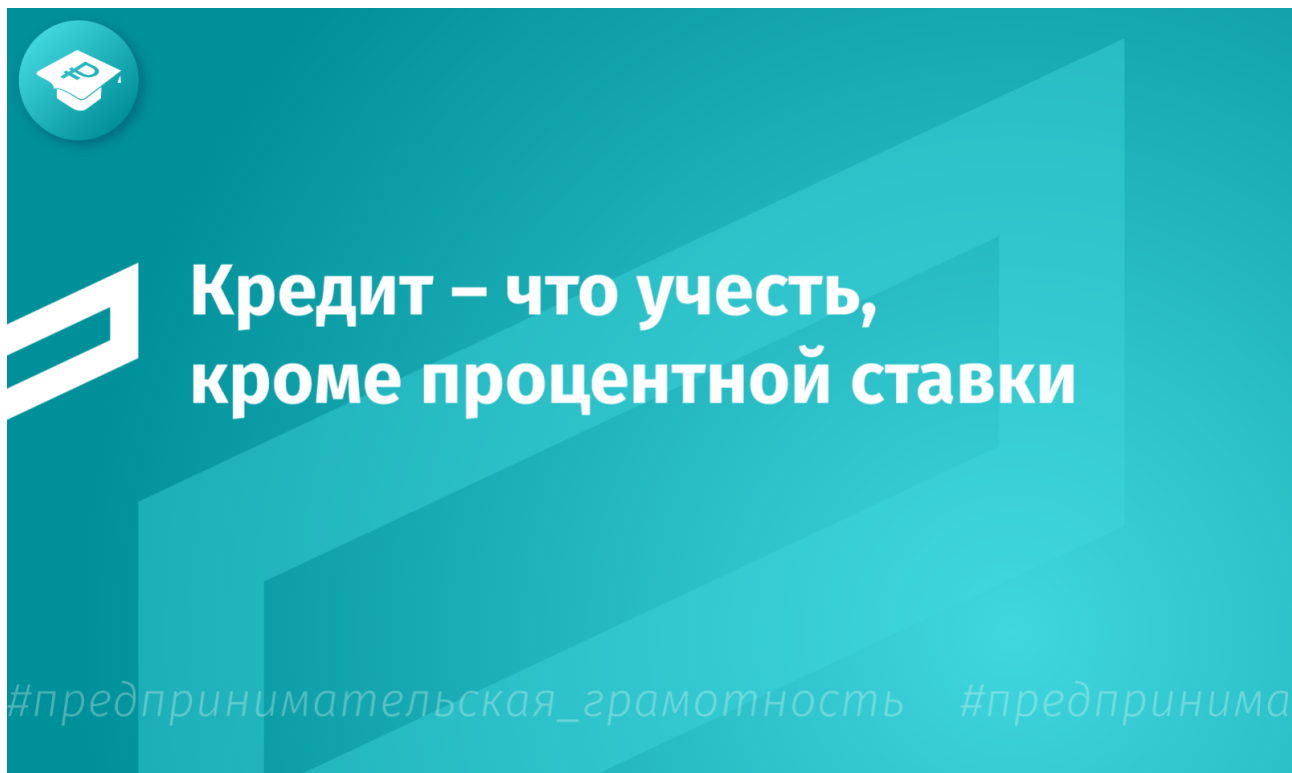


25 СЕНТЯБРЯ,
ЧЕТВЕРГ

Открытый бюджет города Москвы

Как правильно оценить стоимость кредита? Что нужно учесть, чтобы потом не попасть в долговую яму?



Для предпринимателей кредитование – это возможность масштабировать бизнес и ускорить развитие компании. Однако важно понимать, какая будет переплата, и заранее учесть все возможные выплаты по кредиту.

Вместе с [Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы](#) разберемся:

- **Как правильно оценить стоимость кредита?**
- **Что нужно учесть кроме процентной ставки, чтобы потом не попасть в долговую яму?**

Эти вопросы должен задавать каждый предприниматель, перед тем как брать кредит.

Получение кредита - решение серьезное, ведь в определенное время часть своего дохода/прибыли придется отдавать Банку в счет погашения кредита.

Важно правильно оценить свои финансовые возможности:

- полную стоимость кредита;
- сравнение ежемесячных платежей.

Что такое полная стоимость кредита?

