Кредит – финансовая услуга, оказываемая банком, когда он выдает некоторую сумму денег (сумма кредита) своему клиенту (заемщику), который распоряжается этой суммой по определенному порядку, согласованному с банком, и возвращает сумму кредита плюс проценты по кредиту.

Валютные кредиты – разновидность международного кредита, предоставляемого в денежной форме. Выдаются, как правило, в национальной, реже - в иностранной валюте, а тж. в международных счетных денежных единицах - СДР, ЭКЮ. В.к. используются либо для приобретения товаров, либо для покрытия пассивного сальдо платежного баланса.

(Энциклопедический словарь экономики и права).

European Currency Unit (ECU)

Европейская валютная единица - валютная единица, использовавшаяся в европейской валютной системе. Соотношение (паритет) ЭКЮ с валютами других стран определяется исходя из того, что ЭКЮ служит представителем корзины валют стран, входящих в европейскую валютную систему.

СДР существует с 1969 г. как учетная единица, с 1979 г. - как основное резервное средство международной валютной системы. Долларовая цена СДР определяется ежедневно.

сальдо платёжного баланса — разность между поступлениями из-за границы и платежами за границу. Положительное сальдо платёжного баланса означает превышение всех платежей в страну над платежами из страны. Отрицательное сальдо платёжного баланса — превышение платежей из страны над платежами в страну. Считается, что сальдо платежного баланса должно быть всегда равно нулю.

**Кредит характеризуется несколькими параметрами, основные из которых:**

**Проценты за пользование кредитом.**

Та сумма денег, которую заемщик платит сверх суммы кредита в качестве платы за кредит называется процентом по кредиту. Например, «10 % годовых» означает, что за каждый год, в течение которого у заемщика был непогашенный кредит, заемщик должен заплатить банку 10 % от непогашенной суммы, и если кредит в сумме 100 тысяч рублей взят на 5 лет, то каждый год заемщик должен заплатить банку ДОПОЛНИТЕЛЬНО к сумме кредита 5 тысяч рублей.

**График погашения кредита.**

Кредит берется единовременно, а погашается обычно не единовременно (что является теоретически возможным, но в потребительском кредитовании встречается редко), а по графику, предусматривающему постепенное погашение кредита ежемесячно (самый распространенный вариант), ежеквартально или ежегодно.

Бывает так, что какая-то часть кредита (например, 30 % от первоначальной суммы) может быть погашена единовременно в конце срока кредита.

**Предельная доля кредита в стоимости покупки.**

Обычно потребительский кредит выдается на определенную покупку, при этом предмет покупки является для банка обеспечением кредита, т. е. при непогашении заемщиком кредита банк вправе забрать себе предмет покупки, продать его и за счет средств от продажи погасить кредит и проценты по нему. Для того, чтобы иметь запас в цене, банки имеют стандартный подход, в результате которого максимальная сумма кредита, которую можно получить на покупку того или иного предмета, ограничена неким потолком в 50 % – 80 % от покупной цены обсуждаемого предмета покупки/кредита. Таким образом, покупатель оказывается вынужденным платить 20–50 % от стоимости обсуждаемого предмета покупки за счет собственных средств. В случае неплатежа по кредиту, банк получает в свое распоряжение ВЕСЬ предмет покупки, в который вложены и собственные средства самого заемщика. Это создает достаточный запас для банка, в результате которого банк, даже продавая предмет покупки/кредита дешевле его настоящей цены, все равно получает достаточно средств, чтобы покрыть свои требования.

**Валюта выдачи кредита.**

Сегодня встречаются два обычных варианта: кредит в рублях и кредит в долларах США. Разница состоит в том, в какой валюте зафиксированы обязательства заемщика перед банком. Пусть речь идет о кредите в 10 тысяч долларов, что по сегодняшнему курсу примерно равно 290 тысячам рублей. Если кредит будет выдан в рублях, то заемщик будет должен банку 290 тысяч рублей, и даже при увеличение курса до 60 рублей за доллар, сумма кредита не изменится, и она останется 290 тысяч рублей.

Наоборот, если кредит выдан в долларах США, то заемщик должен банку 10 тысяч долларов, и при увеличении курса доллара до 60 рублей за доллар, заемщику нужно будет возвращать в банк не 290 тысяч рублей, а 600 тысяч.

В зависимости от предназначения (цель ссуды) и некоторых особенностей (например, суммы) потребительские кредиты делятся на несколько основных разновидностей:

1. экспресс-кредит,

2. кредит на неотложные нужды,

3. кредит на образование,

4. кредит на отдых,

5. кредит под залог,

6. так называемые карточные кредиты (кредитная линия, овердрафт и т. д.).

**экспресс-кредит**

Экспресс-кредит – это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется для оплаты конкретного товара предприятий из числа партнеров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании). Экспресс-кредиты также выдают на оплату некоторых услуг, например, туристических поездок, установки пластиковых окон. Экспресс-кредиты наиболее популярны при покупках компьютеров, мебели, бытовой техники.

Суммы, которые выдаются в рамках экспресс-кредитования, как правило, невелики до 100 тыс. рублей. При этом наличными на руки вы их не получите: сумма кредита поступит на счет той компании, у которой вы покупаете товар.

