Министерство образования и науки Российской Федерации

ИНСТИТУТ ТЕХНОЛОГИИ И БИЗНЕСА

Факультет заочный

Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность: Финансы и кредит

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине**:** Деньги, банки, кредит

Тема: Кредитование физических лиц

в Сбербанке России»

Выполнил Иванов А.А

Студент 2 курса

группа ФКз – 21

Проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Находка

2008**Содержание**

Введение

Глава 1. Потребительский кредит

1.1. Понятие потребительского кредита

1.2. Основные виды потребительского кредита, их целевое значение

1.3. Законодательные основы потребительского кредитования

Глава 2. Виды, условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам Сбербанком России

2.1. Кредитная политика Сбербанка России

2.2. Формирование кредитного портфеля Сбербанка

2.2.1. Аналитическая справка по формированию кредитного портфеля за 2007 год

2.2.2. Аналитическая справка по формированию Кредитного портфеля за 2008 год

2.3. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком РФ

2.4. Условия и сроки оформления кредита

2.5. Сравнительный анализ по банкам на рынке кредитования физических лиц в 2007 году

Заключение

Список литературы

**Введение**

Уже давно в нашу привычную жизнь вошло такое понятие как **кредитование физических лиц**, или как еще говорят, кредиты частным лицам.

В настоящее время **кредиты физическим лицам** позволяют достичь желанной цели немедленно, когда нам это необходимо. Благодаря кредитованию любой человек может приобрести машину, бытовую технику, мебель, слетать в отпуск, отдохнуть, сделать ремонт в квартире, получить образование и даже приобрести недвижимость, не дожидаясь полного накопления необходимой для этого суммы.

**Кредитование физических лиц** предусматривает большое количество различных видов кредитов. К примеру, кредит на потребительские нужды, кредит на машину, ипотека молодым семьям, образовательный кредит, отпуск в кредит и т.д.

Кредитование физических лиц помимо видов кредитования, может принимать также различные формы, такие как овердрафт.

**Кредиты физическим лицам** избавляют нас от многих проблем, связанных с томительным ожиданием покупки нужных нам вещей, товаров, недвижимости. Каждый человек с легализованной заработной платой может всегда найти приемлемый вариант кредитования для себя. Однако в последнее время банки зачастую предлагают кредитование частных лиц, позволяющее людям, даже с «серым» доходом, получить кредит. Это так называемые экспресс-кредиты, часто их называют кредит без справки о доходах, или кредит без залога.

Из сказанного выше, можно сделать вывод, что **кредитование физических лиц** – это услуга, доступная практически каждому, с любыми формами и размерами доходов. Более того, каждый человек, так или иначе, сталкивался с кредитованием. Даже если сам лично и не брал кредит, то был у кого-то поручителем, или просто задумывался о том, чтобы начать «жить в долг». Сегодня все больше людей сталкиваются с кредитованием и между банками разворачивается настоящая борьба за каждого нового клиента.

**Кредитование физических лиц -** это одна из самых частых услуг предлагаемых банками. Для них - это очень серьезная доля дохода.

**Глава 1. Потребительский кредит**

* 1. **Понятие потребительского кредита**

Кредит (лат. creditum — ссуда, долг, credere — верить) — это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней[[1]](#footnote-1).

Таким образом, при кредите заимодавцем выступает банк или кредитная организация, а предметом займа являются только деньги.

Кредит представляет собой форму движения денежного капитала кредитора. Он обеспечивает превращение капитала кредитора (собственного или привлеченного в форме депозитных вкладов) в заемный капитал заемщика. Отношения по кредиту — это финансовые отношения между кредитором и заемщиком, связанные с кругооборотом капитала в целях приращения его величины. Заемщик обязан вернуть кредитору заемный капитал и проценты, начисленные на этот капитал, согласно договора.

Потребительский кредит – это сумма денежных средств, переданных кредитной организацией (как правило, банком) на определенных условиях физическому лицу для приобретения тех или иных товаров или услуг. Иными словами, это заем, ссуда, одолжение или аванс. Основными отличительными чертами отечественного потребительского кредита являются:

* договорный режим отношений между кредитором и заемщиком;
* платность;
* срочность;
* целевой характер.

При этом:

* договорный режим отношений между кредитором и заемщиком обеспечивается посредством заключения между ними особого соглашения – кредитного договора;
* платность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим взиманием с заемщика процентной ставки по кредиту;
* срочность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим соблюдением заемщиком срока пользования кредитом (срока погашения кредиторской задолженности);
* наконец, целевое использование потребительского кредита обеспечивается систематическим контролем кредитора за операциями, совершаемыми заемщиками с кредитными средствами[[2]](#footnote-2).

В соответствии со сложившейся практикой потребительские кредиты предоставляются гражданам непосредственно банками или кредитными организациями в безналичной форме путем зачисления определенной (в соответствии с кредитным договором) суммы денежных средств на текущий банковский счет заемщика либо в режиме так называемой кредитной линии – по кредитной карте.

