

СХЕМИ КРЕДИТУВАННЯ

Фінансова компанія, у залежності від способу погашення кредиту, пропонує наступні схеми кредитування:

- диференційована (або класична);
- ануїтетна;
- булітна.

Диференційована схема погашення кредиту

Суть диференційованої схеми в тому, що щомісячний платіж по кредиту зменшується поступово. Тобто перший платіж найбільший, останній – найменший.

Кожен платіж складається з двох складових.

Перша – це частина тіла кредиту. Вона незмінна і залежить від розміру кредиту і терміну, на який він оформлений.

Друга – це відсотки, які нараховуються на залишок боргу. І оскільки з кожним місяцем тіло кредиту буде зменшуватися, то відповідно зменшується і сума відсотків на залишок. В результаті кожен наступний щомісячний платіж буде менше попереднього.

Приклад

Позичальник отримав кредит у розмірі 180 000,00 гривень строком на 3 роки під 28% річних і вибрав диференційовану (класичну) схему погашення. Йому належить зробити 36 платежів. У кожному з них 5 000,00 гривень піде на погашення тіла кредиту, інше – відсотки за користування. Так ось в перший місяць відсотки складуть 4 200,00 гривень, а загальний платіж буде 9 200,00 гривень. В останній відсотки складуть всього 116,67 гривень, а загальний платіж – 5 116,67 гривень. Як бачимо, за три роки розмір щомісячного платежу зменшився майже в 2 рази. Загальний обсяг нарахованих процентів складе 77 700,00 гривень.

Переваги диференційованої схеми полягають у простоті для розуміння. Клієнт знає, чому в цьому місяці він платить саме стільки. До того ж при такій схемі можна істотно заощадити на відсотках, якщо раптом вийде погасити кредит достроково.

Класична схема погашення підійде тим, хто:

- хоче зменшити переплату по кредиту;
- має непостійний розмір доходу і не цілком упевнений у своїх майбутніх доходах;
- бере кредит на тривалий термін і більшу суму;
- розглядає можливість зменшення переплати по кредиту і розміру щомісячних платежів за рахунок дострокового погашення тіла кредиту.

Недоліком диференційованої схеми є те, що перші платежі через свій розмір можуть виявитися для Позичальника непідйомними. У цьому випадку йому підійде інша схема – ануїтетна.

Ануїтетна схема погашення кредиту

Суть ануїтетної схеми в тому, що щомісячний платіж по кредиту залишається незмінним протягом усього терміну його погашення. За рахунок чого це досягається?

При ануїтеті, як і при диференційованій схемі, щомісячний платіж також складається з двох частин: тіла кредиту і відсотків за його користування.

Але його структура в цьому випадку трохи складніше.

На початку виплат основна частина платежу припадає на відсотки по кредиту і лише невелика його частина йде на погашення тіла.

До середини виплат ця пропорція становить приблизно 50/50.

І до кінця виплат вона змінюється до навпаки: основна частина платежу йде на погашення тіла кредиту і невелика частина – на відсотки.

За рахунок цього вдається зрівняти платежі і згладити навантаження на бюджет при виплаті кредиту.

Приклад

Позичальник оформив кредит на 3 роки під 28% річних. Тіло кредиту – 180 000,00 гривень. Щомісячний платіж за ануїтетною схемою погашення складе 7 445,45 гривень. У перший місяць в структурі платежу на тіло кредиту доведеться тільки 3 245,45 гривень, а на відсотки – 4 200,00 гривень. В останній ці суми складуть 7 275,68 і 169,77 гривень відповідно. Як бачимо, на початку Позичальник насамперед платить проценти по кредиту, і тільки до кінця виплат ця пропорція змінюється. Загальний обсяг нарахованих процентів складе 88 036,04 гривень.

Плюс ануїтетної схеми в тому, що, на відміну від класичної, вона не так боляче б'є по гаманцю Позичальника, особливо під час перших виплат. Також через те, що сума виплат завжди постійна з нею простіше планувати особистий бюджет.

Мінуси ануїтетної схеми в тому, що, незважаючи на більш комфортний варіант погашення, такий кредит в підсумку обійдеться дорожче, ніж «класичний». Адже тіло кредиту гаситься повільніше, відповідно доведеться заплатити більше процентів, які нараховуються на залишок боргу.

Ануїтетна схема підійде тим, хто:

не має можливості вносити великі щомісячні платежі, особливо в перші місяці користування кредитом;

має стабільний дохід і хоче чітко планувати сімейний бюджет;

бере кредит на невеликий термін;

розглядає можливість зменшення терміну кредиту за рахунок дострокового погашення тіла кредиту.

Булітна схема погашення кредиту

Булітна схема відрізняється від двох вищезгаданих тим, що спочатку погашаються тільки відсотки по кредиту і тільки після цього його тіло. Варто зазначити що в основному вона застосовується для кредитування великих клієнтів, для реалізації глобальних проектів, які почнуть приносити дохід та ресурси для погашення кредиту через значний проміжок у часі.