Поскольку на территории России все торговые расчеты производятся только в национальной валюте, экспресс-кредиты выдают только в рублях.

**Как оформить экспресс-кредит**

Экспресс-кредит вы можете получить как на территории торговых предприятий, где для этой цели сидят сотрудники банков, так и в офисе банка.

Одни банки выдают экспресс-кредиты на полную стоимость вашего приобретения, другие, желая убедиться хотя бы в минимальной платежеспособности заемщика, требуют оплатить какую-то часть приобретения из собственных средств (например, от 10% до 50%).

**Особенности экспресс-кредита**

Главная особенность экспресс-кредитования заключается в его стоимости. Экспресс-кредиты – самые дорогие из всех вариантов потребительских кредитов. Процентная ставка по такому кредиту будет значительно выше, чем по другим видам кредитования. Это связано с тем, что заемщик подвергается минимальной проверке, соответственно, для банка риск невозврата будет максимальным. По той же причине сумма, которую можно получить в виде экспресс-кредита, будет не слишком велика, также как и срок погашения.

**кредит на неотложные нужды**

Кредит на неотложные нужды – это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется заемщику для любых целей. Часто в анкетах банков вас просят указать, на какие именно цели вы берете этот кредит (например, покупка товаров, ремонт квартиры, возврат долгов и т. п.), но это вас ни к чему не обязывает. Средства кредита вы можете тратить исключительно по собственному усмотрению.

Кредиты на неотложные нужды (иначе их еще называют кредит наличными) – самый поулярный вид потребительских кредитов. Их предлагают практически все банки. Это возможность разжиться довольно большой суммой денег и ни перед кем не отчитываться о том, на что будешь их тратить. Такой кредит могут выдавать в рублях, долларах и евро. Вы можете получить его либо наличными в кассе банка, либо перечислением на ваш банковский счет.

Суммы, которые выдаются в кредит на неотложные нужды, могут варьироваться от 10 тысяч рублей до 1 млн.

Лимит кредита зависит от величины вашего ежемесячного дохода. По неписаным правилам банки выдают кредиты на неотложные нужды исходя из такого расчета: ежемесячный взнос в счет погашения кредита не может превышать 40% дохода заемщика. То есть если вы получаете в месяц 50 тысяч рублей, то вам могут выдать ссуду, платежи по которой не превышают 20 тысяч рублей.

Чтобы оформить кредит на неотложные нужды, как правило, не требуется залога, страховки или поручителей. Однако залог, страховка или поручители могут потребоваться, если вам нужна крупная сумма, например, более 500 тыс. рублей.

**Особенности кредита на неотложные нужды**

Каких-то специфических особенностей у кредита на неотложные нужды нет, так как он по природе своей универсален. Однако многое зависит от того, на что именно вы собираетесь потратить одолженную у банка сумму. В некторых случаях может оказатся, что выгоднее взять не кредит на неотложные нужды, а какой-то специализированный вид кредита. Например, если вы приобретаете недорогую бытовую технику, то удобнее и быстрее оформить экспресс-кредит. Если вы намерены оплатить свою учебу, то отсрочку в платежах можно будет получить, взяв кредит на образование. Если вы хотите купить автомобиль, то, как правило, ставки по автокредитам намного ниже ставок по потребительским ссудам.

**кредит на образование**

Кредит на образование – это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется заемщику для оплаты обучения (своего или своих родных). В России это самый молодой и пока не слишком распространенный вид кредитования.

Принципиальное отличие образовательного кредита от всех остальных заключается в том, что некоторые банки готовы выдавать их гражданам России уже с 14 лет. Однако при этом необходимы совершеннолетние и платежеспособные созаемщики, которыми могут выступать либо родители, либо другие близкие родственники. Созаемщиков, как правило, должно быть двое или трое.

Если сумма кредита на образование превышает $25 тыс., некоторые банки могут в обязательном порядке потребовать предоставить в залог какое-либо ценное имущество, предпочтительнее всего – недвижимость.

Как правило, кредит на образование предоставляется в безналичной форме и переводится частями на счет учебного заведения каждый семестр в соответствии с теми суммами, которые указаны в договоре на обучение. Одни банки предоставляют кредиты на полную стоимость обучения, другие ставят обязательным условием внесение первоначального взноса из собственных средств в размере от 10% до 30%.

**Особенности кредита на образование**

У кредитов на образование есть две главные особенности. Первая: наличие льготного периода от 1 до 5 лет, в течение которого вы платите только проценты. Вторая: как правило, процентные ставки по образовательным кредитам меньше, чем по другим видам потребкредитования.

Однако ряд банков называют «образовательными» самые обычные потребительские кредиты, которые не имеют ни льготного периода, ни льготных ставок и, по сути, отличаются от обычного кредита лишь тем, что сумма ссуды поступает на счет учебного заведения. Будьте внимательны: в этом случае образовательный кредит теряет смысл. Тогда вам будет логичнее оформить самый обычный кредит на неотложные нужды или взять кредит под залог. В первом случае процедура оформления будет проще, во втором – процентная ставка существенно ниже.

