучение.

Актуальность потребительского кредитования для банков сегодня очевидна. У банкиров сходится мнение в том, что и дальше потребительское кредитование будет расти опережающими темпами, по прогнозам специалистов, российский рынок потребительского кредитования будет стремительно развиваться еще в течение ближайших пяти лет, а через два года каждый третий автомобиль и каждая пятая покупка бытовой техники будут оформляться в кредит. Однако более стремительно в кратчайшие годы станут совершенствоваться овердрафтное кредитование по банковским картам.

Кредитованием физических лиц заинтересовались даже те банки, которые никогда этим не занимались, и в настоящее время в России в современных условиях кредитование физических лиц осуществляют все коммерческие банки. В данный момент происходит перестройка банковского сектора на новые методы работы, так как рынок крупных корпоративных клиентов поделен, и поэтому кредитным учреждениям необходимо ориентироваться на массового заемщика.

Так же банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов.

Целью данной работы является изучение способов, методов и форм кредитования физических лиц коммерческими банками.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- изучение методов кредитования физических лиц;
- исследование основных принципов кредитования физических лиц;
- рассмотрение видов кредитов, выдаваемых населению;
- изложение порядка предоставления и погашения кредитов и уплаты
- сроков выдаваемых кредитов;
- анализ кредитного договора;
- рассмотрение кредитного риска и методов управления им.

Объектом исследования данной работы является кредитование физических лиц коммерческими банками.

Предметом исследования явились нормативно – правовые акты Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ), регулирующие отношения по поводу заключения кредитного договора, а также труды ведущих ученых в области финансов и денежного обращения, экономистов (Авагян Г.Л., Кузнецова Е.И., Перепеченко В.П., Лаврушина О.И.), материалы периодических изданий и дополнительные источники информации, отражающие суть данной проблемы на современном уровне.

1 Кредитования физических лиц

1.1 Сущность и роль физического кредитования

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время переводится как «верую», «доверяю». 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.[2]

С экономической точки зрения кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование в любой форме, так же является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений. Кредит – это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссужаемой стоимости. Субъектами кредитных отношений являются ;

Таблица 1 – Субъекты кредитных отношений

| Субъекты | Характеристика |
|----------|--|
| Кредитор | Сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду |
| Заемщик | Сторона кредитных отношений, получающая ссуду и обязанная ее возвратить в определенный срок с процентом. |

Процент который выплачивает заемщик выступает как плата за риск кредитора, отчуждающего собственные временно свободные средства.[1]

Заемщик выступает только как временный владелец предоставляемых средств, применяя их в сфере обращения или в сфере производства, кредитор предоставляет займ в фазе обмена, не входя непосредственно в производство. Заемщик возвращает предоставляемые средства, завершившие кругооборот в его хозяйстве, в большем размере, чем получил от кредитора.

Также существует экономическая категория кредит как движение ссудного капитала. Ссудный капитал это денежный капитал, предоставляемый в ссуду собственником на условиях возвратности за плату в виде процентов. Качественное его отличие от денежного в том, что ссудный капитал – это одна из форм самовозрастающей стоимости, в то время как деньги сами по себе прироста не дают.[14]

Кредитование вообще и кредитование физических лиц, в частности, представляет собой сложный экономический процесс. Организация которого осуществляется на основе учета базовых принципов.

Кредит предоставляется на принципах:

- срочности;
- возвратности;
- дифференцированность;
- обеспеченность;
- целевая направленность;
- платность.

Принцип срочности кредита означает, необходимость возврата кредита в установленный срок. Предполагает, что вернуть кредит нужно в строго установленное время в договоре, нарушение влечет штраф.

Значение принципа срочности на практике для банка проявляется в следующем: при невозврате или даже просто при несвоевременном возврате кредитополучателями позаимствованных средств банк – кредитор сталкивается с проблемами поддержания собственной ликвидности, поскольку основным источником его кредитных ресурсов являются привлеченные средства, возврат которых он, в свою очередь, должен обеспечить в определенные сроки.[3]

Принцип возвратности кредита означает, необходимость своевременно возврата средств после завершения их использования в хозяйстве заемщика.

Возвратность является основной сущностной характеристикой кредита, той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию

товарно – денежных отношений, возвратность является объективным свойством кредита, ее несоблюдение влечет за собой изменение кредитной природы сделки, искажение и перерождение кредитных отношений.

Принцип дифференцированности кредита означает, индивидуальный подход к каждому заемщику. Применяется к различным категориям заемщиков исходя из индивидуальных интересов, в зависимости от срока, обеспеченности.

Реализация принципа дифференцированности в современной банковской практике проявляется в оформлении кредитных отношений банка с кредитополучателями кредитными договорами, призванными обеспечить индивидуальный подход к каждому кредитополучателю с учетом его особенностей. При этом условия договора разрабатываются таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки для банка была минимальной.

Принцип обеспеченности кредита означает, наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат данного кредита (договора залога, договора поручительства, договор гарантии).