Другая распространенная форма потребительского кредита – так называемый экспресс-кредит – предоставляется гражданам банками при посредничестве организаций, реализующих товары (услуги), путем передачи гражданину выбранного им товара или услуги магазинами, торговыми центрами, туристическими агентствами, салонами связи, медицинскими и образовательными учреждениями и т.д. с частичной отсрочкой платежа. Этот вариант потребительского кредита связан с более существенными издержками для заемщика, однако с организационно-правовой точки зрения получить такой кредит проще, к тому же непосредственно после заключения кредитного договора в распоряжении заемщика оказывается желанный товар или услуга.

Получение выгодного потребительского кредита в немалой степени зависит от юридической подкованности заемщика. В связи с этим рассмотрим правовые основы отечественного потребительского кредитования.

# **Функции потребительских кредитов, их целевое назначение**

Любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматривался в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитуемых средств является удовлетворение заемщиком своих потребительских потребностей. В зависимости от своих потребностей и возможностей заемщик может использовать кредитуемые средства на покупку шикарной квартиры или скромного кухонного гарнитура, автомобиля или ноутбука и т. д., а также па приобретение целого спектра платных услуг: строительно-ремонтных, образовательных, туристических, медицинских и т. д. Тем не менее в соответствии со сложившейся практикой потребительские кредиты следует различать по функциям и соответствующим функциональным группам.

К первой функциональной группе следует отнести все так называемые **ипотечные кредиты,** т. е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитуемые средства недвижимости — квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т. п.

Ко второй функциональной группе следует отнести все так называемые **автокредиты** — т. е. кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто- и мототехники, а также вспомогательного оборудования к ней. Чаще всего, правда, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором предоставленные средства, в принципе, можно использовать на покупку мотоцикла, маунтин-байка или, скажем, трейлера (домика-прицепа).

Третью функциональную группу образуют «классические» **потребительские кредиты**. Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию:

1. по виду обеспечения обязательств заемщика — с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять-таки может быть различной
2. по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг;
3. по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита — экспресс-кредиты и обыкновенные или, если угодно, «медленные» кредиты;
4. по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами консенсуса могут квалифицироваться как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
5. по кратности предоставления, т. е, 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;
6. по размеру кредита — мелкие, средние и крупные;
7. по размеру ставки кредитования — недорогие, умеренно дорогие и дорогие;
8. по способу погашения — погашаемые аннуитетно, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.
	1. **Законодательные основы потребительского кредитования**

Правовое регулирование отношений, возникающих между кредитором и заемщиком в связи с предоставлением последнему потребительского кредита, осуществляется в соответствии с параграфом 2 главы 42 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и некоторыми другими нормативным актами. Согласно ст. 819 ГК РФ, основанием для возникновения таких отношений и одновременно основанием для предоставления кредита и его последующего использования служит кредитный договор, содержанием и форма которого должны отвечать определенным требованиям. Несоблюдение этих требований влечет за собой недействительность кредитного договора.

С правовой точки зрения принципиально важно включение в содержание кредитного договора сведений о предмете договора, сторонах договора и их взаимных обязанностях. Предметом кредитного договора выступает собственно потребительский кредит, а сторонами кредитного договора – банк или иная кредитная организация и физическое лицо (гражданин). Основу содержания кредитного договора образуют положения, устанавливающие взаимные обязанности сторон. В соответствии с договором кредитор обязуется предоставить заемщику денежные средства в размере и на условиях, определенных договором, а заемщик, со своей стороны, обязуется к конкретному сроку полностью возвратить кредитору предоставленные последним денежные средства и, кроме того, уплатить проценты за пользование кредитом.

Согласно ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значения размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами. Необходимо обратить внимание уважаемых читателей на то, что в дополнение к кредитному договору кредитором и заемщиком могут быть подписаны и некоторые другие документы, в частности соглашение о порядке погашения кредита (в форме графика платежей). Подобные документы обычно оформляются в форме приложений к кредитному договору и в дальнейшем рассматриваются в качестве его неотъемлемой части.

С правовой точки зрения важной является и возможность отказа от предоставления потребительского кредита. Согласно ст. 821 ГК РФ, такое право предоставлено кредитору в случае выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемый заемщику кредит не будет возвращен (погашен) в срок, а также в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (например, предназначенного для приобретения автомобиля, получения платных услуг в области медицины и т.п.).

Со своей стороны, заемщик также вправе отказаться от получения потребительского кредита (полностью или частично), но только после уведомления об этом кредитора, совершенного до установленного договором срок его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

С целью конкретизации порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов, предусмотренного законодательством РФ, банки (иные кредитные организации) разрабатывают собственные нормативные акты – регламенты, условия, правила и т.п.

