**Приложение 2**

**Лекция по теме**

**«Рефинансирование кредитов: что надо знать и как действовать»**

План:

1. Рефинансирование и реструктуризация: основные отличия.

2. Виды программы рефинансирования.

3. Случаи, при которых выгодно оформить рефинансирование.

4. Причины отказа банков от рефинансирования.

5. Как происходит процесс рефинансирования потребительских кредитов.

6. Что нужно учитывать при выборе варианта рефинансирования.

1. **Рефинансирование и реструктуризация: основные отличия.**

В настоящее время большое число граждан обращается в банки для получения потребительского кредита на различные нужды. Но ни один заёмщик не застрахован на 100 % от финансовых проблем, когда он становится не в состоянии платить по кредитам вовремя.

Данную проблему помогает решить рефинансирование кредита – это получение нового займа, который направляется на погашение ранее взятых кредитов. При рефинансировании клиент получает возможность сэкономить на пользовании заёмными средствами за счёт более низкой процентной ставки, за счёт снижения размера ежемесячных платежей.

Наряду с рефинансированием, банковская система предлагает гражданам провести реструктуризацию – это изменение условий погашения текущей задолженности, когда заёмщик не оформляет новую ссуду, а в рамках дополнительного соглашения к договору кредитования изменяет порядок выплаты. Особенностью реструктуризации, в отличие от рефинансирования, является то, что она проводится только с согласия обеих сторон и только в том банке, в котором клиент обслуживается.

Однако реструктуризировать свои кредиты стоит лишь в том случае, когда заёмщик реально осознает свою неплатежеспособность и ему просто необходимо увеличить срок выплаты кредитов.

Рефинансирование же стоит выбирать тем клиентам, которые смогут получить информацию о более низких процентных ставках в иных банках, при том они смогут объединить несколько кредитов в единый платёж.

*Вопрос для обучающихся:*

*Назовите главное отличие рефинансирования от реструктуризации.*

1. **Виды программы рефинансирования.**

В последнее время российские банки предлагают потребителям несколько видов рефинансирования кредитов:

* Рефинансирование кредита с изменением срока займа (увеличение срока кредитования при уменьшении суммы обязательного ежемесячного платежа);
* Рефинансирование кредита с изменением процентной ставки по кредиту (для снижения размеров процентов по займу в том случае, если найден банк, предлагающий более выгодные условия);
* Рефинансирование кредита с изменением валюты договора (если курс иностранной валюты растет, то наиболее выгодным решением будет перевести валюту кредита в рубли).
1. **Случаи, при которых выгодно оформить рефинансирование.**

В большинстве случаев потребители пользуются кредитом, подписывая кредитный договор не на один год, а на несколько лет. Банковские организации хорошо зарабатывают на предоставление денег в пользование, взимая за это свой процент. Нередко бывают и такие ситуации, когда конкурирующие банки снижают кредитные ставки, и человек, оформив кредит в одном кредитном учреждении, вскоре узнаёт, что условия в соседнем банке более выгодные для погашения его потребительских кредитов. Если клиенту предстоит еще долгое время выплачивать кредит, то в его ситуации процедура рефинансирования становится идеальным решением.

*Вопрос для обучающихся:*

*Назовите, пожалуйста, ситуации, при которых выгодно пойти на рефинансирование потребительских кредитов.*

1. **Причины отказа банков от рефинансирования.**

Причины, по которым физическому лицу отказывают в рефинансировании:

-если заёмщик пытается взять кредит без подтверждения дохода;

- если заемщик официально нигде не трудоустроен;

- если у гражданина плохая кредитная история, то есть в прошлом были просрочки по выплатам;

- низкая кредитоспособность, то есть ежемесячные взносы составляют более 60 % от дохода;

- несоответствие предмета залога требованиям банка;

- несоответствие текущих обязательств условиям программы переоформления.

Также к основным причинам можно отнести несоответствие заёмщика политике банка (например, клиент не соответствует требованиям банка: не подходит по возрасту, не имеет гражданства). Банки настороженно относятся к долговым сделкам, которые уже были реструктуризированы.

1. **Как происходит процесс рефинансирования потребительских кредитов.**

Рефинансирование кредита происходит следующим образом – когда заёмщик банка узнаёт, что в другой кредитной организации появились более выгодные условия кредитования, он оформляет новый кредит в конкурирующем банке. При этом процент платежей у него становится меньше. Рефинансирование выгодно именно в начале выплаты. Если провести его ближе к концу периода погашения кредита, то выгоды не будет, так как уже выплачены почти все проценты, а сумма основного долга еще значительна. При расчёте выгоды следует учитывать также такие условия, как: страхование, банковская комиссия за переоформление документации, оценка имущества (если деньги выдавались под залог недвижимости). Рефинансировать выгодно, если ставка по новому договору будет на 2 % процента меньше, чем по действующему.

*Вопрос для обучающихся:*

*В каком периоде выплаты долга выгоднее всего обратиться в банк по вопросу рефинансирования потребительского кредита?*

1. **Что нужно учитывать при выборе варианта рефинансирования.**

Получить самые выгодные условия рефинансирования потребительских кредитов — снизить процентную ставку и получить подходящий срок для выплаты заёмных средств. При оценке вариантов рефинансирования в первую очередь нужно обратить внимание на: процент ставки, сумму и срок выплат, а также на разницу выплаты суммы наличными.

*Список использованной литературы и ресурсов сети Интернет*

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: Дело, 2004. – 320 с.

2. Гибкое рефинансирование как направление поддержания банковской ликвидности. / К.Б. Шор // Деньги и кредит - 2008. - № 10. - с.5-8.

3. О системе обеспечения ликвидности и рефинансирования кредитных организаций России. / В.А. Гамза // Банковское дело - 2008. - № 6. - с.26-27.

4. Система рефинансирования Банка России: тенденции, проблемы и пути решения. / А.И. Веселов // Финансы и кредит - 2008. - № 27. - с.10-12.

5. Банковское  дело: Учебник. – 2-е изд.,  перераб.  и  доп./Под  ред. О.И. Лав-рушина. – М.: Финансы  и  статистика, 2003. – 672с.: ил.

6. Левченко Д.В. Система рефинансирования как приоритетное направление развития денежной политики// Деньги и кредит. – 2005.– №7. – стр.32-39.

7.НавойЭ. Эволюция  системы  рефинансирования  в  России:  история,  проблемы  и  пути  развития// Рынок  ценных  бумаг. – 2005.– №20(299). – стр.12-16 с.

8. Сорвин С.В. Вопросы  рефинансирования  кредитных  организаций// Деньги  и  кредит. – 2006.– №1. – стр.8-12.

9. Сервис по персональному подбору продукта рефинансирования. Режим доступа URL:

<https://suite40.emarsys.net/u/nrd.php?p=m1NJ82NWLY_46564_424639_1_4&ems_l=654961&i=1&d=MjE1NDgxNzM%3D|bTFOSjgyTldMWQ%3D%3D|bTFOSjgyTldMWQ%3D%3D||M2EyNzI3ZTg5NWYyZDI0ODE%3D|> (дата обращения: 08.10.2020)