Принцип целевой направленности кредита позволяет кредитору четко предоставить возможность заемщика по возврату ссуды. Наиболее стабильным –ым считается кредитование на производительные цели, когда вложенные деньги дают реальную прибыль

Принцип платности означает, что заемщик должен вносить единовременную плату за пользование кредитом и платить в течении оговоренного срока.[1]

Данный принцип стал рассматриваться в системе основных принципов кредитования только с переходом деятельности кредитных учреждений на принципы хозрасчета, это не означает, что в советской банковской практике не предусматривалась плата за пользование кредитом, но в условиях единой общественной формы собственности платности кредита не придавалось особого значения.

Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат по формированию ресурсной базы, создает источники для содержания своего аппарата, обеспечивает получение прибыли.

Под способом обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление – ие права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Кредит физическим лицам как экономическая категория активно взаимодействует с внешней средой, с другими процессами в экономике и социальной сфере и заметно влияет на них.[13]

Функция представляет собой специфическое проявление сущности экономической категории, выражает ее назначение. Функция имеет объективный характер и реализует назначение категории независимо от степени познания ее сущности.

Общепризнанными являются 2 функции кредита:

- перераспределительная
- функция замещения наличных денег кредитными операциями.

Сущность первой функции заключается в том, что посредством кредита за счет временно свободных ресурсов одних юридических и физических лиц удовлетворяются временные потребности в средствах других юридических и физических лиц (перераспределительная сущность поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок).

Характерной чертой перераспределительной функции кредита является то, что с ее помощью перераспределяются не только денежные средства, но товарные ресурсы.

Можно выделить следующие особенности, присущие перераспределению стоимости на основе кредитования физических лиц:

- оно охватывает только временно свободные ресурсы.

- удовлетворение только временной потребности в дополнительных средствах, когда перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок.

- с ее помощью перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы, в товарной форме частично выступает потребительский кредит.

- перераспределение при помощи кредита физическим лицам носит непроизводительный характер (потребительский и инвестиционный).

- равное значение как прямого характера перераспределения (заемщик напрямую обращается в банк за денежными средствами), так и опосредованного (при получении потребительского кредита непосредственно в торговой точке).

Вторая функция связана со спецификой современной организации денежного оборота и его функционирования, в основном, в безналичной форме. Помещая и храня деньги в банке, клиент вступает в кредитные отношения.[16]

Кредит создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. В зависимости от того, что опережает во времени (получение товара денег) либо поставщик кредитует получателя, либо наоборот. В экономической литературе обосновывается правомерность таких функций кредита как:

- аккумуляция временно свободных средств
- распределение аккумулированных средств между отраслями, предприятиями и населением
- регулирование денежного оборота путем замещения реальных денег кредитными операциями
- экономия издержек обращения
- опосредование оборотных фондов

Также в экономике часто выделяют денежную (или эмиссионную) и контрольную функции кредита. Содержание денежной функции кредита, по мнению авторов, ее признающих, состоит в выпуске денег в обращение.

Довольно многочисленная группа экономистов выделяет контрольную функцию кредита, представляется, что данная функция характерна скорее для кредитора, чем для кредитного отношения в целом.

Граница кредита—предел отношений по поводу возвратного движения стоимости (в пределах этих границ кредит сохраняет свои существенные черты).

Развитие кредитных отношений за пределами экономических границ приводит к их перерождению и искажению сущности кредита.

Таблица 2 – Границы кредитных отношений

| Виды границ | Характеристики |
|-------------------------------------|---|
| Внешние границы кредитных отношений | Они включают в себе всю совокупность кредитных отношений, показывают объективные пределы их функционирования, место кредитора в экономических отношениях общества. |
| Внутренние границы | Показывают допустимую меру развития отдельных форм кредита (банковского, коммерческого, государственного, потребительского) в пределах внешней границы кредитных отношений. |

Объективную необходимость кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

- с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения;

- с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы.

Таким образом, возможность кредитования физических лиц решает противоречие между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у населения и необходимостью их реализации у производителя.[2]

Именно такое обоснование необходимости кредита физическим лицам позволяет определить его роли:

- во - первых, кредитование обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики;

- во - вторых, кредитование физических лиц обеспечивает повышение качества жизни населения страны, формирование и развитие ее человеческого капитала.

Роль кредита выражает результат функционирования кредитных отношений и определяется сущностью последних, имеет объективную природу.

Регулирующая роль кредита, которая проявляется в поддержании оптимизации пропорций общественного воспроизводства.

Важную роль кредит призван играть в обеспечении научно-технического прогресса (повышение технического и технологического уровня воспроизводственного процесса).[4]

Значительна роль кредита в социальной сфере, увеличивая эффективность общественного производства кредиты более полно удовлетворяют потребности общества страны (растет жизненный уровень населения).