**Глава 2. Виды, условия и порядок предоставления Сбербанком России кредитов физическим лицам**

* 1. **Кредитная политика Сбербанка России**

В современных условиях рыночной экономики особое значение имеют социальные программы. Активную роль в осуществлении этих программ играют учреждения Сберегательного Банка как звенья кредитной системы, наиболее близкие к потребностям граждан.

В Сберегательном Банке аккумулируется значительная часть денежного оборота.

Важной формой участия Сберегательного Банка в осуществлении социальной программы является кредитование потребительских нужд граждан. Очевидно, что кредиты дают возможность населению увеличивать расходы на индивидуальное жилищное строительство или другие инвестиционные затраты и на текущие потребности. Одновременно нельзя основываться только на одной социальной функции потребительского кредита. Кредит должен развиваться на здоровой экономической основе с учетом природы кредитных отношений. Поэтому необходимо добиться оптимального сочетания экономической природы потребительского кредита и его социальной направленности с учетом условий, которые отвечают развитию рыночных отношений.

Сбербанк России на сегодняшний день занимает лидирующую позицию по объемам привлеченных ресурсов частных клиентов и, рассматривая работу с частными клиентами как основной источник формирования ресурсной базы и комиссионных доходов, и учитывая перспективы роста рынка кредитования физических лиц, банк стремится сохранить лидирующую роль на рынке банковских продуктов и услуг для физических лиц. Принимая во внимание обострение конкуренции на рынке розничных банковских услуг для частных клиентов, повышение требований граждан к стандартам качества и технологиям, банк рассматривает задачу повышения качества банковского сервиса и обеспечения каждого клиента широким спектром банковских услуг как приоритетную, стремясь стать «домашним» банком для частных клиентов всех социальных и возрастных групп.

Выдача ссуд - один из основных и традиционных видов банковских операций.

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сберегательного банка РФ в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка России. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет кредитно-инвестиционный комитет - постоянный рабочий орган банка, действующий в соответствии с Положением о кредитно – инвестиционном комитете.

Предоставление банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в заемных средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Сбербанк традиционно предоставляет потребительские кредиты населению: краткосрочные и долгосрочные.

Одним из территориальных подразделений Сберегательного банка РФ является Московский Банк, который имеет 34 отделения и 755 филиалов. Работа учреждений Московского банка Сбербанка России по кредитованию населения в 2007 году, особенно во второй половине года была осложнена финансовой ситуацией в стране, в связи с чем, дважды в течение года операции по предоставлению кредитов физическим лицам приостанавливались.

В целом кредитованием физических лиц в рублях и в валюте занимаются все отделения Сбербанка России, а рублевые кредиты выдают все филиалы. В течение 2007 г. учреждениями Сбербанка России в г. Москве было выдано: 6045 рублевых кредитов на сумму 74,5 млн. рублей, в т.ч.

- на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости – 160 кредитов на сумму 7,9 млн. рублей;

- на неотложные нужды – 5 885 кредитов на сумму 66,6 млн. рублей;

- 180 валютных кредита на сумму 10 368 тыс. долларов США, в т. ч.:

- на приобретение, реконструкцию и строительство объектов недвижимости – 342 кредита на сумму 2 559,7 тыс. долларов США;

- на неотложные нужды – 1 838 кредитов на сумму 7 808,2 тыс. долларов США;

Сумма выданных в 2007 году рублевых кредитов снизилась по сравнению с 2006 г. в 3,3 раза, валютных кредитов – в 3,2 раза, что обусловлено в значительной степени ограничениями на осуществление операций по кредитованию и повышением процентных ставок по кредитам.

Анализ структуры кредитов, выданных населению, показывает, что наибольшим спросом продолжают пользоваться кредиты на неотложные нужды, которые составляют по рублевым кредитам 89% от суммы выданных рублевых кредитов, по валютным кредитам –75,3% от суммы выданных валютных кредитов. Пользовались спросом кредиты на неотложные нужды, предоставляемые под заклад ценных бумаг. За отчетный период населению было предоставлено 126 кредитов на сумму 5 млн. рублей. Но в результате «обвала» рынка ценных бумаг данный вид кредита не получил должного развития. За 2007 год сумма доходов в Сбербанке РФ от кредитования населения составила 99,7 млн. рублей.

* 1. **Формирование кредитного портфеля Сбербанка**

Сотрудничество с крупными корпоративными клиентами дает банку возможность привлечения существенного объема наиболее дешевых ресурсов, размещения с минимальным уровнем риска значительных объемов кредитов.

Сотрудничество с предприятиями среднего бизнеса на сегодняшний день рассматривается как наиболее рентабельное направление деятельности. Расширение кредитного портфеля банка за счет кредитования этой клиентской группы позволяет обеспечить диверсификацию кредитного риска, а особенности организации бизнеса дают возможность создания унифицированных пакетов услуг и массовой реализации банковских продуктов.

Являясь основным банком, обслуживающим и кредитующим предприятия малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, Сбербанк России видит значительные перспективы и потенциальные возможности содействия этому направлению российской экономики.

