

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](http://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](http://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://npc.ru/ru/media/pay\\_news/?id=3634](http://npc.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%*