1.2 Классификация кредитов предоставляемых физическим лицам

В настоящее время в российской экономике наблюдается стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения, это способствует более оптимистичному взгляду на будущее. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт. При этом нужно принимать во внимание, что кредитование всегда связано с риском.[4]

Кредитная политика банков предусматривает выдачу кредитов юридическим и физическим лицам. Часто, кредиты, выдаваемые физическим лицам, называют потребительскими.

Потребительскими ссудами в нашей стране признаются ссуды, предоставляемые населению, при этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. Именно в целевом характере заключается основная особенность кредитования физических лиц.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему .[17]

По направлениям использования в России, потребительские ссуды подразделяют на кредиты:

- на неотложные нужды;
- под залог ценных бумаг;

- строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов;

- банки выдают долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

- банковские потребительские ссуды;

- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;

- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды);

- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;

- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам

непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);

- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);

- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

По способу предоставления потребительские ссуды делят на:

- целевые (инвестиции, на увеличение оборотных средств)

- нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают ссуды:

- необеспеченные (бланковые);

- обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По методу погашения различают ссуды:

- погашаемые единовременно;

- ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.[5]

Ссуды с рассрочкой платежа включают:

- ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально);
- ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, при выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления;
- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;
- ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, то есть платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на:

- разовые;
- возобновляемые (револьверные, ролloverные).

Следует отметить, что в настоящее время Министерство финансов РФ ведет работу над законопроектом о потребительском кредитовании, законопроект направлен, прежде всего, на защиту кредитных прав потребителей, которым предоставлен ряд важных гарантий:

- право в одностороннем порядке прекращать кредитный договор без применения санкций (в случае, когда потребитель не начал использовать

кредит, получил товар ненадлежащего качества или не приобрел права собственности);

- право выплачивать кредит досрочно с уплатой процентов только за срок его фактического использования;

Законопроект также устанавливает ответственность потребителя в случае нарушения им условий кредитного договора, в том числе за нецелевое использование кредита. Банк в свою очередь будет нести ответственность за предоставление потребителю недостоверной информации.[1]

1.3 Основные виды потребительского кредита , их целевое назначение : ипотека , автокредит, потребительские кредиты.

Любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитовых средств является удовлетворение заемщиком своих потребительских потребностей[18]

Таблица 3 – Основные виды потребительского кредита

| Виды кредитов | Характеристика |
|-------------------------|---|
| Ипотечные кредиты | кредиты предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитовые средства недвижимости – квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и тому подобные. |
| Автокредиты | кредиты предоставляемые гражданам на приобретение автотехники, а также вспомогательного оборудования к ней. |
| Потребительские кредиты | Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию |

Итак, потребительские кредиты различаются:

- по виду обеспечения обязательств заемщика – с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять – таки может быть различной;

- по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг;

- по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита - экспресс-кредиты и обыкновенные или, если угодно, «медленные» кредиты;

- по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами консенсуса могут квалифицироваться как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;

- по кратности предоставления, то есть, предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом «возобновляемой кредитной линии»), что соответственно позволяет заемщику приобретать в

- кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта;

- по размеру кредита – мелкие, средние и крупные;

- по размеру ставки кредитования – недорогие, умеренно дорогие и дорогие;

- по способу погашения – погашаемые аннуитетно, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.[19]

Рассмотрим более подробно некоторые виды потребительского кредитования:

Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, который освобождает заемщика от необходимости документально подтверждать, каким именно образом был израсходован предоставленный банком кредит. Такой кредит может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.[4]

Как правило, кредит на неотложные нужды предоставляется гражданам на срок до пяти лет в любой валюте (рубли, евро или доллары США). Размер такого кредита обычно не превышает 50 – кратной величин среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка 20 % (для рублевых кредитов).

Выдача кредита на неотложные нужды может производиться не только в безналичной форме, но и наличными (через кассу банка), кредитуемые средства по желанию заемщика предоставляются ему одновременно или частями.[5]

Погашение кредита на неотложные нужды чаще всего производится по аннуитетной схеме, то есть равными ежемесячными или ежеквартальными платежами. Проценты по кредиту погашаются вместе с очередной частью кредита.

Потребительский единовременный кредит.

Данный вид кредита носит универсальный характер и может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.

Как правило, единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях, размер такого кредита обычно не превышает 50 – кратной величины среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка – 20 %. Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями, при этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

Потребительский возобновляемый кредит (кредит с отсрочкой предоставления кредитных средств).

Данный вид кредита также может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.

Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии. Подобный способ кредитования весьма удобен для обеспечения разовых покупок. Другой особенностью является заключение между банком и заемщиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора (договоров) может быть осуществлено одновременно или по отдельности.

Стандартный срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии может колебаться от одного года до двух лет. Выдача кредита, как и в случае с единовременным кредитом, также производится единовременно – по каждому заключенному в рамках общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии кредитному договору.[20]

Возобновляемый кредит подлежит единовременному погашению, при этом проценты по кредиту уплачиваются каждый месяц.