* + 1. *Аналитическая справка по формированию кредитного портфеля Сбербанка РФ за 2007 год.*

Кредитный портфель Сбербанка России вырос за 2007 год на 51,3 % и составил на 1 января 2008 года 4 103,9 млрд. руб. против 2 712,4 млрд. руб. на 1 января 2007 г. В том числе объем кредитования юр. лиц (без МБК) вырос более чем на 59% и составил 3 076,7 млрд. руб.
Остаток средств на счетах физических лиц достиг 2 656,2 млрд. руб. (2 028,6 млрд. руб. на 1 января 2007 г.). Таким образом рост этого показателя составил почти 31%.

Доля Сбербанка в общем остатке рублевых вкладов физических лиц во всех коммерческих банках на 1.11.2007 составила 54,7% против 56,7% на 1.11.2006; инвалютных – 38,8% (41,8%).

Остаток средств на счетах юр. лиц вырос на 49,87% и на 1 января 2008 г. составил 1 трлн. 286,9 млрд. руб.

Капитал Сбербанка составил на 1 января 2008 г. 667,4 млрд. руб. (на 1 января 2007 г. - 348,7 млрд. руб.).

Филиальная сеть Сбербанка на 1 января 2008 года насчитывала: территориальные банки - 17 ед. (без изменений), отделения - 791 (840), внутренние структурные подразделения - 19 499 (19 244).
Сбербанк РФ в 2007 году увеличил чистую прибыль по РСБУ на 43,4%. Банк получил прибыль в размере 126,05 млрд. руб. в 2006 году этот показатель составлял 87,9 млрд. руб.

* + 1. *Аналитическая справка по формированию кредитного портфеля Сбербанка РФ за 2008 год.*

За 7 месяцев 2008 года совокупный кредитный портфель Банка увеличился на 726,4 млрд. рублей и достиг 4830,3 млрд. рублей. Темп прироста кредитного портфеля несколько опережает темп прироста портфеля за 7 месяцев прошлого года (17,7% против 16,0%) за счет более высоких темпов прироста кредитов частным клиентам. Темп прироста остатка кредитов корпоративным клиентам соответствует приросту за аналогичный период прошлого года. Доля Сбербанка на 1.08.2008г. на рынке кредитования физических лиц – 31,6%.

В первом полугодии 30 крупнейших российских банков получили доналоговую прибыль более чем в 200 миллиардов рублей. При этом Сбербанк заработал 91,6 миллиарда, а ВТБ - 15,1 миллиарда. Это означает, что два самых больших банка в России заработали больше, чем оставшиеся 28.

По сравнению с первыми шестью месяцами 2007 года крупнейшие российские финансовые организации увеличили доналоговую прибыль на 30 процентов. Это означает, что банки практически не затронул кризис ликвидности, который настиг ведущие кредитные компании Западной Европы и США.

Из 30 банков прибыль быстрее всего росла у ВТБ 24 (дочернее предприятие ВТБ, специализирующееся на услугах для населения), "Уралсиба", Альфа-банка и ИНГ банка. В то же время у шести банков прибыли по сравнению с 2007 годом снизилась. Так, не слишком удачными результаты оказались у государственных Газпромбанка и Россельхозбанка, а также у частных Росбанка, "Кит Финанса", МДМ-банка и "Русского стандарта".

Результаты Сбербанка и ВТБ могут объясняться тем, что эти кредитные организации являются крупнейшими в России, а в некоторых сегментах рынка их доля является настолько значительной, что никто из частных банков не может составить им конкуренцию. Так, доля Сбербанка на рынке вкладов от населения превышает 50 процентов.

* 1. **Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком РФ**

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим оператором на рынке кредитования физических лиц. Имея богатый опыт в обслуживании массового клиента и стремясь наиболее полно удовлетворить потребности заемщиков, Сбербанк 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.

Ипотечный кредит. Ипотечный кредит – кредит, предоставляемый физическому лицу банками для строительства или покупки жилья. Обычно приобретенное жилье закладывается банку до возвращения кредита и процентов.

В общем случае, схема ипотеки следующая – банк выдает кредит на приобретение недвижимости. Должник приобретает недвижимость за счет кредита. Приобретенная недвижимость оформляется в качестве залога. При этом имущество остается у должника во владении и пользовании. Ипотека регулируется законом "Об ипотеке (залоге недвижимости)". По договору об ипотеке одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований по этому обязательству из стоимости заложенной недвижимости другой стороны – залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом. Недвижимость, купленная на ипотечный кредит, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

Одной из самых насущных проблем большинства россиян является жилищный вопрос. Решить его можно, выбрав одну из программ жилищного кредитования Сбербанка. С помощью "Кредита на недвижимость" можно приобрести квартиру, жилой дом или их часть, земельный участок, дачу; садовый дом или гараж на вторичном рынке, или принять участие в долевом строительстве жилья. С помощью данного вида кредита можно также провести реконструкцию или ремонт жилого помещения. При этом если сумма кредита не превышает 750.000 рублей, кредит может быть предоставлен только под поручительство платежеспособных физических лиц без наличия в составе обеспечения залога имущества, что снижает необходимость несения заемщиком дополнительных расходов, связанных с оформлением и страхованием залога. Если кредит превышает указанную сумму, заемщика попросят предоставить залог имущества (за исключением недвижимого имущества, на приобретение или строительство которого выдан кредит), принадлежащего самому заемщику или третьим лицам.

