

Сапунова Т.А.

к.э.н., доцент

**НАН ЧОУ ВО «Академия маркетинга и социально –
информационных технологий – ИМСИТ» (г. Краснодар)**

Демешко А.

**Студентка 4 курса специальности «Экономическая
безопасность»**

**НАН ЧОУ ВО «Академия маркетинга и социально –
информационных технологий – ИМСИТ» (г. Краснодар)**

ПРИЧИНЫ РОСТА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЙМОВ В РОССИИ.

***Аннотация:** Рефинансирование — банковский продукт, захватывающий все большую аудиторию, он поможет снизить финансовую нагрузку на заемщика. Рефинансирование это очень удобный инструмент как для клиента, так и для банка. Рассмотрим факторы повлиявшие на увеличение объемов рефинансирования.*

***Ключевые слова:** рефинансирование, кредит, процент, банк*

Sapunova T.A.

Ph.D., associate professor,

Academy of Marketing and Social Technologies Russia, Krasnodar

Demeshko A.

4th year student in the specialty «Economic Security»,

Academy of Marketing and Social Technologies

Russia, Krasnodar

Annotation: *Refinancing is a banking product that attracts a growing audience, it will help to reduce the financial burden on the borrower. Refinancing is a very convenient tool for both the client and the Bank. Consider the factors that influenced the increase in refinancing.*

Key words: *refinancing, credit, interest, Bank*

Каждый гражданин, имеющий в своем владении какой-либо денежный займ мечтает сделать ежемесячный платеж более выгодным для себя, т.е. сократить свои затраты. Те, кому посчастливилось оформить кредит несколько лет назад, сегодня в недоумении - процентная ставка снизилась до 10%. На сегодняшний день ставки наиболее лояльны и будут продолжать политику понижения к концу 2018 года.

Рефинансирование — банковский продукт, захватывающий все большую аудиторию, он поможет снизить финансовую нагрузку на заемщика. По факту рефинансирование — это получение нового кредита для погашения старого.

Сегодня существуют два вида рефинансирования:

Внутреннее, которое предполагает, что у клиента есть существующий кредит в данном банке и осуществляет в этом же банке перекредитование под более выгодный процент. В этом случае клиент подписывает новый договор.

Внешнее, в свою очередь, предполагает предоставление займа в стороннем банке. Это наиболее распространенный вид рефинансирования, который предлагается практически всеми отечественными банками. Стоит отметить, что одобряемость таких кредитов выше, нежели в случае внутреннего рефинансирования.

Что получает клиент от использования данного продукта?

- Имущество выведено из залога, клиент может распоряжаться им на всех правах;
- Погашать платеж намного удобнее при объединении сразу нескольких кредитов;
- Клиент экономит на смене валюты;

- Изменяется дата внесения очередного платежа.

В чем выгода банков?

Для кредитных организаций это поступление новых клиентов, получение прибыли. В случае внутреннего рефинансирования, банку легче сократить процент по кредиту, нежели остаться без прибыли вообще, плюс к этому еще и тратиться на взыскание задолженности, если таковые будут. А также банки получают вознаграждение за штрафы досрочного погашения, выдачу справок и т.д.

Чтобы точно определить выгодно ли вам использование данного финансового продукта, следует воспользоваться кредитным калькулятором, который представлен почти на всех банковских сайтах. А также необходимо перед подписанием договора убедиться, что разница в ставках по кредиту в предыдущем и настоящем кредите более 2%. Эксперты считают, что если данная разница менее 2%, брать новый кредит не рационально. Также необходимо подсчитать общую сумму переплаты, дополнительные затраты за переоформление (справки, выписки, оценка имущества и т.д.).

Финансовый рынок показывает исторические максимумы объемов рефинансирования займов, в частности в июле зафиксирован показатель: более 18 млрд рублей рефинансированных кредитов.

Лидером на сегодняшний день становится направление потребительских кредитов: в июле 2018 года гражданами было рефинансировано рекордное число кредитов на общую сумму 14,6 млрд рублей, это вдвое больше, чем за аналогичный период 2017 года.

Исторического максимума объем рефинансированных ипотечных займов достиг в мае 2018 года, составив почти 4,5 млрд рублей. В июле 2018 было рефинансировано кредитов на покупку жилья на сумму 3,2 млрд рублей, против 1,2 млрд в 2017 году и 86,8 млн в 2016 году.

Заемщики, взявшие автокредит, также активно пользуются предлагаемыми банками программами рефинансирования и в июле 2018 года оформили таких договоров на сумму 171,9 млн рублей. Годом ранее данный

продукт был куда менее популярен — в 2017 году общая сумма составила 106,8 млн рублей, а в 2016 году 51 млн рублей.

Интенсивную динамику демонстрирует и рефинансирование кредитных карт: в июле 2018 года было оформлено кредитов данного типа на общую сумму 57 млн рублей, что на 230% больше, чем в июле 2017.