Потребительский пенсионный кредит.

Предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста и продолжающим при этом работать. Рассматриваемый вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (до трех лет).

Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом

Потребительский кредит для молодых семей.

Потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка, предоставляющего рассматриваемый вид кредита, например, состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не

старше 25 – 30 лет. В случае заключения кредитного договора молодые супруги будут представлять одну из его сторон в качестве созаемщиков.

Рассматриваемый вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков прежде всего своими условиями. В частности, размер целевых кредитов, адресованных молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости. В то же время следует иметь в виду, что на принятие решения о предоставлении данного вида кредита банкам требуется не несколько дней, а несколько недель. Это обусловлено необходимостью проверки большего числа документов, представленных заемщиком (созаемщиками).

Срок предоставления кредита может составлять от 3 до 20 лет. Кредитные средства предоставляются наличными, а также безналично в любой валюте.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом.

Потребительский доверительный кредит (кредит для добросовестных заемщиков).[6]

Гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению, имеет смысл обратиться за повторным кредитом к этому же банку. Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск не возврата кредитных средств (поскольку предоставляет их заемщику с заведомо благонадежной репутацией), а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Эта выгода обычно заключается для заемщика в следующем:

- потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке (в сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка);

- при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата.

Доверительный кредит – это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Погашение кредита для добросовестных заемщиков обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное погашение кредита допускается.

Потребительский кредит на недвижимость.

Другой распространенный вид целевого потребительского кредита – это кредит на покупку недвижимости. Принципиальное отличие данного вида потребительского кредита от ипотечного заключается в том, что первый не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома.

Особого рассмотрения заслуживает порядок определения максимального размера кредита на недвижимость. В соответствии с существующей практикой максимальный размер такого кредита (с учетом платежеспособности потенциального заемщика) не может превышать 70 – 90 % общей стоимости кредитуемого жилого помещения. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за квартиру или жилой дом в размере от 10 до 30 % его общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком. Невыполнение этого условия сделает предоставление кредита невозможным.

Еще одной особенностью является более продолжительный (по сравнению с другими видами кредитов) срок предоставления кредита на недвижимость. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет.

Уточним, что кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно и в безналичной форме. Как правило, после зачисления на текущий счет заемщика кредитных средств (в соответствии с поручением последнего) последние перечисляются на счет организации или физического лица – продавца жилого помещения.

Погашение кредита на недвижимость может производиться аннуитет – ными ежемесячными платежами либо по индивидуальной схеме. По просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком до двух лет, которая, тем не менее, не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов. Досрочное погашение части кредита на недвижимость допускается по согласованию с банком.

Потребительский кредит на платные услуги.

Соответствующий целевой потребительский кредит может быть предоставлен также заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами – например, в области образования, туризма, медицины, ремонтно-эксплуатационного обслуживания жилых помещений с отсрочкой платежа. Подобный вид кредита так и называется, кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется.[7]

Как и в случае с товарным кредитом, кредитный договор на предоста – вление кредита на платные услуги также заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги и, в свою очередь, предварительно заключившей соответствующий договор с банком. В случае предоставления целевого кредита заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита.

Некоторых случаях кредитный договор может заключаться не только с заемщиком, но и с созаемщиками. В качестве последних могут, к примеру, выступать родители несовершеннолетнего обучающегося при заключении договора на кредитование платных образовательных услуг.

Предельный срок предоставления кредита обычно не превышает 10 лет. Фактический срок предоставления кредита определяется исходя из продолжительности обучения.

Максимальный размер кредита определяется с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но при этом, как правило, не может превышать 90 % общей стоимости кредитуемой услуги. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10 % его общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком.

Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика – единовременно или частями.

Погашение кредита обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается.[8]

Потребительский кредит под залог материальных ценностей (ломбардный кредит).

Наиболее характерной особенностью данного вида потребительского кредита является то, что решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им банку документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей: мерных слитков драгоценных металлов, акций (облигаций), драгоценных ювелирных изделий.

Процентная ставка по данному виду кредита обычно устанавливается на несколько более низком уровне по сравнению с ранее рассмотренными видами кредитов, и срок принятия решения о предоставлении кредита меньше обыкновенного.

Потребительский кредит под залог материальных ценностей имеет универсальный, но одновременно краткосрочный характер: как правило, кредитные средства предоставляются заемщику на срок не более 12 месяцев. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.[9]

Максимальный размер кредита определяется в зависимости от стоимости передаваемых в залог материальных ценностей и на практике не превышает 70 – 90 % их оценочной стоимости. Погашение кредита под залог материальных ценностей производится заемщиком единовременно по истечении срока предоставления кредитных средств

1.4 Порядок, способ выдачи и погашения потребительских кредитов

Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами кредитором и заемщиком и оговариваются в кредитном договоре.