Основным обеспечением возврата "Ипотечного кредита" является залог перечисленных выше объектов недвижимости, на приобретение или строительство которых выдан данный вид кредита. "Ипотечный кредит" может также использоваться на цели индивидуального строительства жилья.

Кредит "Молодая семья" 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). При этом 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. Кредит предоставляется на условиях, аналогичных с "Кредитом на недвижимость".

В рамках всех перечисленных жилищных программ кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро) на срок до 20 лет. При этом при получении кредита на строительство или реконструкцию жилья, заемщик может получить отсрочку в погашении основного долга на срок до 2-х лет с увеличением на данный период срока кредитования. А по кредиту "Молодая семья" отсрочка в погашении основного долга может быть предоставлена при рождении ребенка в период действия кредитного договора - на период до достижения ребенком трехлетнего возраста.

Жилищные программы Сбербанка России имеют ряд следующих преимуществ.

Во-первых, возможность выбора варианта кредитования в зависимости от цели кредитования.

Во-вторых, условия кредитования являются "прозрачными". Банк не закладывает в ежемесячные платежи, направляемые заемщиком в погашение кредитов, дополнительную комиссию банка. Дополнительные платы, которые взимаются Сбербанком России, просты и понятны для заемщика. Это единовременный тариф за ведение ссудного счета, уплачиваемый при получении кредита и плата за рассмотрение кредитной заявки, которая также уплачивается заемщиком единожды при получении кредита. В дальнейшем заемщики оплачивают только проценты по кредиту.

В-третьих, Сбербанк не ограничивает клиентов в праве досрочного погашения кредита. Если у заемщика появилась возможность расплатиться с банком раньше установленного срока - банк идет ему навстречу, не взимая при этом никаких дополнительных плат. Чем быстрее заемщик расплатится, тем меньше сумма процентов, которые ему фактически придется выплатить.

В-четвертых, накладные расходы, которые несет заемщик значительно ниже тех, которые бы пришлось ему уплатить, обратись он в некоторые другие банки. Сбербанк не требует страхования жизни заемщика, и не оформляет залог имущества (по "Кредиту на недвижимость" и кредиту "Молодая семья"), если сумма кредита не превышает 750 тысяч рублей.

В-пятых, сегодня многие банки фактически предоставляют кредит на приобретение недвижимости только после того, как право собственности на приобретаемую квартиру перейдет к заемщику, и далеко не каждый продавец жилья согласится на заключение такой сделки. В Сбербанке заемщик сначала получает кредит, а затем в сроки, установленные кредитным договором (в зависимости от вида кредита - до 3 лет с даты получения кредита) предоставляет отчет о целевом использовании заемных средств.

В-шестых, при определении размера кредита дополнительно к доходу заемщика по основному месту работы Сбербанк России может принимать все его дополнительные официальные доходы, а также все виды доходов супруги(а) заемщика.

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. Процент автокредитования на рынке потребительского кредитования неуклонно растет, также растет и количество банков которые оказывают такие услуги.

Автокредиты предоставляются по одной из следующих программ. Связанная программа: кредиты на покупку автомобиля (других транспортных средств) в сети торговых организаций, осуществляющих их реализацию, заключивших с Банком договор о сотрудничестве по программе целевого автокредитования. Стандартная программа: выдача автокредита у официальных дилеров без заключения договора о сотрудничестве.

Желающие приобрести автомобиль, мотоцикл или другое транспортное средство, могут воспользоваться "Автокредитом" Сбербанка России.

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.

Кредиты предоставляются на приобретение новых или подержанных транспортных средств, реализуемых автосалонами, заключившими со Сбербанком России договорные отношения. "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. Привлекательным условием "Автокредита" является возможность принятия Банком (по согласованию с автосалоном) в качестве подтверждения наличия собственных средств заемщика, оценочной стоимости принимаемого в зачет бывшего в употреблении автомобиля, определенной автосалоном. Другими словами, заемщику не нужно будет продавать имеющийся автомобиль - он поменяет его на новый с доплатой.

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. Если человек планирует получить средне-специальное образование, то его можно полностью оплатить за счет "Образовательного кредита".

Созаемщиками по кредиту могут выступать родственники учащегося, а также любые другие физические лица, готовые оказать содействие учащемуся в получении образования. Не существует никаких ограничений по форме обучения: можно оплатить учебу на дневном, вечернем или заочном факультете, воспользоваться дистанционной формой обучения.

