**Сбербанк** **России и его кредитная политика**

**Содержание**

Введение

1. История становления Сбербанка

2. Основные направления кредитной политики Сбербанка

3. Виды кредитов Сбербанка

3.1 Общее понятие кредита

3.2 Ипотечные кредиты

3.3 Автокредит

3.4 Кредитные карты банка

3.4.1 Пластиковые карты Visa Gold и MasterCard Gold

3.4.2 Пластиковые карты Visa Аэрофлот

3.4.3 Visa Classic «Золотая маска»

3.4.4 Карта «Студенческая»

3.4.5 Карта СБЕРКАРТ

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Сбербанк России был создан в 1991 году. Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Ему принадлежит свыше 60% голосующих акций. Акционерами Банка являются более 240 тысяч юридических и физических лиц.

Сбербанк России — современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в том числе иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка России свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности.

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в двадцатку крупнейших по капитализации банков мира.

Международные рейтинги Сбербанка России отражают авторитет банка в мировом банковском сообществе как одного из наиболее динамично и разносторонне развивающихся российских банков.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Республике Казахстан и на Украине.

Сейчас 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, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

**1. История становления Сбербанка России**

Годом основания старейшего банка страны считается 1841 год, когда император Николай I одобрил устав сберегательных касс и повелел учредить сберегательные кассы при Петербургской и Московской сохранных казнах. Кассы эти создавались «для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов, для доставления через то недостаточным всякого звания людям средств к сбережению, верным и выгодным образом, малых остатков от расходов, в запас на будущие надобности». Уставом был установлен размер вкладов, принимаемых за один раз (от 50 копеек до 10 рублей), процентная ставка по вкладу — 4% годовых, а также единственный день, когда совершались операции по вкладам - таким днем оказалось воскресенье. На внесенные деньги вкладчику выдавалась сберегательная книжка — «удостоверение из нескольких листов особо приготовленной бумаги, с внутренними знаками, печатным нумером и штемпелем Сберегательной кассы».

Первая сберегательная касса в Петербурге открылась 1 марта 1842 года, а первым вкладчиком стал надворный советник, помощник директора экспедиции Санкт-Петербургской ссудной казны Николай Антонович Кристофари. На свой счет он внес 10 рублей и получил сберегательную книжку под № 1.

Правительственные учреждения проводили масштабную разъяснительную работу о пользе сберегательных касс, выпускали агитационные (практически рекламные) брошюры о преимуществах хранения средств на сберегательном счете. И постепенно количество российских вкладчиков начало увеличиваться: если в 1842 году московская касса ежедневно обслуживала в среднем 70 вкладчиков, то к 1860 году — уже более 500 человек в день. Среди вкладчиков Банка были представители всех сословий России — военные и гражданские чиновники, купцы и мещане, крестьяне и дворовые.

После революции 1917г., когда к власти пришло правительство большевиков, сберкассы были сохранены. В течение советского периода система сберкасс успешно функционировала как единственная кредитная организация Советского Союза. Разветвленная филиальная сеть Сбербанка является наследием эпохи СССР. В 1988г. система Государственных трудовых сберегательных касс была преобразована в Сберегательный банк СССР. В мае 1989г. банк начал выпуск пластиковых карт.

В качестве акционерного общества открытого типа Сберегательный банк РФ (Сбербанк России) был создан 20 июня 1991г.

В 1997г. Сбербанк впервые привлек крупнейший для российского банковского сектора кредит от западных банков на 225 млн. долл.

По окончании финансового кризиса 1998г. Сбербанк изменил структуру размещения средств, направив свою деятельность в реальный сектор экономики. К началу 1999г. 50% средств его кредитного портфеля приходилось на промышленность и строительство. Впоследствии, в посткризисный период доля отраслей реальной экономики в кредитном портфеле Сбербанка повысилась - с 55 до 90%. Объем инвестиционных кредитов к началу 2001г. составил 35 млрд. руб.

Сейчас 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, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

**2. Основные направления кредитной политики Сбербанка**

При кредитовании юридических лиц Сбербанк России придерживается следующих направлении:

1 Поддержка следующих отраслей и секторов экономики:

1.1 Отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);

1.2 Отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро- и водоснабжение, транспорт и т. д.);

1.3 Оборонно-промышленный комплекс;

1.4 Малый бизнес;

1.5 Сельское хозяйство;

2 Поддержка существующих клиентов Сбербанка России и выполнение Банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Сбербанка России;

3 Кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

В отношении физических лиц Сбербанк России следует следующим приоритетам:

1 Повышает 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;

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

3 Сохраняет всю линейку розничных кредитных продуктов и продолжает оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитного портфеля;

4 Обеспечивает повышение финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам Банка;

5 Усиливает работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно оценивая финансовые возможности заемщиков и предлагаемое обеспечение.