К числу основных факторов, влияющих на выбор формы кредитного договора и условия кредитования, можно отнести макроэкономические факторы (общая экономическая и политическая ситуация, уровень официальной учетной ставки ЦБ РФ, инфляционные ожидания населения, стабильность денежной единицы – рубля, уровень развития валютного и фондового рынков, конъюнктура рынка ссудных капиталов) и микроэкономические факторы, действующие на уровне банка и его клиента (конкурентоспособность банка, испытываемые им и его клиентом риски, платежеспособность клиента, качество обеспечения ссуды, является ли клиент постоянным клиентом банка, имеет ли он постоянные источники доходов.[10]

При заключении кредитного договора банки фактически предлагают заемщику согласиться с заранее подготовленными стандартными условиями, которые зависят от вида предоставляемого потребительского кредита.

Согласованию обычно подлежат лишь такие существенные условия, как

сумма кредита, размер платы за него, срок пользования кредитом, размер штрафных санкций.

Выдача кредита в рублях производится в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

Кредиты, за исключением кредитов на строительство или реконструкцию объектов недвижимости, выдаются единовременно в полной сумме; выдача кредитов частями не допускается.

Ссуды физическим лицам выдаются с использованием банковских кредитных карточек. Банковские карточки предполагают участие 3 сторон: банка – эмитента кредитной карточки, ее владельца и торговой организации, принимающей кредитные карточки в качестве платежного средства за товары и услуги. Для получения кредитной карточки клиент должен перечислить в банк установленную банком сумму денежных средств. Оплата товаров и услуг кредитной карточкой может быть произведена и при отсутствии средств на счете клиента, то есть за счет банковского кредита. Банк за свои услуги взимает определенный процент от суммы каждой операции.

Пользователи кредитной карточки также обязаны ежегодно перечислять определенную сумму денег за обслуживание карточки и ее ежегодное обновление. [11]

Временные рамки пользования кредитными ресурсами устанавливаются сторонами при заключении кредитного договора.

После выдачи кредита банк продолжает вести работу с клиентом с целью обеспечения возвратности кредита. В период действия кредитного договора банк:

- контролирует исполнение заемщиком условий договора;

- осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных договором. Заемщик должен представить банку в течение двух месяцев от даты получения кредита на приобретение объекта недвижимости документы, подтверждающие его право собственности и на приобретенное имущество.

- осуществляет проверку на месте. Проверка осуществляется в соответствии с графиком выполнения основных этапов работ по строительству или реконструкции объекта;

- принимает меры к погашению просроченной задолженности. В случае невнесения платежей заемщиком и его поручителями банк готовит иск в суд;

- оформляет изменение условий кредитного и других договоров. А также в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора может решить вопрос о расторжении договора в одностороннем порядке;

- вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков;

- осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

В случае если заемщик в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора не воспользовался своим правом на получение кредита, банк направляет ему извещение о расторжении договора в одностороннем порядке. Порядок погашения кредита оговаривается в кредитном договоре или в графике платежей и срочном обязательстве, которые являются неотъемлемой частью кредитного договора.[12]

Суммы, вносимые заемщиком в счет погашения задолженности по кредитному договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату неустойки;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по ссуде;

- на погашение срочной задолженности по ссуде.

Погашение кредита, уплата процентов и неустоек производятся:

- наличными деньгами, через кассу;
- перечислением со счетов по вкладам;
- посредством удержания из заработной платы, пенсии ;
- переводами через предприятия связи или др.

Кроме того, банк всегда оставляет за собой право на досрочное взыскание кредита.

При непоступлении платежей в погашение задолженности по кредиту от заемщика банк обращает свое взыскание на обеспечение, предоставленное по данному кредиту. Погашение нереальных для взыскания ссуд производится за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Конфликтные ситуации при кредитовании населения разрешаются через суд, куда может обратиться как заемщик, так и его кредитор при возникновении спорных ситуаций.

2 Анализ и особенности кредитования физических лиц Сбербанком России

2.1 Кредитная политика Сбербанка России

За последние годы Сбербанк стал крупнейшим и наиболее значимым финансовым институтом Центральной и Восточной Европы, а также одним из заметных участников мирового финансового рынка. Этот рост происходил на фоне исключительно динамичного развития российского банковского рынка.

Изменение кредитной политики Банка

19 ноября 2008 года – Сбербанк России как самый крупный банк России, работающий для 70 миллионов вкладчиков и 240 тысяч акционеров, в полной мере осознает свою роль в экономике и понимает необходимость соблюдения баланса между интересами акционеров и клиентов, с одной стороны, и интересами страны в целом, с другой стороны.

Сбербанк России, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолж – ает 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.[15]

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 Сбербанка России, этот период будет длиться до полутора – двух лет. Исходя из этого, Сбербанк особо рекомендует клиентам использовать консервативный подход к прогнозированию и долг – осрочным планам развития бизнеса.

