

УДК 336.71

**ПОЧЕМУ ПРОДУКТ «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» СТАЛ САМЫМ
ПОПУЛЯРНЫМ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ
УСЛУГ?**

Зиниша О.С.*к.э.н., доцент,**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Казимир А.Н.***студентка,**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Ковтенюк А.А.***студентка,**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Аннотация**

В данной статье рассмотрены теоретические аспекты продукта «рефинансирование» в банковской сфере. Выявлена эффективность его применения, высокая популярность и выгода клиентам. Проведена комплексная оценка возможных рисков для потребителя, связанных с применением данного продукта.

Ключевые слова: рефинансирование, банковская сфера, потребительская выгода, кредит, банковские услуги, перекредитование, ключевая ставка.

WHY IS THE PRODUCT «REFINANCING» HAS BECOME THE MOST POPULAR CURRENTLY ON THE MARKET OF BANKING SERVICES?

Zinisha O.S.

PhD, Associate Professor,

The Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Kazimir A.N.

student,

The Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Kovtenyuk A.A.

student,

The Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Annotation

This article discusses the theoretical aspects of the product "refinancing" in the banking sector. The effectiveness of its use, high popularity and benefits to customers. A comprehensive assessment of the possible risks to the consumer associated with the use of this product.

Keywords: refinancing, banking, consumer benefits, credit, banking services, re-lending, key rate.

В последнее время со стороны банков наблюдается тенденция активного продвижения предложения о рефинансировании, либо перекредитовании займов для потребителей. С каждым годом увеличивается число таких сделок, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

и для большинства граждан это дает единственную возможность уменьшить переплату, или вовсе кардинально изменить все условия, предоставленного ранее кредита другим банком. Однако стоит задуматься и проанализировать действительно ли выгодно данное рефинансирование? Или такое предложение только лишь способ переманивания добросовестного заемщика из одного банка в другой?

В законодательстве РФ имеется отдельный закон о рефинансировании кредита - Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ (далее - Закон № 230-ФЗ). Прочитав данный законопроект, мы можем убедиться в существующих способах сотрудничества банковских и микрофинансовых компаний с должниками. Непосредственно одним из типовых способов является рефинансирование кредита [3].

Термин рефинансирование можно охарактеризовать как подписание договора с другим банком в целях частичного или полного погашения ранее имеющейся задолженности, взамен предлагая изменения условий выплат кредита новому банку. Снижается процентная ставка и увеличивается период действия соглашения. Оформление его может производиться в тех организациях, где прежде был получен кредит, а также и в любой другой финансовой компании [7].

На самом деле процесс рефинансирования во многом схож с типичным оформлением кредита, в обязанности заемщика также входит сбор соответствующих справок, заполнение заявки на предоставление кредита. Исключением является только лишь то, что расширяется пакет документов, поскольку к нему добавляются справки о предыдущих займах.

Многие банки интересуют граждан выгодным предложением перекредитования одновременно нескольких потребительских кредитов. Банковские организации, которые переманивают на свою сторону платежеспособных заемщиков, пополняют свою базу благонадежными, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

кредитоспособными клиентами, повышая тем самым собственную прибыль. Естественно, любая компания определяет собственные требования и предписания. Именно по этой причине заемщику необходимо обдуманно подойти к выбору данной услуги [5].

Главными достоинствами рефинансирования являются:

- сокращение процентной ставки с целью снижения переплат;
- увеличение срока оформления для уменьшения ежемесячной финансовой нагрузки клиенту;
- исключение обременения с залога на предыдущий займ;
- уменьшение ежемесячного платежа и, как следствие, увеличивается период договора по кредитованию;
- совмещение сразу нескольких долгов по разным кредитным компаниям в один.

Главные недостатки рефинансирования - это:

- дополнительные расходы (стоимость справок, документации, надлежащих для заключения договора, а также сбор процентно-комиссионных средств банком);
- получение одобрения перекредитования предыдущим банком;
- ограничение слияния рефинансируемых кредитов не более 5 шт.;
- невыгодность рефинансирования малых кредитов [4].

Клиенту с испорченной кредитной историей могут отказать в рефинансировании. Банковские организации нацелены сотрудничать только с ответственными клиентами, имеющими хорошую кредитоспособность.

На первый взгляд, невозможно определить, какой же банк предлагает наиболее выгодные условия рефинансирования кредитов. Потребитель вправе определить собственные требования к услуге: увеличение сроков действия

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

договора; уменьшение процентной ставки начислений; величина предоставленной услуги.

В основном одобрение в рефинансировании, со стороны банка могут получить граждане, у которых заработная плата зачисляется на карту из соответствующего банка. Финансовая компания для привлечения большого числа клиентов создает и реализует специальные программы. Однако взамен этого каждый банк, при заключении нового договора выдвигает свои требования к заемщику. Именно поэтому, немаловажно осуществлять контроль своей кредитной истории [1].

Также определиться с выбором банка для перекредитования клиенту помогут в первую очередь условия, которые готов предоставить тот или иной банк. Они должны нести наибольшую выгоду:

- минимальная годовая процентная ставка, отличающаяся от текущей по вашему договору, для того чтобы исключить переплату;
- не имеется страховка, или она намного выгоднее прежней;
- безкомиссионная выдача и обслуживание;
- возможность получения денежных средств сверх размера задолженности.

