

Тюмина Екатерина Вячеславовна

магистрант

Попова Татьяна Дмитриевна

д-р экон. наук, профессор

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственной

технической университет»

г. Шахты, Ростовская область

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ: ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ ИЛИ ВЫГОДА ДЛЯ БАНКОВ

Аннотация: в данной работе рассмотрена актуальная тема рефинансирования, в которой описываются преимущества для банка и для клиентов банка. В статье приведены примерные расчеты для понимания сути рефинансирования.

Ключевые слова: заемщик, кредитор, Объединение кредитных бюро, рефинансирование, процентная ставка.

Что такое кредит? Кредитом является одолженные кредитором, в частных случаях банками, заемщику (физическим и юридическим лицам), денежные средства под условием взимания процентов за пользование денежными средствами.

Кредиты выдаются как физическим, так и юридическим лицам. Кредиты разделяются на целевые и нецелевые. Нецелевые кредиты, когда банк дает денежные средства на нужды человека, а целевые на определенную покупку объекта, например: квартиры, машины и т. д. [2].

На сегодняшний день кредитование встречается очень часто, в кредит можно приобрести все что пожелается. Внедрение банков, путем кредитования,

сейчас можно проследить в любом направлении торговли, распространенным является приобретением в кредит техники, одежды, драгоценных вещей, услуги и т. д.

По данным ОКБ (Объединенное кредитное бюро) с февраля 2015 года по февраль 2016 года увеличилось количество выданных кредитов на 49% (1,66 млн) [3].

Каждый четвертый человек по статистике имеет кредит. Если сравнить сумму кредитов за 01.11.2015 (4653377 млн руб.) и 01.11.2016(5804962 млн руб.), то можно сделать вывод, об увеличении суммы кредитов населения на 19,8% [1]. Кредитование имеет и положительную сторону, и отрицательную.

Положительная сторона кредита заключается в приобретении товаров в любой момент, т.е. человек удовлетворяет свои «потребности» в тот момент, когда ему стало это необходимым.

На данный момент люди имеют по два, по три кредита в разных банках. Приобретая товары и услуги в кредит, оплачивая их не сейчас, а потом, для некоторых такие условия являются очень удобными.

В нынешних условиях, нестабильной экономики, людям тяжело выплачивать по несколько кредитов, в связи с неустойчивой всемирной политической ситуацией, которая затрагивает непосредственно и экономическую сторону всех слоев населения.

В 2016 году банки России ввели новую тенденцию рефинансирования, которая заключается в выдаче кредита под наименьший процент, для погашения имеющихся у человека кредитов.

Данная услуга позволяет погасить один кредит другим, только на более выгодных условиях. Т.е. если у человека есть действующий кредит, который на данный момент его не устраивает, он может воспользоваться услугой рефинансирования в другом банке, где будет заключен кредитный договор на условиях, которые устраивают клиента.

В итоге у заемщика будет новый договор о кредите, в котором будет указано, что ему предоставляются денежные средства на погашение ранее приобретенного кредита.

Но выгодна ли для людей услуга рефинансирования? Или это еще один способ банков по привлечению клиентов?

Если рассмотреть рефинансирование со стороны заемщика, то необходимо просчитать выгоду от рефинансирования, посмотреть какие предложения у разных банков есть для данного случая. Получится ли приобрести кредит на лучших условиях, с наименьшей процентной ставкой и меньшей переплатой.

Если к примеру, был взят кредит под процентную ставку 36% на 18 месяцев, кредит выплачивается уже 6 месяцев, а другой банк сейчас предлагает взять кредит на 18 месяцев с процентной ставкой 25%. Естественно это будет выгодно для заемщика. Это можно показать тоже на элементарном расчете к примеру, был взят кредит в 30000 руб., переплата составляет 10800, предложение банка взять сумму под 25%, при условии, что треть кредита выплачена, т. е. сумма для погашения кредита уменьшилась, и облагаться будет сумма не 36%, а 25%. Такие условия естественно будут выгодными. Но прежде чем решится на данный эксперимент, необходимо учитывать следующие факторы:

- по новому кредиту процентная ставка должна быть меньше, как минимум на 3 позиции;

- заемщик должен выплатить меньше половины платежей по текущему кредиту.

Таким образом человек должен провести сравнения условий кредитования в разных банках. только таким образом можно сделать вывод о том, что выгодно рефинансирование кредитов или нет.

Со стороны банка рефинансирование является на половину рискованным предложением для населения. По данным статистики дефолт у всех российских банков с 01.11.2015 (870163 млн руб.) и по 01.11.2016 (892770 млн руб.) увеличился на 2,5% [1].

С одной стороны, банк который предлагает кредитование по выгодным условия для заемщика под низкий процент, на долгий срок и т. д., он тем самым переманивает клиентов на свою сторону, увеличивая свою клиентскую базу. С другой стороны банк который решил выдать денежные средства на рефинансирование имеет большой риск, столкнуться с недобросовестными неплательщиками, чем усугубят ситуацию, как бывает на практике, деньги которые выдаются наличными, направляются совершенно не по назначению [4].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рефинансирование и для банка, и для населения, имеет разные стороны, как положительные, так и отрицательные.

Чтоб уменьшить риск неплатежеспособности кредита выданного на условиях рефинансирования, для банка желательно взять на себя ответственность перечислять денежные средства на счета банков, где клиент является плательщиком. Тем самым он может обезопасить себя, что денежные средства пошли по направлению.

Любой банк не может обезопасить себя от дефолта, поэтому при выдаче кредита лучше ориентировать клиента на автоплатеж, чтоб при наличии денежных средств на карте клиента они сразу же перечислялись на уплату долга.

При рефинансирование со стороны клиента, чтобы получить выгоду, а не переплатить в два раза больше необходимо хорошенько просчитать выгоду кредитов разных банков и выбрать самый наилучший, при этом нужно ознакомиться внимательно с условиями кредитования.

Список литературы

1. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 20.12.2016).
2. Электронный журнал Финансико.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finansiko.ru/> (дата обращения: 15.12.2016).
3. Газета Коммерсант // АО «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kommersant.ru/> (дата обращения: 14.12.2016).

4. Черкесова Э.Ю. Экономическая оценка инвестиций: Учеб. пособие. Доп. УМО по образованию в обл. производств. менеджмента в качестве учеб. пособия для студентов вузов, обучающихся по специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии добывающей промышленности / Шахт ин-т (фил.) ЮРГТУ (НПИ). – Новочеркасск: УПЦ «Набла» ЮРГТУ (НПИ), 2010. – 80 с.