В отношении физических лиц Сбербанк России будет следовать следующим приоритетам:

- повышать доступность кредитов, предлагая различные способы их погашения равными ежемесячными (аннуитетными) или дифференцированными платежами, с обязательным разъяснением клиентам всех возможностей и ограничений того или иного вида платежей;

- помочь клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, усилив внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов;

- сохранять всю линейку розничных кредитных продуктов и будем продолжать оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитного портфеля;

- обеспечивать повышение финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам Банка;

- усиливать работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно оценивая финансовые возможности заемщиков и предлагаемое обеспечение.[15]

Гарантии Банка

Сбербанк России работает исключительно в соответствии с действующим законодательством. Он усиливает борьбу с коррупционным и иным незаконным давлением на сотрудников и непримиримы к недобросовестности в наших рядах. Для этого Банк открывает круглосуточную телефонную линию для получения информации, которая поможет обеспечить полное соблюдение прозрачных и справедливых правил предоставления кредитов клиентам Сбербанка России.

2.2 Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим оператором на рынке кредитования физических лиц, и предлагает физическим лицам 16 различных кредитных программ. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте, процентные ставки варьируются в зависимости от срока кредита и предоставленного обеспечения, выдача кредита производится как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Сроки кредитования зависят от вида выбранной кредитной программы и формы обеспечения кредита. Заемщиками Сбербанка могут являться граждане Российской Федерации в возрасте от 18 до 75 лет.

Рассмотрим подробно виды кредитов, которые предоставляет Сбербанк России физическим лицам.

Таблица 4 – Виды кредита в Сбербанке России

| Вид кредита | Основные черты |
|------------------|---|
| Ипотечный кредит | Кредит, предоставляемый физическому лицу банками для строительства или покупки жилья. Обычно приобретенное жилье закладывается банку до возвращения |

| | |
|------------------------|---|
| | кредита и процентов. |
| Молодая семья | Кредит призван решить жилищную проблему молодых семей, в которых хотя бы один из супругов моложе 30 лет (либо неполной семьи с ребенком, при условии, что родитель не достиг 30-ти летнего возраста). |
| Корпоративный кредит | Кредит нацелен на дополнительную мотивацию сотрудников какого-либо предприятия для решения их социальных проблем . |
| Автокредит | Услуга, дающая возможность приобрести автомобиль, который нравится сегодня, а деньги за него выплачиваются в течение определенного срока, оговоренного в договоре автокредитования с Банком. |
| Образовательный кредит | Оплатить получение образования в высших и среднеспециальных учебных заведениях. |

В общем случае, схема ипотеки следующая – банк выдает кредит на приобретение недвижимости. Должник приобретает недвижимость за счет кредита. Приобретенная недвижимость оформляется в качестве залога, недвижимость, купленная на ипотечный кредит, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

Основным обеспечением возврата «Ипотечного кредита» является залог, также кредит может использоваться на цели индивидуального строительства жилья.[15]

При определении размера кредита может учитываться не только совокупный доход супругов, членов молодой семьи, но и их родителей. Поэтому кредит по программе «Молодая семья» могут получить и студенты,

живущие на стипендию, при условии, что их родители будут оказывать им материальную поддержку при осуществлении расчетов по кредиту.

Жилищные программы Сбербанка России имеют ряд следующих преимуществ:

- возможность выбора варианта кредитования в зависимости от цели кредитования.

- условия кредитования являются «прозрачными», платы, которые взимаются Сбербанком России, просты и понятны для заемщика, в дальнейшем заемщики оплачивают только проценты по кредиту.

- Сбербанк не ограничивает клиентов в праве досрочного погашения кредита.

Корпоративный кредит. В целях дополнительной мотивации к успешному труду сотрудников какого – либо предприятия, решения их социальных проблем Сбербанк РФ предлагает рассмотреть вопрос о сотрудничестве с банком по программе «Корпоративный кредит». Воспользоваться «Корпоративным кредитом» могут работники предприятий – клиентов Сбербанка России. Размер кредита определяется банком без учета платежеспособности сотрудников предприятия и может составлять на одного сотрудника предприятия до 3 миллионов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), а для руководящего звена предприятия до 9 миллионов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в пределах лимита риска (ограничения), установленного банком для предприятия. В качестве обеспечения возврата кредита принимается поручительство предприятия – работодателя, а по кредитам предоставляемым на срок свыше 3-х лет дополнительно оформляется обеспечение в виде поручительства супруга(и) заемщика и залога имущества, покрывающего не менее 40 % обязательств заемщика по кредитному договору.

Автокредит. Автомобиль в кредит – это удобная услуга, дающая возможность приобрести автомобиль, который нравится сегодня, а деньги за

него выплачиваются в течение определенного срока, оговоренного в договоре автокредитования с Банком.

