

Новый кредит для погашения старого: как снизить расходы и избежать дополнительной финансовой нагрузки?

В первом квартале 2018 года банковские учреждения предоставили жителям Рязанской области на 45,4% больше кредитов, чем за аналогичный период прошлого года. Общий объем кредитов физическим лицам превысил 16 млрд рублей. Рост отмечен и в ипотечном, и в потребительском кредитовании. Такой интерес объясняется, в частности, тем, что банки смягчают условия. Так, если в марте 2017 года средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам в рублях в регионе составляла 17,1%, то в марте 2018 года - уже 13% годовых.

В мобильном телефоне – электронные напоминания, на рабочем столе – несколько стикеров. 7 числа не забыть сделать очередной платеж по ипотечному кредиту, 15-го - время платить банку за холодильник, а там и до 22-го недалеко, когда нужно вносить средства за прошлогодний отпуск. Знакомая ситуация? Многие рязанцы – обладатели нескольких кредитов, полученных в разные годы. Объединяет их одно – ставки по договорам выше, чем сегодня на рынке. Поэтому каждый нет-нет, да и задумается, что поторопился с кредитом. Но выход есть – рефинансирование.

Почему дешевеют кредиты?

Основной индикатор, на который смотрят банки, - ключевая ставка. Это минимальная годовая процентная ставка по кредитам, которые Банк России предоставляет коммерческим банкам на срок до одной недели, а также максимальная ставка по депозитам, которые Центробанк готов принимать на тот же срок. В начале 2015 года ключевая ставка составляла 17%, сегодня – 7,25%. Более чем двукратное снижение отразилось и на политике банков: они платят меньше за пользования деньгами, и соответственно готовы предоставлять кредиты населению под меньший процент.

Еще одна причина - ужесточение конкуренции за добросовестных клиентов. Кредитным учреждениям хочется снизить риски невозврата, в том числе по потенциальным договорам. И если они смогут предложить наиболее привлекательные условия тем, чья кредитная история в порядке, то в перспективе выиграют.

Но зачем клиенту идти за новым кредитом? Рефинансирование – это банковский инструмент, позволяющий получить новый кредит для погашения старого. В этом случае уменьшается размер переплаты и сумма ежемесячного платежа. Это целевой кредит, то есть использовать средства можно только для погашения имеющихся задолженностей.

Сегодня программу рефинансирования потребительских кредитов предлагают все крупнейшие банки. Причем если одни работают только с крупными долгами, к примеру, ипотечному или автокредиту, то другие готовы рефинансировать даже дебетовые карты с разрешенным овердрафтом и потребительские кредиты.

Портрет заёмщика

Один из профильных интернет-порталов составил портрет человека, который обращается за рефинансированием. Прежде всего, это офисный работник – таких 21 процент. На втором месте - представители рабочих профессий, например, строители или инженеры. Чуть реже к рефинансированию прибегают люди, занимающие руководящую должность. А вот юристы, социальные работники и представители IT-сферы практически вовсе не пользуются данной услугой.

Типичный представитель – женщина, они на 10 процентов чаще прибегают к рефинансированию. Если говорить о возрасте, то активнее всего услугой интересуются россияне от 30 до 39 лет. Немного меньше – те, кому исполнилось 21, но нет 30. Меньше всего пересматривают кредиты представители старшего поколения.

Активный клиент живет в крупном городе, получает до 50 тысяч рублей в месяц. Кредитных обязательств у него несколько, но сумма, как правило, невелика – те же 50 тысяч рублей. На втором месте – те, кто должен банку от 100 до 500 тысяч.

Кому выгодно рефинансирование кредита

Активнее всего рефинансируют ипотечные кредиты. Крупную сумму оформляют на долгий срок, а соответственно ежемесячные платежи и итоговая переплата весьма ощутимы для семейного бюджета.

Приблизительно посчитать эффект от рефинансирования можно при помощи ипотечного калькулятора. Например, на сайте fincult.info, созданном Банком России для повышения финансовой культуры граждан. Допустим, клиент взял в марте 2015 года в банке 1,5 миллиона рублей на 20 лет под 12,3% годовых. При таких условиях ежемесячный платеж составит 16831 рублей, а переплата – 2,54 млн рублей. Если же спустя три года переоформить кредит на новых условиях (под 9,58% годовых, срок – оставшиеся 17 лет), то ежемесячный платёж уменьшится почти на 2,5 тысячи рублей, а переплата – на миллион. Но при этом надо учитывать траты на переоформление: оценку недвижимости, страховку и прочее.

«Рефинансирование имеет смысл, если ставка за время пользования кредитом снизилась хотя бы на 1,5-2 процента, остаются большая сумма и длительный срок погашения, - подчеркивает управляющий Отделением Рязань ГУ Банка России по ЦФО Сергей Кузнецов. – В остальных случаях новый договор не снизит финансовую нагрузку, а в отдельных случаях даже может привести к дополнительным финансовым проблемам. Если сумма долга небольшая, расходы по оформлению нового кредита превысят выгоду».

Рефинансировать в рамках одной заявки разрешено и несколько кредитов, даже оформленных в разных банках. При их консолидации платеж будет один, что экономит время и нередко снижает переплату.

Мелкий шрифт, или на что обратить внимание при рефинансировании?

За I квартал 2018 года рязанцы 25 раз жаловались в Банк России на невозможность выполнять обязательства по договору ипотеки, а также 23 раза на проблемы с погашением потребительского кредита. Зачастую, например, рязанцы жалуются, что кредитные учреждения отказывают им в рефинансировании. Но банк и не обязан этого делать. Рефинансирование – получение нового кредита. Банк также рассматривает заявку, учитывая кредитную историю и платежеспособность клиента.

За этой услугой обращаются не только те, кто хочет сэкономить на обслуживании кредита, но и люди, которые по тем или иным причинам не могут больше этого делать на прежних условиях. Банк оценит, почему начались перебои с платежами, объективные ли это обстоятельства (скажем, вынужденный простой из-за болезни) или халатное отношение к своим обязанностям. В последнем случае с большой долей вероятности заявка на рефинансирование будет отклонена.

Перед заключением договора следует оценить все тонкости: выяснить полную стоимость кредита с учетом всех комиссий нового договора и штрафов за досрочное погашение старого, узнать, какие требования к клиенту предъявляет банк, просчитать возможную выгоду. Следует изучить рынок. «Изначально банки рефинансировали лишь те кредиты, которые были оформлены в других банках. Теперь многие готовы пересмотреть и свои условия, - рассказывает управляющий Отделением Рязань Сергей Кузнецов. – И во многих случаях выгоднее обратиться в свое кредитное учреждение, так как для любой финансовой организации постоянным клиентам отдается предпочтение».

Рефинансирование, как и любой финансовый инструмент, требует внимательности и тщательного просчета. Но при грамотном подходе именно рефинансирование позволяет сократить расходы и сделать оплату нескольких кредитов удобнее.