Полная стоимость кредита – это все деньги, которые предприниматель должен выплатить банку в рамках кредитного договора:

- сумма, полученная предпринимателем по кредитному договору;
- проценты, уплачиваемые по кредиту;
- страхование залога, жизни;
- дополнительный пакет услуг банка;
- комиссии, штрафы банка;
- прочие дополнительные расходы.

На что обращать внимание при получении кредита?

Дополнительные услуги:

Часто для снижения процентной ставки на несколько пунктов банки предлагают приобрести различные дополнительные услуги:

- пакет услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию;
- зарплатный проект;
- эквайринг;
- телемедицина для сотрудников;
- страхование залога;
- другие дополнительные услуги.

В абсолютном выражении ставка может быть ниже, чем у других банков, но при этом такие услуги могут быть дорогими для предпринимателей и привести к лишним затратам. В итоге с учетом стоимости услуг процентная ставка фактически может оказаться выше на несколько процентов.

Рассмотрим на примере:

ООО «Букет» решило обратиться за кредитом в Банк «А» и в Банк «Б».

Сумма кредита: 20 млн рублей;

Срок кредита: 1 год;

Цель: пополнение оборотных средств.

Условия Банка «А»

кредит одобрен по ставке – ключевая ставка ЦБ + 4,5% годовых

Условия Банка «Б»

кредит одобрен по ставке – ключевая ставка ЦБ + 2,5% годовых, при условии оформления дополнительных продуктов банка:

- телемедицина для сотрудников 200 тыс. рублей;
- страхование жизни 300 тыс. рублей.

Стоимость дополнительных услуг в Банке «Б» составляет 500 тыс. рублей, что эквивалентно дополнительным 2,5% к действующей процентной ставке.

Таким образом, в Банке «Б» ставка для предпринимателя составит фактически – ключевая ставка ЦБ + 5% годовых.

Из примера видно, что ставка Банка «А» окажется выгоднее, чем ставка Банка «Б» с учетом дополнительных продуктов, предложенных банком.



Ограничение на досрочное погашение кредита

При утверждении инвестиционных кредитов банки зачастую устанавливают срок кредитования таким образом, чтобы прогнозная чистая прибыль предпринимателя превышала кредитные платежи по всем инвестиционным кредитам в 1,5 - 2 раза.

В связи с этим предприниматели имеют возможность погасить кредит значительно раньше срока.

Нужно помнить:

В кредитном договоре могут быть прописаны комиссии/штрафы в размере 2-4% от суммы досрочного погашения либо стоять запрет на досрочное погашение на определенный срок.

При уменьшении ключевой ставки процентные ставки по кредитам также снижаются. У предпринимателя возникает возможность провести рефинансирование под более низкую ставку с целью снижения долговой нагрузки.

Комиссия за досрочное погашение в кредитном договоре может сделать такое рефинансирование экономически невыгодным.

Наличие ковенант

Ковенанты - договорные обязательства, которые предприниматель дает банку.

За нарушение предпринимателем ковенантов (дополнительных условий) в кредитном договоре обычно предусмотрено повышение процентной ставки или иные штрафные санкции.

Обговаривая условия с банком, необходимо быть уверенным, что компания сможет исполнить прописанные в кредитном договоре ковенанты в срок и в полном объеме.

Рассмотрим на примере:

Ковенант: Проведение оборотов по расчетному счету в кредитующем банке в равном фиксированном размере в месяц/квартал.

Данное требование может быть невыполнимым при высокой сезонности бизнеса. Например, если вы продаете елочные игрушки и новогодние подарки, выручка в декабре значительно будет превосходить выручку в июне.

График погашения задолженности по кредиту

Часто для пополнения оборотных средств банки предлагают кредитную линию с погашением по траншам.

Транш — это часть кредита, который поступает предпринимателю постепенно. При этом не обязательно, чтобы эти части были равными.

Сроки погашения транша при оборотном кредитовании должны превышать срок операционного цикла предпринимателя.

Операционный цикл = время от закупки товара/материалов до момента получения денег от покупателя.