Максимальный размер кредита для каждого человека в Сбербанке будет рассчитываться на основании оценки его платежеспособности, но не может превышать цены приобретаемого автомобиля (другого транспортного средства), включая дополнительное оборудование. Этим кредитом могут воспользоваться все платежеспособные граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющие официально подтвержденный ежемесячный доход. «Автокредит» выдается на срок до 5-ти лет в рублях и иностранной валюте под залог кредитуемого транспортного средства и поручительство супруга(и) заемщика, а его размер зависит от величины дохода заемщика или совокупного дохода супругов, и может составлять до 85 % стоимости приобретаемого транспорта.[15]

Образовательный кредит. Оплатить получение образования в высших и среднеспециальных учебных заведениях можно с помощью «Образовательного кредита», который предоставляется учащимся в возрасте от 14 лет (до достижения 18 – ти летнего возраста при обязательном наличии созаемщиков). Срок пользования «Образовательным кредитом» может составлять до 11 лет, при этом на период обучения учащемуся может быть предоставлена отсрочка в погашении основного долга по кредиту. Размер кредита на оплату обучения в ВУЗе может составлять до 90 % от стоимости обучения. Созаемщиками по кредиту могут выступать родственники учащегося – гося, а также любые другие физические лица, готовые оказать содействие учащемуся в получении образования.

Также в Сбербанке есть такие кредиты как :

- пенсионный
- доверительный

Информация о размере комиссии по видам кредитов предоставляется сотрудниками филиалов Сбербанка России, осуществляющих кредитование физических лиц.

Информация о размере эффективной процентной ставки по конкретному кредиту доводится Сбербанком России до сведения каждого заемщика до заключения кредитного договора в обязательном порядке.

2.3 Условия и сроки оформления кредита

«Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами» от 30.05.2003 г. 229–3–р являются основным нормативным документом Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

Проведение операций по кредитованию возложено на следующих сотрудников отделений Сбербанка:

- на кредитного работника – прием документов от заемщиков, их рассмотрение и составление заключения, привлечение других служб банка к рассмотрению документов, оформление кредитных документов.

- на работника бухгалтерии – ведение лицевых счетов заемщиков и начисление процентов и неустоек, перечисление средств.

- на операционного работника – проведение непосредственных операций по выдаче наличных денег, приему платежей в погашение кредита.

Обязательное условие предоставления кредита – наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком.

Решение о предоставлении кредита принимается:

1 по кредитам на приобретение объектов недвижимости:

- кредитным комитетом отделения;

2 по кредитам на неотложные нужды:

- управляющим отделением, директором

- при сумме кредита до 3 млн р. и 500 долл. США – кредитным комитетом отделения.

Территориальный банк может сократить полномочия отделений в части принятия решений о предоставлении кредитов.

Сберегательный банк РФ осуществляет выдачу кредитов населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Учреждения СБ РФ осуществляют выдачу кредитов гражданам России, имеющим постоянную регистрацию (прописку) и постоянный доход. Исключение составляют военнослужащие, имеющие временную прописку.

Оформление кредитов населению в рублях осуществляется в любом учреждении Сбербанка России. Оформление кредитов в иностранной валюте осуществляют отделы (сектора) кредитования населения отделений СБ РФ по месту обращения заемщика.

Выдача кредитов производится на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

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 (если договор заключается в конце месяца, допускается устанавливать в договоре начало погашения кредита и уплаты процентов на месяц позже). Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам.

При установлении новой процентной ставки в действующие кредитные договоры вносятся соответствующие изменения.

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк:

- заявление – анкету;
- паспорт заемщика, его поручителя и или залогодателя (предъявляются);

- документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика и его

Сроки оформления кредитов значительно сокращены – теперь кредит можно получить 2-х до 5 дней с момента предоставления документов в банк, еще одной отличительной его чертой является в значительной мере

упрощенная процедура получения – документы на выдачу кредита можно направить в банк по факсу или электронной почте.15]

3. Основные мероприятия и рекомендации по кредитованию физических лиц

Коммерческие банки, развивая потребительское кредитование, стремятся сокращать сроки рассмотрения заявок, упрощают оформление документов, снижают процентные ставки. Кредитование физических лиц остается наиболее динамичным сегментом банковского рынка, но существует ряд проблем, препятствующих развитию кредитования физических лиц.

Низкая финансовая культура населения в части цивилизованных форм заимствования, и все еще высокая доля доходов, получаемых неофициально. Проблемы нормативно-правовой базы кредитования физических лиц заключаются в отсутствии специального закона «О потребительском кредитовании».

Высокая степень риска выдачи кредита индивидуальному заемщику объясняется тем, что финансовое положение семьи или отдельного человека вследствие утраты работы или болезни может ухудшиться гораздо быстрее, чем финансовое положение предприятия.

Расширение программ кредитования населения происходит по мере накопления банком опыта по кредитованию, укрепления материально-технической базы, обеспечения необходимыми кадрами, по нескольким направлениям: совершенствования используемых и внедрения новых видов ссуд; повышения качества банковского обслуживания населения; дифференциации условий предоставления ссуд в зависимости от вида ссуды, срока пользования, уровня доходов заемщика .