Кроме названых программ кредитования, клиенты Сбербанка могут воспользоваться кредитами на установку стационарного либо приобретение мобильного телефона (кредит "Народный телефон"), приобрести понравившиеся товары в сети магазинов, осуществляющих их реализацию посредством "Товарного кредита". Владельцы ценных бумаг и слитков драгоценных металлов, могут получить средства в кредит, передав свои ценности на хранение в банк на период кредитования.

Лица, имеющие финансовую возможность единовременно получать и погашать крупные суммы кредитов, могут пользоваться кредитными продуктами "Единовременный" и "Возобновляемый". Но самым популярным кредитом у наших заемщиков является универсальный кредит "На неотложные нужды", который можно привлечь для решения любых насущных проблем.

Люди, достигшие пенсионного возраста, но продолжающие работать могут воспользоваться кредитом "Пенсионный", при определении размера которого учитываются пенсия и доход заемщика по месту работы. "Пенсионный" кредит предоставляется в рублях на срок до 2-х лет.

Для тех клиентов, которые имеют положительную кредитную историю в Сбербанке России, банк предлагаем услугу "Доверительный кредит", который можно получить без справок о заработной плате и обеспечения в течение одного дня. Такой кредит предоставляется на срок до 1 года в размере до 3 тысяч долларов США в рублевом эквиваленте. Если за кредитом обращается сотрудник предприятия, относящегося к категории VIP-клиентов или VIP-заемщиков банка, размер "Доверительного кредита" может составлять до 10 тысяч долларов США в рублевом эквиваленте.

Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России. Применяемая для расчета формула основана на методе сложных процентов.

Таким образом, полная стоимость кредита, рассчитанная по формуле, всегда будет превышать указанную в кредитном договоре процентную ставку даже при отсутствии комиссий и прочих платежей.

Например, по кредиту в сумме 100 000 рублей на 3 года с процентной ставкой 17% годовых без оформления залогового обеспечения полная стоимость кредита составит:

* при отсутствии комиссий — 18,4% годовых;
* при единовременной комиссии в размере 1 % от суммы кредита — 19,0% годовых;
* при единовременной комиссии в размере 4 % от суммы кредита — 20,9% годовых.

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.

2.4. 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.

Правила определяют общий порядок кредитования.

Особенности предоставления отдельных видов кредитов, оформления кредитной документации, объектов, условий и сроков кредитования устанавливаются дополнительно нормативными документами Сбербанка России.

Кредитование физических лиц осуществляется центральным аппаратом, филиалами (территориальными банками, отделениями) и дополнительными офисами Сбербанка России в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредитование физических лиц на условиях, отличных от условий, предусмотренными Правилами, возможно только по решению Кредитного комитета Сбербанка России.

В территориальном банке ведется единая база данных о заемщиках и предоставленных территориальным банком и отделениями, организационно подчиненными территориальному банку, кредитах по форме и в объемах, утвержденных Кредитным комитетом территориального банка.

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; сопровождение кредитного договора, принятие своевременных мер к возврату просроченной задолженности;

• на работника бухгалтерии - ведение лицевых счетов заемщиков и начисление процентов и неустоек, перечисление средств, своевременное вынесение на счета просроченных ссуд неуплаченных сумм и информирование кредитного работника о не поступлении платежа в установленный срок;

• на операционного работника - проведение непосредственных операций по выдаче наличных денег, приему платежей в погашение кредита и т.д. Сбербанк предоставляет физическим лицам следующие кредиты:

а) кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (кредиты на приобретение объектов недвижимости - жилищные кредиты);

б) кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера).

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

Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет. При предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 100 долл. США (или рублевый эквивалент 100 долл. США), или на срок, не превышающий срок 2 месяцев, максимальное ограничение по возрасту не устанавливается.

Решение о предоставлении кредита принимается:

1) по кредитам на приобретение объектов недвижимости:

- кредитным комитетом отделения;

2) по кредитам на неотложные нужды:

- управляющим отделением, директором ОПЕРУ (начальникам ОПЕРО);

- при сумме кредита до 3 млн. руб. 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.

В случае снижения процентной ставки банк вносит изменения в договоры в одностороннем порядке от даты установления новой ставки. В случае повышения процентной ставки банк в течение трех рабочих дней после получения письменного сообщения об этом извещает поручителей и заемщика об изменении условий кредитного договора телеграммами или заказными письмами с уведомлением о вручении. Изменение условий договора вступает в силу через два месяца после отправки извещения. При этом заемщик вправе погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев с момента отправки извещения.

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк:

* заявление-анкету;
* паспорт Заемщика, его Поручителя и/или Залогодателя (предъявляются);
* документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика и его Поручителя:
	+ для работающих - справку предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ или справку по форме Банка за аналогичный период.