**кредит на отдых**

Кредит на отдых – это разновидность потребительской суммы, которую можно оперативно взять на одну цель – оплату своего отдыха.

Кредит на отдых, по своей сути, это одна из разновидностей экспресс-кредитования. Для него типично быстрое оформление с минимумом документов и короткий срок погашения, от трех до 12 месяцев. Поэтому процентная ставка для кредитов на отдых, как правило, несколько выше, чем по нецелевым потребительским кредитам (кредитам не неотложные нужды).

Сумма кредита на отдых выдается только на стоимость путевки (то есть на карманные расходы вам никто денег не даст) и обычно безналичным путем перечисляется на счет турфирмы, с которой у заемщика заключен договор на оказание соответствующих услуг. Наличными кредиты на отдых выдают значительно реже. Размер кредита ограничен суммой около $10 тыс. Но имейте в виду: как правило, в кредит не может быть приобретен так называемый горящий тур.

Иногда турагенства при оплате путевок в кредит предоставляют скидки от 3% до 10%.

**Особенности кредита на отдых**

Единственное специфическое отличие «отпускных» кредитов может состоять в том, что вам предоставляется небольшая отсрочка по погашению. Первый платеж можно внести не в следующем месяце после выдачи кредита, а через два-три месяца. Но такую льготу встретишь далеко не всегда. Тем более, что кредиты на отдых целевым образом предлагает не так уж много банков. Однако в силу своих особенностей они могут оказаться для вас удобны (так как выдаются оперативно) и выгодны (так как вы можете получить скидку от турагентства).

**кредит под залог**

Кредит под залог – это потребительский кредит, обеспеченный каким-либо вашим имуществом. В некоторых обстоятельствах банки предоставляют потребительские кредиты только под залог какого-то ценного имущества. Залог можно продать в том случае, если заемщик не сможет своевременно погасить кредит. Таким образом, он обеспечивает банку гарантию возврата выданных средств, если нет уверенности в платежеспособности заемщика.

Залог должен обладать высокой ликвидностью. Это понятие означает возможность быстро продать его за хорошую цену. Поэтому банки охотно берут в залог недвижимость (жилье, гаражи, дачи, офисы) или транспортные средства (автомобили, катера, яхты). А вот антиквариат, произведения искусства или драгоценности возьмет в залог не каждый банк, потому что в случае форс-мажора выручить нужную сумму за уникальные вещи может оказаться непросто.

Кроме того, залогом могут быть оформлены принадлежащие вам ценные бумаги или банковский вклад (депозит).

Но имейте в виду, что наиболее низкие процентные ставки по кредиту банк вам предложит в том случае, если предметом залога является объект недвижимости. Кредит под залог недвижимости формально считается ипотечным кредитом, даже если он берется не на покупку жилья, и оформляется по правилам ипотеки.

Обычно кредит под залог выдается в тех случаях, когда речь идет о крупной сумме, например, 500 тыс. рублей и выше.

Именно эти особенности обеспечивают кредитам под залог один несомненный и важный плюс: обычно ставка по таким кредитам как минимум в полтора раза меньше ставок, чем по любым другим видам кредитования, за исключением ипотеки. Так что, если вы намерены взять приличную сумму и на долгий срок, кредит под залог может стать для вас самым выгодным вариантом.

**кредитная карта**

Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, на которую начисляется сумма выданного вам кредита. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С такой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита. Размер лимита зависит от величины ваших доходов и вашей кредитной истории.

Как правило, банки позволяют повысить первоначальный кредитный лимит через определенный срок – от 3 месяцев до 1 года. Если за это время вы докажете, что аккуратно соблюдаете платежную дисциплину, доверие банка к вам возрастает, и он готов предоставить вам кредит на большую сумму.

**Особенности кредитной карты**

Кредитные карты обладают рядом преимуществ перед наличными деньгами. Деньги на кредитной карте не надо декларировать при пересечении границы. За границей, имея карту, не надо беспокоиться об обмене валюты, поскольку карты международных платежных систем можно использовать для расчетов в разной валюте, банк автоматически произведет конвертацию.

С помощью кредитки можно оплатить практически любую покупку или услугу – например, счет в гостинице, в ресторане, телефон, билеты на самолет или поезд, аренду автомобиля. Причем держатели кредитных карт пользуются скидками, бонусами и специальными предложениями компаний-партнеров банка – авиакомпаний, магазинов, ресторанов, спортивных клубов, туристических и сервисных фирм. Для них традиционно проводятся розыгрыши призов: от билетов на футбол до туристических путевок.

Обладая картой, вы имеете доступ к своему счету круглосуточно. Вы также можете разрешить доступ к счету кредитной карты близкому человеку, для этого выпускается дополнительная карта.

Главный плюс кредитной карты – это так называемый грейс-период (grace period), то есть время (обычно от 20 до 50 дней), в течение которого проценты на взятые в кредит деньги не начисляются. Таким образом, если вы аккуратны и дисциплинированны, и до истечения грейс-периода успеваете возместить взятые в долг средства, вы вообще не платите процентов.