В настоящее время кредитные программы пользуется устойчивым спросом населения из-за низкого процента по сравнению с другими коммерческими банками.

Четко выстроенные схемы документооборота и подробные инструкции для кредитных специалистов позволяют клиенту получить

кредит с минимальной тратой времени и сил, а банку – снизить издержки на возврат проблемных ссуд.

В рамках курсовой работы предлагается внедрение в практику кредитования населения нового вида кредита «Постоянный клиент» для постоянных клиентов, учитывающих индивидуальные особенности клиентов, а именно – количество уже полученных и погашенных кредитов, отсутствие нарушений по погашению ссудной задолженности, а также вклады клиента в данных банк.

Данный вид кредитования позволит интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей.

Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с банком.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрение теоретических основ и практических основ физических лиц, выполненное в первой части курсовой работы показало что: кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении основных принципов кредитования: возвратность и срочность кредитования; дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; платность банковских ссуд; целевой характер кредита.

Кредитование физических лиц связано с высоким уровнем риска, для снижения его требуется разработка строгого отбора заемщиков, а так же постоянный контроль качества кредитного портфеля коммерческого банка.

В зависимости от срока и назначения банковские кредиты, выдаваемые населению подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочные кредиты пользуются у населения большим спросом, чем долгосрочные. Но у долгосрочных кредитов тоже есть свои преимущества: более длительный срок пользования кредитом; более низкая процентная ставка; больше сумма кредита. В качестве обеспечения возврата кредита используется залог приобретаемых товаров или поручительства физических или юридических лиц.

Во второй части курсовой работы проведено исследование деятельности по кредитованию физических лиц на примере Сбербанка РФ. Таким образом, выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

Многие банки стали активно предлагать услугу потребительского кредитования, однако более 60% всех выдаваемых кредитов населению все-

таки приходится на Сбербанк России. Конечно, все больше усилий в последнее время требуется для удержания завоеванных позиций в связи с нарастающей конкуренцией, но Сбербанк является опытным "игроком" на рынке потребительского кредитования, имеет наиболее разветвленную филиальную сеть и самый широкий спектр кредитных продуктов для населения, предлагает достаточно низкие процентные ставки, длинные сроки кредитования, поэтому в целом условия Сбербанка России являются одними из самых выгодных для клиента. Все это дает возможность быть уверенным в своих силах и не бояться конкуренции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]:
Федеральный закон № 51–ФЗ: офиц. текст по состоянию на 11 мая 2017 г.
//СПС Гарант, 2017.

2 Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. –
М.:Юрайт, 2014 . – 156 с.

3 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие
/ Е.И. Кузнецова. М.: ЮНИТИ, 2013. – 567 с.

4 Перепеченко, В.П. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие
/ В.П. Перепеченко. – М.: Экономика, 2014. – 150 с.

5 Ефимова, Е.Г. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Е.Г.
Ефимова, А.Т. Алиев. – М.: МГИУ, 2015. – 228 с.

6 Сергеева, А.П. Деньги, кредит, банки. [Текст]: учебное пособие/ А.П.
Сергеева. – М.: КноРус, 2013. – 448 с.

7 Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. грактикум [Текст]: учебник /
И.А. Янкина. – М.: КноРус, 2013. – 190 с.

8 Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Г.Л.
Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. – М.: Магистр, НИЦ-ИНФРА– М, 2012. –
416 с.

9 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум
для академического бакалавриата [Текст] : учебное пособие / Ю.А. Кропин. –
Люберцы: Юрайт, 2016. – 364 с.

10 Казимагомедов, А.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / А.А.
Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2016. – 559 с.

11 Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие /
С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2012. – 494 с.

12 Кусков, А.С. Деньги, кредит, банки. [Текст]: практикум / А.С.
Кусков, Ю.А. Джаладян. – М.: КноРус, 2013. – 192 с.

- 13 Аверченко, В. Принципы жилищного кредитования, [Текст]: учебное пособие / В. Аверченко. – М.: Альпина Бизнес Букс (Юнайтед Пресс), 2016. – 276 с.
- 14 Боннер, Е. А. Банковское кредитование, [Текст]: учебник./ Е.А. Боннер. – М.: Городец, 2017. – 160 с.
- 15 Кредитная политика Сбербанка России [Электронный ресурс]: – Режим доступа <http://www.cbr.ru> – (дата обращения 22.11.2017).
- 16 Разумова, И. А. Ипотечное кредитование, [Текст]: учебное пособие / И.А. Разумова. – М.: Книга по Требованию, 2016. – 304 с.
- 17 Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье взаимы, [Текст]: учебное пособие / А. Гусев. – М.: Феникс, 2016. – 627 с.
- 18 Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 455 с.
- 19 Ефимова, Е.Г. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Е.Г. Ефимова, А.Т. Алиев. – М.: МГИУ, 2014. – 228 с.
- 20 Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 480 с.