Не стоит забывать об условиях банка, ведь каждая кредитная организация создает условия и предложения для удовлетворения не только потребностей заемщика, но и для своей же выгоды. Такие требования будут выдвигаться к клиентам при рефинансировании кредита.

Для того, чтобы определить выгодно ли на самом деле рефинансирование, в первую очередь, необходимо сопоставить все требования по оформлению потребительского кредита в нескольких разных кредитных организациях. Далее выбираются два предложения из банков с наиболее финансово привлекательными условиями. Затем происходит обыкновенный

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

математический расчет, осуществленный вручную, или же с помощью специального кредитного калькулятора онлайн [6].

Не стоит забывать о том, что подавляющее большинство банков взимают всевозможные комиссии, которые непосредственно также нужно принимать во внимание. Допустим, в вашем договоре указана недвижимость под залог, не имеет значение по ипотеке, либо же по потребительскому кредиту, вам все равно придется понести затраты на страховое обеспечение, оценку недвижимости, а также ее переоформление в собственность уже другому банку.

По сути, рефинансирование - это новая ссуда, которая берется с целью погашения предыдущей. Для клиента, который является заемщиком, это попросту операция пересмотра условий договора, никаких наличных средств и карт на руки потребитель не получает. Но бывают ситуации, при которых рефинансирование кредита становится выгодным, а именно: когда предыдущий займ приобретался срочным образом и на невыгодных условиях [7].

Не во многих случаях, но в большинстве из них, польза от перекредитования вполне очевидна. А именно: легче всего обнаружить выгоду, когда подразумевают всего один займ, но если необходимо совместить и рефинансировать одновременно несколько кредитов, тогда уже возникают сложности с расчетами.

Если вдруг вам необходимо взять еще один займ, но ваш доход не дает возможность вписаться в уже существующие рамки, то в таком случае будет довольно выгодно применить перекредитование с условием снижения стоимости ежемесячных выплат.

Погашение платежей по кредиту в установленную соответствующую дату на протяжении последних нескольких месяцев считается самым главным условием рефинансирования. Непосредственно по этой причине банковские

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

институты заинтересованы в переманивании клиентов с другого банка в свой, с целью получения надежного клиента.

Существует также рефинансирование ипотечного кредита. Однако это достаточно усложненный и спорный вопрос в отношении выгоды. Банковские организации не всегда с удовольствием пересматривают вашу ипотеку и, следовательно, зачастую незначительно понижают по ней процентную ставку. И в целом процесс переоформления может повлечь за собой ряд дополнительных затрат, связанных с залоговым имуществом.

В результате рефинансирование ипотеки следует рассматривать только в индивидуальном порядке, когда выгода действительно существует.

Потребительские отзывы по рефинансированию кредита имеют две стороны, касающиеся своего содержания. Большая часть клиентов доказывают, что это действительно приносит им значимую выгоду и приводят многочисленное количество наглядных примеров по этому поводу. В данном случае такие отзывы акцентируют внимание на то, что у банков появляются временные акции, с помощью которых возможно выгодное переоформление остатка денежных средств по кредитованию.

Остальная часть клиентов отрицательно относится к этой услуге, утверждая, что подобные этапы необходимо достаточно скрупулезно проверять и пересчитывать. Банк ни в коем случае не станет уходить в минус, и именно поэтому при рефинансировании потребительского кредита нужно быть достаточно уверенным, что данное предложение будет действительно выгодно для вас [2].

Таким образом, мы убеждаемся, что продукт «рефинансирование» действительно популярен на рынке банковских услуг, и может предоставить потребителям выгодные условия, но все же необходимо тщательно проверить и обдумать все этапы, прежде чем заключить договор о рефинансировании.

Библиографический список:

1. Бадалов, Л. А. Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние [Текст] / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. - 2014. - № 2. - С. 25-29.
2. Выгодно ли рефинансирование потребительского кредита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mikrozaimy24.ru/kredits/vygodno-li-refinansirovanie-potrebi.html/> (дата обращения: 17.11.2018).
3. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности: федеральный закон Российской Федерации № 230-ФЗ от 03.07.2016 г. (с изм. внесенными Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») [принят Гос. Думой 21 июня 2016 г., одобрен Советом Федерации 29 июня 2016 г.: по сост. на 30 декабря 2016 г.] // Система ГАРАНТ: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
4. Обзор событий в национальной платежной системе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://nrc.ru/ru/media/pay_news/?id=3634 / (дата обращения: 17.11.2018).
5. Почему банки предлагают рефинансирование кредитов? В чем тут выгода банку [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bolshoyvopros.ru/questions/2537510-pochemu-banki-predlagajut-refinansirovanie-kreditov-v-chem-tut-vygoda-banku.html/> (дата обращения: 17.11.2018).
6. Родионов, И. Тенденции развития розничных банковских продуктов [Текст] / И. Родионов // Современные страховые технологии. - 2017. - № 2. - С. 78-85.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

7. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.

Оригинальность 98%