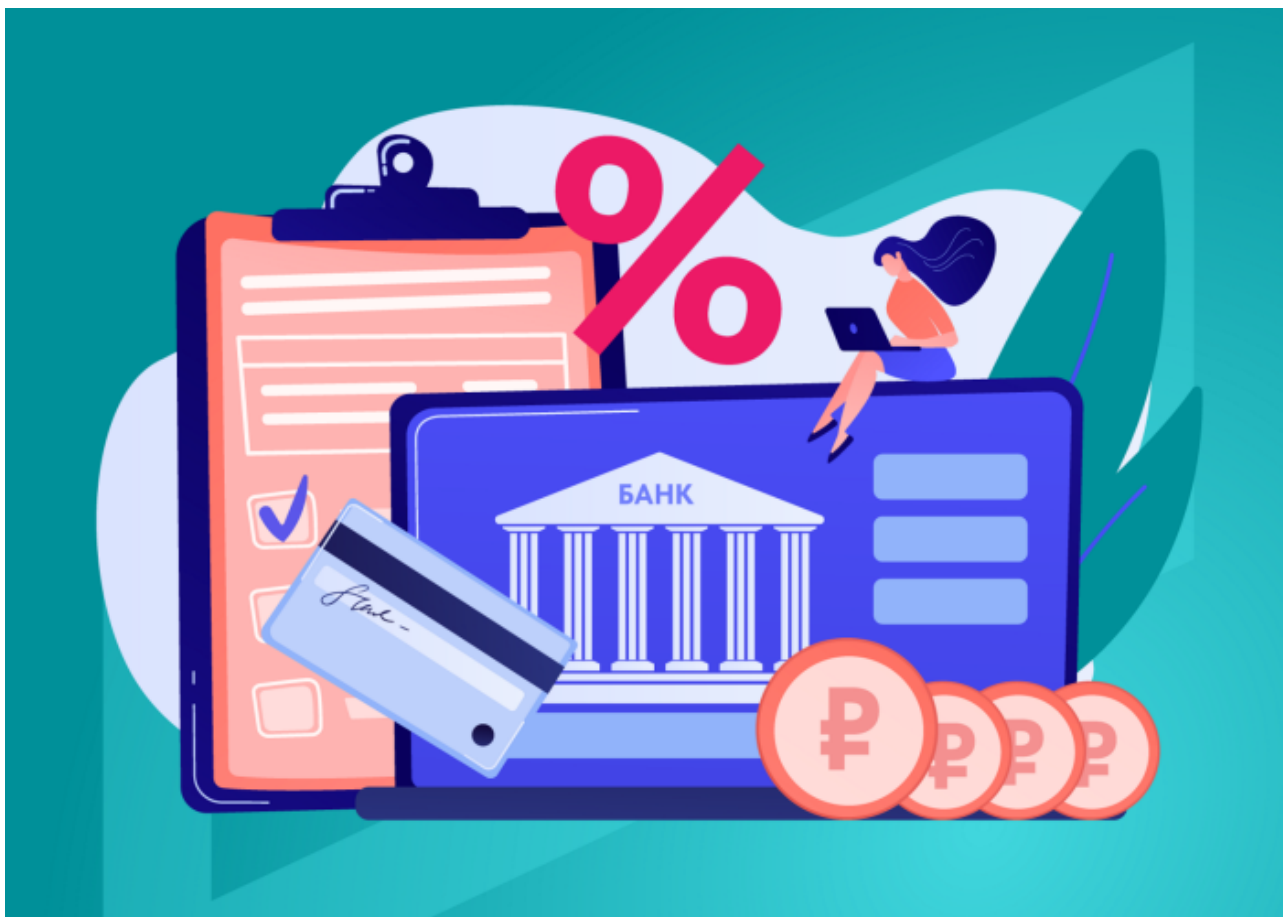
Иначе говоря, если у компании есть:

- отсрочки по оплате от покупателей;
- длительный срок доставки продукции;
- длительный срок изготовления продукции.

Срок транша должен позволять реализовать продукцию и расплатиться с Банком по траншу, который был получен Заемщиком для целей закупа товара/материалов.

В случае если графиком предусмотрено ежемесячное погашение кредита или снижение лимита рекомендуется обращать внимание на возможности бизнеса, особенно при наличии сезонности.

Когда поступление выручки в разных кварталах существенно разнится между собой, платеж по кредиту должен быть посильным для погашения в несезонные месяцы.



По материалам портала Правительства Москвы "Открытый бюджет города Москвы":
<https://budget.mos.ru/>