**3. Виды кредитов Сбербанка**

**3.1 Общее понятие кредита**

Кредит - это ссуда с конкретными оговоренными условиями, выдаваемая на определенный срок. Банк или другое учреждение, имеющее право на кредитование в России, дает взаймы деньги своему клиенту для конкретно обозначенных целей. Клиент, в определенный срок и в установленном банком порядке, возвращает кредит, уплачивая банку вознаграждение в виде процентов. Право на получение кредита имеют юридические лица, граждане России, постоянные жители России и иностранцы, имеющие разрешение на постоянное проживание и работу в России, а также регулярный, контролируемый доход. Банк предлагает услуги по предоставлению межбанковских кредитов под обеспечение.

Выдача кредита производится единовременным перечислением суммы кредита на корреспондентский счет Заемщика в валюте Российской Федерации, открытый в учреждении Банка России, или корреспондентский счет в иностранной валюте, открытый в других, в том числе зарубежных, банках.

Уплата процентов за пользование кредитом производится ежемесячно. Сроки кредитования от 31 до 180 дней. Пролонгация выдаваемых межбанковских кредитов не допускается. Кредитование осуществляется в рамках лимитов на кредитование коммерческих банков, установленных Сбербанком России. Оценочная стоимость драгоценных металлов определяется на основании учетной цены Центрального банка Российской Федерации с применением дисконта, установленного Банком. Обязательным условием предоставления межбанковского кредита под залог ценных бумаг является наличие счета депо заемщика в Депозитарии Сбербанка России.

**3.2 Ипотечные кредиты**

Ипотека, ипотечный кредит (от греч. Hipotheka - заклад, залог) - это кредит под залог недвижимого имущества. Ипотечный кредит чаще всего выдается банком, при этом кредитором может быть и любое другое юридическое лицо. Заемщик ипотечного кредита обеспечивает свое обязательство по погашению кредита залогом недвижимости, принадлежащей ему на правах собственности. С согласия арендодателя, предметом ипотеки также может быть право аренды недвижимости.

Сбербанк выдает кредиты на приобретение недвижимости. Здесь необходимо помнить, что приобретенная недвижимость оформляется в качестве залога, но при этом имущество остается у заемщика во владении и пользовании.

Сбербанк предлагает несколько программ ипотеки, "Ипотечный кредит" выдается на приобретение дома или квартиры, при этом недвижимость может быть строящейся или же готовой. "Кредит на недвижимость". Этот вид кредита выдается на приобретение недвижимости, строительство, реконструкцию, ремонт других объектов недвижимости, которые построены или строятся без участия кредитных средств Сбербанка России или его филиалов. "Молодая семья". Возраст потенциальных клиентов Сбербанка по этой программе должен быть от 18 до 30 лет. Явным преимуществом является 5-процентный первоначальный взнос для семьи с детьми.

**4.3 Автокредит**

Сбербанк предоставляет деньги на покупку автомобиля по двум программам:

1 связанная программа, заключается в выдаче кредита на покупку транспортного средства в торговых организациях, с которыми у банка уже заключен договор о сотрудничестве, по программе целевого автокредитования.

2 стандартная программа заключает в себя выдачу автокредита у официальных дилеров без заключения договора о сотрудничестве.

Автокредит можно получить в рублях, в долларах или в евро сроком до 5 лет. При этом заёмщик может купить либо легковой автомобиль, мотоцикл или мототраснпорт как отечественного, так и иностранного производителя (транспортное средство может быть подержанным).

Огромное преимущество автокредита в Сбербанке - отсутствие минимального первоначального взноса. Процентная ставка по автокредиту Сбербанка, полученному в рублях, составляет 11,5-13,5% годовых, а если кредит был взят в долларах или в евро, то процентная ставка достигает 12-14% годовых. Комиссия по обслуживанию кредита равна 2-4% от всей суммы (минимальная 250 рублей, максимальная - 3 тыс. рублей).

У заемщика есть возможность досрочно погасить кредит, но при погашении кредита в течение первых 6 месяцев он должен будет заплатить штраф. Кроме того, необходимо застраховать автомобиль. Стоит отметить, что при оформлении автокредита банк может потребовать поручительство 1 физического лица. Получить автокредит Сбербанка могут: платежеспособные граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющие официально подтвержденный ежемесячный доход.