Что касается потребительского кредита не только общая сумма стала рекордной, но и количество договоров: в первом полугодии 2018 года было заключено свыше 131 тысячи единиц против 92 тысяч в 2017 и 56 тысяч в 2016.

Для банков перекредитование — еще один повод заполучить себе надежного заемщика и клиента в будущем, а для заемщика — это возможность, в первую очередь снизить долговую нагрузку. Однако такой достаточно юный продукт отчетливо реагирует даже на мелкие колебания состояния экономики. Так как ЦБ начал курс на повышение ставок, можно предположить, что банки не будут дальше продолжать политику понижения ставок. Уже сейчас на финансовом рынке наблюдается тенденция повышения ставок по ипотеке и потребительским кредитам. Уже начиная с сентября, показав рекордные значения этим летом, объем рефинансирования снижается.

Рост объемов рефинансирования связан с долгожданной стабилизацией экономики в России, за которой последовало снижение ставки ЦБ РФ. Тем самым стало больше добросовестных клиентов, способных выплачивать долги. А чем больше таких клиентов, тем активнее банки наращивают кредитный портфель.

Рассматривая детально продукт рефинансирование можно сделать вывод, что это не новый кредит, который берут для того, чтобы перекрыть текущие долги. Это эффективный инструмент, кредитный трансформер, призванный навести порядок в личном или семейном бюджете.

По факту рефинансирование направлено на то, чтобы клиент улучшил свои текущие условия. К примеру снизил процентную ставку или размер платежа, объединил в один несколько кредитов разных банков. И, что немаловажно рефинансирование зачастую предполагает кредитные каникулы.

С тем, что рефинансирование кредитов — это грамотный ход и положительная тенденция, согласны и независимые эксперты.

Например, говорят они, если вы брали кредит по 16%, а сейчас можете рефинансировать под 9%, это очень даже здорово.

Текущая тенденция к увеличению роста потребительского кредитования не нравится ЦБ. На самом деле граждане понимают, что нужно наслаждаться жизнью сейчас, хоть и используют заемные средства. Все устали ждать когда вдруг станет хорошо и поэтому резко увеличивают объемы потребления через займы. Да, на сегодняшний день потребности граждан намного шире, чем возможности, но не смотря на все это до США и Европы нам еще далеко.

Сегодня важен не объем взятых кредитов, а их невозврат. Проблема на рынке будет только тогда, когда данный показатель превысит 9% от общего количества выданных потребительских займов.

Естественный процесс, что банки идут на встречу своим клиентам, посредством рефинансирования пытаются сохранить их лояльное отношение.

Не всякий выдерживает ставки прошлых годов. Те, кто воспользовался окном возможностей в 2018 году - счастливики.

В основном новые займы берутся на замещение старых и это признают в банках. Бывает, что люди не справляются с текущими кредитами и берут другие, чтобы как-то растянуть процесс, снизить ежемесячные платежи с увеличением длительности выплаты, но в основном все-таки целью рефинансирования является снижение долговой нагрузки за счет более низкой ставки.

На данный момент это окно подходит к своему закрытию. Ставки ЦБ РФ набирают обороты, и Эльвира Набиуллина в своих заявлениях говорит об ужесточении денежно-кредитной политики государства.

Подводя итоги, можно отметить несколько факторов, повлиявших на увеличение объемов рефинансирования. Во-первых, улучшение кредитных условий по рынку. Кредитные организации борются за клиентов, у которых действующие займы в других банках. Однако одобрение перекредитования

будет более доступно гражданам с хорошей кредитной историей. Для тех, у кого с этим проблемы могут и вовсе не рассчитывать на подобные услуги банка, но в некоторых случаях есть исключения.

Во-вторых, нежелание граждан ограничивать себя в чем-либо, а жить сегодняшним днем, сократив свои затраты.

Рефинансирование это очень удобный инструмент как для клиента, так и для банка. Но решившись на такой шаг, следует взвесить все «за» и «против», дабы не усугубить сложившуюся ситуацию и не увеличить размер переплаты.

По прогнозам финансистов, высокий спрос на рефинансирование розничных кредитов сохранится благодаря относительно низким ставкам и опасениям их роста в дальнейшем. Однако уже в январе-феврале можно ожидать снижения интереса к этому инструменту в связи с ростом стоимости привлеченных средств для банков вслед за повышением ключевой ставки ЦБ. Эксперты полагают, что в декабре ЦБ вновь повысит ставку на 0,25 процентного пункта – до 7,75%, в первом полугодии 2019 года - еще 1-2 раза до 8-8,25%.

Список использованных источников:

1. Центр управления финансами. <https://center-yf.ru/data/economy/refinansirovanie-2018.php>
2. HR-Portal: Сообщество HR-Менеджеров <http://hr-portal.ru>
3. Файловый архив студентов Studfiles.net
4. Банки.ру <https://www.banki.ru>