

Банковский кредит — это денежная сумма, которую банк или другая кредитная организация выдает заемщику (физическому или юридическому лицу) на определенный срок и под определенный процент.

Если говорить образно, это «аренда» денег у банка. Вы пользуетесь чужими деньгами сейчас, но обязуетесь вернуть их в будущем с «платой за аренду» — эта плата и есть проценты.

Ключевые характеристики кредита:

1. За пользование кредитом нужно платить проценты. Это основная прибыль банка.
2. Кредит выдается на строго определенный срок (например, на 1 год, 3 года или 20 лет).
3. Кредит обязательно должен быть возвращен банку в полном объеме.
4. Многие кредиты выдаются на конкретные цели (например, ипотека — на покупку жилья, автокредит — на покупку автомобиля). Но бывают и нецелевые кредиты (например, наличными на любые нужды).
5. Часто банк требует от заемщика гарантии возврата денег.

Это может быть:

- Залог: квартира, машина, ценные бумаги.
- Поручительство: другое лицо или компания, которые ручаются за заемщика и обязуются выплатить кредит, если он этого не сделает.

Основные виды банковских кредитов

· Для физических лиц (обычных людей):

- Потребительский кредит: на любые цели (ремонт, отпуск, покупка техники).
- Ипотечный кредит (ипотека): на покупку недвижимости. Сам кредит служит залогом.
- Автокредит: на покупку автомобиля.
- Кредитная карта: возобновляемая кредитная линия, где есть льготный период (когда можно пользоваться деньгами без процентов).

· Для юридических лиц (бизнеса):

- Кредит на пополнение оборотных средств: на закупку сырья, выплату зарплаты.
- Инвестиционный кредит: на расширение бизнеса, покупку нового оборудования.
- Овердрафт: краткосрочный кредит, который позволяет тратить со счета компании чуть больше денег, чем на нем есть.

Как работает процесс кредитования?

1. Заявка. Заемщик обращается в банк с паспортом и другими документами (справки о доходах, документы на залог).

2. Рассмотрение и одобрение. Банк оценивает кредитоспособность заемщика: его доходы, кредитную историю, наличие имущества. Эта процедура называется скоринг.

3. Заключение договора. Если банк одобрил заявку, стороны подписывают кредитный договор, где прописываются все условия: сумма, срок, процентная ставка, график платежей, штрафы за просрочку.

4. Выдача кредита. Банк перечисляет деньги заемщику (на счет, выдает наличными или перечисляет продавцу, например, в автосалон).

5. Погашение. Заемщик вносит деньги в банк согласно графику платежей. Существует два основных типа платежей:

- Аннуитетный: ежемесячный платеж одинаков на протяжении всего срока.
- Дифференцированный: ежемесячный платеж постепенно уменьшается, так как проценты начисляются на остаток долга.

6. Закрывание кредита. После внесения последнего платежа, полного погашения долга и процентов кредитный договор считается исполненным.

Плюсы и минусы кредита

Плюсы:

- Возможность получить желаемое сейчас, а не копить годами (квартира, машина, образование).
- Помощь в экстренной ситуации (лечение, срочный ремонт).
- Инструмент для развития бизнеса.
- Прозрачные и регулируемые государством условия.

Минусы:

- Переплата. Вы платите больше, чем взяли, из-за процентов.
- Финансовая нагрузка. Кредит — это долг, который требует регулярных выплат и может стать обременительным для бюджета.
- Риск потери имущества. При невыплате кредита банк может через суд забрать залоговое имущество (квартиру, машину).
- Опасность попасть в долговую яму, особенно при необдуманном взятии нескольких кредитов.