# Автокредит в Рублях и Евро до 5 лет, 11,5—13,5%, мин. взнос: 0%

|  |  |
| --- | --- |
| Продавец | Автосалон |
| Вид транспортного средства | * мототранспорт * легковой автомобиль * мотоцикл |
| Тип транспортного средства | * отечественный подержанный * отечественный новый * иностранный подержанный * иностранный новый |
| Срок автокредита | до 5 лет |
| Валюта | рубли, евро |
| Минимальный первоначальный взнос | 0% |
| Cтавка по автокредиту | 12—14% |
| Комиссии при рассмотрении / выдаче / обслуживании | 2—4% от суммы кредита, мин. 250 руб., макс. 3000 руб. |
| Мораторий на досрочное погашение | нет |
| Штраф за досрочное погашение | Есть, при погашении кредита в течение первых 6 мес. |
| Необходимость страхования | да |
| Возраст заёмщика | 18—75 лет |
| Подтверждение дохода | справка 2-НДФЛ |
| Регистрация по месту получения кредита | постоянная |
| Стаж работы на последнем месте | 4 мес. |
| Стаж работы общий | 1 год |
| Особые условия | На период оформления договора залога приобретаемого автомобиля (других транспортных средств) может потребоваться поручительство не менее 1 физического лица. |

**3.4 Кредитные карты банка**

Сбербанк России предлагает на выбор широкий спектр банковских карт платежной системы Visa и MasterCard, А также микропроцессорные кредитные карты "Сберкарт".

При приобретении кредитной карты Сбербанка можно платить за товары и услуги, а также получать наличные, как в России, так и за рубежом.

Один из плюсов кредитных карт является то, что не нужно носить крупные суммы денег. Можно оплачивать без комиссионных, услуги которые предоставляют заёмщику банка в гостиницах ресторанах и т.п., а также товары в магазинах.

Средства на карте не декларируются при выезде за границу. Счет заёмщика могут пополнить родственники, друзья и партнеры. Вместе с основной банковской картой есть возможность заказать до 8 дополнительных карт. Если владельцем основной банковской карты Сбербанка может стать лишь лицо, достигшее 18-тилетнего возраста, то дополнительную карту может получить даже 10-летний ребенок, в случае, если он является близким родственником держателя основной карты.

**3.4.1 Пластиковые карты Visa Gold и MasterCard Gold**

Основные преимущества пластиковых карт Visa Gold и MasterCard Gold:

1. разрешенный овердрафт по счету карт;

2. использование практически в любой стране мира:

2.1 оплата товаров и услуг – более 29 миллионов торговых точек в 130 странах мира;

2.2 получение наличных денежных средств – более 900 тысяч банкоматов в 130 странах мира;

3. возможность получения карты на специальных условиях;

4. наличие дополнительных услуг:

4.1 служба помощи;

4.2 мобильный банк;

4.3 прием платежей через банкоматы;

4.4 прием наличных денежных средства через банкоматы;

4.5 безналичное перечисление (списание, перевод);

4.6 страхование;

4.7 аренда автомобиля в компании HERTZ;

4.8 предоставление скидок.

**3.4.2 Пластиковые карты Visa Аэрофлот**

Основные преимущества пластиковых карт Visa Аэрофлот:

1. разрешенный овердрафт по счету карт Visa Gold “Аэрофлот”;
2. при открытии карт “Visa Аэрофлот” начисляются “приветственные” бонусные мили по программе “Аэрофлот Бонус”:
   1. Visa Gold “Аэрофлот” – 1000 миль;
   2. Visa Classic “Аэрофлот” – 500 миль;
3. Возможность оформления нескольких основных карт, в том числе в разной валюте, для накопления миль на одном счете участника в программе “Аэрофлот Бонус”. Мили, набранные при использовании всех карт с одним номером участника в программе “Аэрофлот Бонус”;
4. Возможность использовать накопленные мили для получения права на премиальные полеты на регулярных рейсах компании “Аэрофлот - российские авиалинии”, для повышения класса обслуживания и получения премий партнерской сети программы “Аэрофлот Бонус”;
5. Использование практически в любой стране мира:

5.1 Оплата товаров и услуг – более 29 миллионов торговых точек в 130 странах мира;

5.2 Получение наличных денежных средств – более 900 тысяч банкоматов в 130 странах мира.

**3.4.3 Visa Classic «Золотая маска»**

Международная банковская карта Visa Classic “Золотая Маска” – карта Сбербанка России с логотипом автономной некоммерческой организации “Золотая Маска”. Карта предназначена для людей, активно интересующихся театральной жизнью.