Лица, в указанный период времени принятые на новое место работы в порядке перевода, предоставляют справки по форме 2-НДФЛ с настоящего и предыдущего места работы. Если доход подтверждается справкой (справками) по форме 2-НДФЛ, а также в случае реорганизации в течение последних 6 месяцев предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель, дополнительно предоставляется выписка из трудовой книжки или копия трудовой книжки, заверенная предприятием;

* + для пенсионеров – справку о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам. Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не представляется.
	+ для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:
		- свидетельство ПБОЮЛ о регистрации в Едином государственной реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) или лицензию частного нотариуса, или удостоверение адвоката (предъявляются);
		- подлинник (предъявляется) или нотариально удостоверенную копию разрешения (лицензии) на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
		- налоговую декларацию (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.1 “Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (Единый сельскохозяйственный налог)”, главой 26.2 НК РФ “Упрощенная система налогообложения”, главой 26.3 НК РФ “Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности” и физических лиц, уплачивающих налоги в соответствии с главой 23 НК РФ “Налог на доходы физических лиц”);
		- справку по форме 2 НДФЛ (для физических лиц, уплату налогов за которых осуществляют налоговые агенты);
		- книгу учета доходов и расходов (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.2 НК РФ);
* документы по предоставляемому залогу;
* при необходимости кредитный инспектор может запросить иные документы.

Сроки оформления кредитов значительно сокращены – теперь кредит можно получить от 2-х до 5 дней с момента предоставления документов в банк. Еще недавно казалось невероятным получить в банке кредит в течение суток на год в размере 3000$ без залога и поручительства. Теперь это возможно без особых проблем. Называется такой кредит “Доверительным”, на получение данного кредита может рассчитывать клиент, у которого в Сбербанке есть положительная кредитная история за последние 4 года, при этом срок пользования кредитом должен быть не менее 6 месяцев. “Доверительный кредит” выдается под 19 процентов годовых в рублях. 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.

2.5. Сравнительный анализ по банкам на рынке кредитования физических лиц в 2007 году (данные на 27.03.2008 г.)

|  |
| --- |
|  |

По данным ЦБ в 2007 году объём выданных кредитов физ. лицам достиг 3,6 трлн. руб., показав рост всего на 50,37%. Основным локомотивом рынка остаётся автокредитование. Пластиковые карты напротив, показали скромную динамику роста, не оправдав ожиданий экспертов.

Лидером рейтинга по кредитованию физ. лиц, без учёта ипотеки, стал «Сбербанк», объём выданных кредитов которого достиг 485,7 млрд. руб., а прирост за год составил 9,76%. Второе место, с отрицательной динамикой в 13,38%, занимает банк «Русский Стандарт», выдавший кредитов на 193,3 млрд. руб. Тройку лидеров замыкает банк ВТБ 24, с показателем 91,7 млрд. руб. и лучшим ростом - 192,68%. (таблица 1).

Таблица 1

Банки по объемам выданных кредитов физ. лицам в 2007г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Выдано кредитов физ.лицам (без ипотеки) в 2007 г., млн. руб. | Изменение за год, %  | Количество выданных кредитов физ. Лицам (без учета ипотеки) в 2007 г., шт. | Портфель кредитов физ. Лицам (без учета ипотеки) на 01.01.2008 г., млн. руб. |
| Сбербанк[[3]](#footnote-3)\* | 485 718,1 | 9,76 | 3 644 402  | 654 595,0 |
| Русский Стандарт | 193,253,2 | -13,38 | 9 508 847  | 182 222,9 |
| ВТБ 24 | 91 681.0 | 192.68 | 895 469 | 81 417.4 |
| Росбанк | 61 324.8 | -10.90 | 832 610 | 84 174.8 |
| Русфинанс Банк | 55 708.2 | 57.17 | 1 214 159 | 56 422.0 |
| ХКФ-Банк | 53 823.5 | 32.55 | 4 934 105 | 30 588.5 |
| Альфа-Банк | 48 527.5 | 75.65 | 985 678 | 41 398.1 |
| Ренессанс Капитал[[4]](#footnote-4)\*\* | 47 791.5 | 209.37 | 1 749 670 | 39 260.8 |
| УРСА Банк | 46 723,7  | 98,73  | 735 946 | 51 359,1 |
| Юникредит Банк | 32 486,0 | 92,99 | 347 852 | 35 241,8 |

Основной точкой роста рынка кредитования физ. лиц, не считая ипотеки, остаётся автокредитование. По оценкам агентства РБК рейтинг его роста за 2007 год составил около 70%, а объём рынка достиг 578 млрд. руб. При этом, по данным участников рынка около 40-45% всех проданных автомобилей в России было приобретено в кредит.