Приклад

Позичальник оформив кредит на 3 роки під 28% річних. Згідно умов Договору, Позичальник спочатку оплачує проценти, а тіло кредиту повертає у кінці строку Договору. Тіло кредиту – 180 000,00 гривень. Щомісячний платіж за булітною схемою погашення складе 4 200,00 гривень. До складу щомісячних платежів входимуть лише суми процентів. В останній платіж Позичальник повинен повернути суму кредиту та оплатити проценти за остатній місяць користування кредитом та складе 184 200,00 гривень

відповідно. Як бачимо, на початку Позичальник насамперед платить проценти по кредиту. Загальний обсяг нарахованих процентів складе 151 200,00 гривень.

Плюс булітної схеми в тому, що за аналогією з аннуїтетом, виплачуючи відсотки частинами, позичальники знижують щомісячне навантаження.

Мінуси булітної схеми ті ж, що і у аннуїтета – підсумкова дорожнеча кредиту і відсутність можливості заощадити на відсотках при достроковому погашенні після внесення половини платежів.

КРЕДИТНА ЛІНІЯ

Різновидністю булітною схемою кредитування є кредитування у формі кредитної лінії.

Кредитна лінія – це вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит

Для реалізації короткострокових проєктів Вам необхідна гнучкість в поповненні оборотних коштів. Кредитна лінія дає Вам можливість використовувати кредитні ресурси по мірі необхідності та погашати заборгованість за наявності вільних грошових коштів.

Умови кредитування

- Вільне використання ліміту;
- Погашення тіла кредиту в кінці терміну;
- Лояльний підхід до застави;
- Можливість оформлення рамкової угоди, що дозволить Вам неодноразово брати кредити без додаткових витрат на оформлення застави;
- Можливість використання фінансового ліміту, що дозволить Вам зекономити час на оформлення кредиту.

Умови кредитування

Термін кредиту до 36 місяців,

Забезпечення: нерухоме майно, автотранспорт, агротехніка, обладнання, порука, депозити в банку, дебіторська заборгованість, строком виникнення до трьох років, можливе неповне покриття заставою.

Кредит надається у вигляді відновлювальної кредитної лінії окремими частинами (траншами) у межах строку дії Договору. На загальну суму наданого Фінансового кредиту, за строк фактичного перебування грошових коштів у розпорядженні Позичальника нараховуються проценти.

Процентна ставка є фіксованою та незмінною протягом усього терміну дії Договору. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється щомісячно.

Оплата процентів за користування Фінансовим кредитом здійснюється Позичальником, в залежності від суми наданого кредиту та рівня ризику щомісячно, щокварталу або у кінці строку дії Договору. Погашення тіла кредиту в кінці терміну дії Договору.

Перевагою даної схеми кредитування є Вільне використання ліміту, можливість оформлення рамкової угоди, що дозволить Вам неодноразово брати кредити без додаткових витрат на оформлення застави. Реальна ставка доходності фактично буде нижчою. Під час терміну дії договору Позичальник оплачує проценти за користування кредитом, а тіло повертає в залежності від фінансового «навантаження» протягом строку дії Договору, але не пізніше кінця дії Договору.

Висновок

У кожної з схем кредитування є свої плюси і мінуси. Однозначної відповіді на таке питання не існує, оскільки потреби у всіх різні. Якщо порівнювати класичний варіант і ануїтет для довгострокових позик, обсяги переплат будуть значно відрізнятися.

Обирати способи кредитування споживчого кредиту важливо в залежності від мети і обсягу кредиту, періоду активності договору фінансового кредиту і платоспроможності Позичальника, зваживши всі можливі наслідки.

Для вибору кращої схеми кредитування варто йти за такою логікою.

Якщо ви можете впоратися з першими платежами за диференційованою схемою, які виявляться найбільшими, то однозначно краще вибрати саме її. Оскільки в результаті кредит обійдеться дешевше. Плюс можна добре заощадити на процентах, якщо з'явиться можливість погасити його достроково.

Якщо перші виплати по «класиці» будуть для вас тягарем, то наступний варіант – ануїтет. З ним кредит обійдеться трохи дорожче, плюс ви навряд чи заощадите, навіть якщо зможете виплатити його достроково. Зате щомісячні платежі по ньому будуть менше.

Ну останній з точки зору вигоди варіант – булітна схема.

Рекомендуємо попередньо читати всі умови і нюанси Договору, консультуватися з кредитним експертом, а якщо оформляєте довгостроковий кредит - то і з юристом. Це допоможе уникнути будь-яких заковик, непорозумінь і забезпечить безпечне кредитування.

Фінансова компанія повинна усвідомити доцільність укладання з Позичальником договору фінансового кредиту, наявність гарантії у поверненні кредиту. Фінансова послуга повинна надаватися Фінансовою компанією без нав'язування її придбання. Кредитодавець повинен усвідомити, що Позичальник ясно розуміє суть фінансової послуги, обсяг прав та обов'язків, що виникнуть під час обслуговування кредиту.