1. карата используется практически в любой стране мира:

1.1 оплата товаров и услуг – более 29 миллионов торговых точек в 130 странах мира;

1.2 получение наличных денежных средств – более 800 тысяч банкоматов в 130 странах мира;

2. снижение стоимости годового обслуживания при использовании карты более 12 месяцев;

3 возможность получения карты на специальных условиях.

Возможность получения карт Visa Gold и MasterСard Gold на льготных условиях при использовании карты более 12 месяцев и обороте по торговым операциям в течение года не менее 6000 долларов США (или эквивалент в рублях).

**3.4.4 Карта «Студенческая»**

Учащимся и студентам средних специальных и высших учебных заведений, а также аспирантам Сбербанк России предлагает воспользоваться картой «Студенческая».

С картой «Студенческая» возможно:

1. расплачиваться без комиссионных в торговых и сервисных точках, а также получать наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных и банкоматах на всей территории России;

2. пополнять счет карты как путем перечисления стипендии учебным заведением, так внесением наличных денежных средств или переводом;

3. получать доход на денежные средства, находящиеся на счете карты.

**3.4.5 Карта СБЕРКАРТ**

Микропроцессорная карта Сбербанка России СБЕРКАРТ используется для совершения безналичных расчетов на территории России, а также для получения наличных денежных средств в филиалах и банкоматах Сбербанка России.

Основные преимущества карты:

1. безупречная система безопасности, основанная на назначении клиентом пользовательских паролей;

2. оперативная выдача карты – в течение нескольких минут;

3. широкая инфраструктура обслуживания карт (банкоматов, пунктов выдачи наличных, торгово-сервисных точек);

4. возможность отражения средств на карте в режиме реального времени;

5. снижение стоимости годового обслуживания при использовании карты более 12 месяцев;

6. наличие дополнительных услуг:

6.1 безналичное перечисление (списание, перевод);

6.2 страхование.

**Заключение**

Таким образом, сегодня Сбербанк является крупнейшим банком России и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в двадцатку крупнейших по капитализации банков мира.

В кредитную политику Сбербанка России входят разнообразные и выгодные кредиты, которые осуществляются на выгодных условиях и с гарантией банка. Одним из таких кредитов является ипотечный кредит «Молодая семья», который выдаётся молодым семьям, а его главное преимущество – это 5% первоначальный взнос для семей с детьми.

Большим и выгодным преимуществом обладает автокредит Сбербанка, который не имеет никакого первоначального взноса и при его оформлении комиссия по обслуживанию имеет минимальный процент, а именно 2-4% от всей суммы.

Сбербанк России предлагает на выбор широкий спектр банковских карт платежной системы Visa и MasterCard, А также микропроцессорные кредитные карты "Сберкарт". Выгодность таких карт заключается в том, что ими можно платить за товары и услуги, а также получать наличные, как в России, так и за рубежом. Один из плюсов кредитных карт является то, что не нужно носить крупные суммы денег. Можно оплачивать без комиссионных, услуги которые предоставляют заёмщику банка в гостиницах ресторанах и т.п., а также товары в магазинах. Средства на карте не декларируются при выезде за границу. Счет заёмщика могут пополнить родственники, друзья и партнеры.

Вместе с основной банковской картой есть возможность заказать до 8 дополнительных карт. Данные карты в основном имеют следующие плюсы:

1. разрешенный овердрафт по счету карт;

2. использование практически в любой стране мира:

2.1 оплата товаров и услуг – более 29 миллионов торговых точек в 130 странах мира;

2.2 получение наличных денежных средств – более 900 тысяч банкоматов в 130 странах мира;

3. возможность получения карты на специальных условиях;

4. наличие дополнительных услуг:

4.1 служба помощи;

4.2 мобильный банк;

4.3 прием платежей через банкоматы;

4.4 прием наличных денежных средства через банкоматы;

4.5 безналичное перечисление (списание, перевод);

4.6 страхование;

4.7 аренда автомобиля в компании HERTZ;

4.8 предоставление скидок.

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

**Список использованной литературы**

1 «Банковское дело» Лаврушин О.И. – М., 768 стр., 2008 год.

2 «Банковское дело. Управление в современном банке» Ольхова Р.Г. – М., 288 стр., 2008 год.

3 «Банковское дело: современная система кредитования» Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. – М., 264 стр., 2007 год.

4 «Ипотечное кредитование. История, теория, перспективы, рекомендации» Шелков О.В. – М., 2007 год.