Лидером по объёму кредитов выданных на покупку автомобиля за 2007 год стал «Сбербанк», он выдал более 58,9 млрд. руб., а его рост составил 1018,43%. Второе место в рейтинге занимает «Русфинанс Банк», объём выданных кредитов которого вырос на 48,97% и достиг 34,0 млрд. руб. На третьем месте с ростом в 82,61% «Юникредит Банк», выдавший 26,4 млрд. руб. (Таблица 2)

Таблица 2

Банки по объемам выданных автокредитов в 2007г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Выдано автокредитов в 2007г., млн. руб. | Изменение за год, % | Количество выданных автокредитов в 2007г., шт. | Портфель автокредитов на 01.01.08, млн. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Сбербанк | 58 921.1 | > 1000 | 145 409 | 53 519.5 |
| Русфинанс Банк | 34 012.5 | 48.97 | 133 001 | 40 758.5 |
| Юникредит Банк | 26 384.3 | 82.61 | 56 005 | 29 603.0 |
| Росбанк | 25 482.2 | -9.94 | 75 163 | 42 945.1 |
| Русский Стандарт | 20 934.0 | 8.40 | 156 425 | 28 221.9 |
| МДМ Банк | 17 397.5 | -9.68 | 35 410 | 26 769.9 |
| ВТБ 24 | 16 225.0 | 157.16 | 53 132 | 17 431.2 |
| Альфа Банк | 12 130.0 | 137.46 | 31 590 | 13 774.0 |
| Уралсиб | 11 804.2 | 44.54 | 23 779 | 14 708.5 |

В 2008 году основным двигателем рынка, не считая ипотеки, остается автокредитование. Рынок в большей степени растет за счёт регионов, доля которых тоже растет. Большое влияние на рынок оказывает кризис на международных финансовых рынках, которое, в результате удорожания заёмных средств для банков, выразится в дальнейшем росте процентных ставок по кредитам. «В случае негативного развития ситуации мы прогнозируем дальнейшее повышение процентных ставок по всем видам кредитов, ужесточение процедур проверки кредитоспособности заемщиков и общее замедление темпов роста объемов кредитования», - говорит Михаил Воронько. Эксперт также выделил возможное усиление концентрации крупных федеральных сетевых банков как основных операторов рынка.

**Заключение**

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.

Для лучшей обеспеченности кредитной политики и в связи с работой по совершенствованию процессов кредитования Сбербанк России в августе 2008 года заключил договоры с ОАО “Национальное бюро кредитных историй”, ООО “Эквифакс Кредит Сервисиз” (недавно переименованное бюро кредитных историй ООО “Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз”) и ЗАО “Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс”.

В соответствии с подписанными договорами Сбербанк России получает доступ к информации о более чем 40 млн. кредитных историй, что позволит оптимизировать процедуры принятия решений по кредитным продуктам, сделает потребительские кредиты более доступными для клиентов Сбербанка, повысит качество кредитного портфеля банка.

**Список используемой литературы**

* + - 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта 2002.
1. “Порядок взаимодействия подразделений Сбербанка России при приеме ценных бумаг в обеспечение выдаваемых кредитов и банковских гарантий” № 1310-р от 15.12.2004г.
2. Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами (Редакция 3) №229-3-р от 30 мая 2003 г.
3. Банковское дело в России, Т.7 «Сберегательное дело»/МФО – М.: изд-во: АОЗТ «ВЕЧЕ», 1994 г.
4. Голикова Л. Жизнь в кредит. // Коммерсантъ, 2004, №151, стр. 16.
5. Демин Ю. Все о кредитах. Понятно и просто. – СПб.: Питер, 2007. – 208 с.
6. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. СПб: Санкт-Петербург Оркестр, 1994.
7. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник – М.: Финансы, 2001 г.
8. Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита. // Бизнес и банки, 2004 г., №8, с. 1-3.
9. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Ростов-н/Д: Феникс, 2000 г.
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-479 с.
11. Финансы предприятий: Учеб.пособие / Н.Е. Заяц, М.К.Фисенко, Т.Н.Василевская и др. - Мн.: Высш.шк., 1995. - 256 с.
12. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Сенчагова В. К. и Архипова А. И. – М. : Проспект, 2004.

Источники Интернет:

* + - 1. Антон Гаген. Информационное Агентство "Финансовый Юрист" Потребительский кредит. Перспективы развития потребительского кредитования в России/http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/kredit/139-363.html
			2. Официальный сайт Банка России. http://www.cbr.ru
			3. http://www.bankir.ru
			4. http://www.creditorus.ru/banks/sberbank-credit-contract.php
			5. http://www.Credit.ru
			6. http://www.kreditov.ru
			7. http://lenta.ru/news/2008/07/31/income/
			8. http://www.trade.my1.ru/news/2008-01-30-446
			9. http://www.rusberbank.ru/press/index.htm
			10. http://rating.rbc.ru/article.shtml?2008/03/27/31876313
1. Гражданский Кодекс РФ. Ст. 819 [↑](#footnote-ref-1)
2. Действительно только в отношении потребительских кредитов, имеющих целевое назначение [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Учитывались кредиты на неотложные нужды, автокредиты и кредиты по пластиковым картам [↑](#footnote-ref-3)
4. \*\* В количестве выданных кредитов учитывалось общее количество выпущенных и активированных ластиковых карт с учетом перевыпуска [↑](#footnote-ref-4)