

# МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В.ПЛЕХАНОВА»  
ТЕХНИКУМ ПЕРМСКОГО ИНСТИТУТА  
(ФИЛИАЛА)

## Квалификационная работа по ПМ. 02 «Организация кредитной работы»

Тема: Залог как способ обеспечения кредита и инструмент предупреждения банковских рисков

Обучающейся группы ДЛД – 301 Мецгер Алины Дмитриевны

Специальность: 38.02.07. Банковское дело

Научные руководители: Коретко Елена Эдуардовна

Пермь, 2016

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Одним из самых надежных способов обеспечения исполнения обязательств по возврату ссуд является залог. Его надежность проявляется в том, что интересы кредитора остаются защищенными, несмотря на возможные колебания финансового состояния должника (залогодателя). Залог обладает ярко выраженной стимулирующей функцией, так как в большинстве случаев залогодателем является сам должник, заинтересованный в возврате переданного в залог имущества.

# Цель, задачи, объект и предмет исследования

Цель выполнения курсовой работы - рассмотрение залога, как способа обеспечения кредитов и инструмента предупреждения банковских рисков.

Для выполнения цели выполнены следующие задачи:

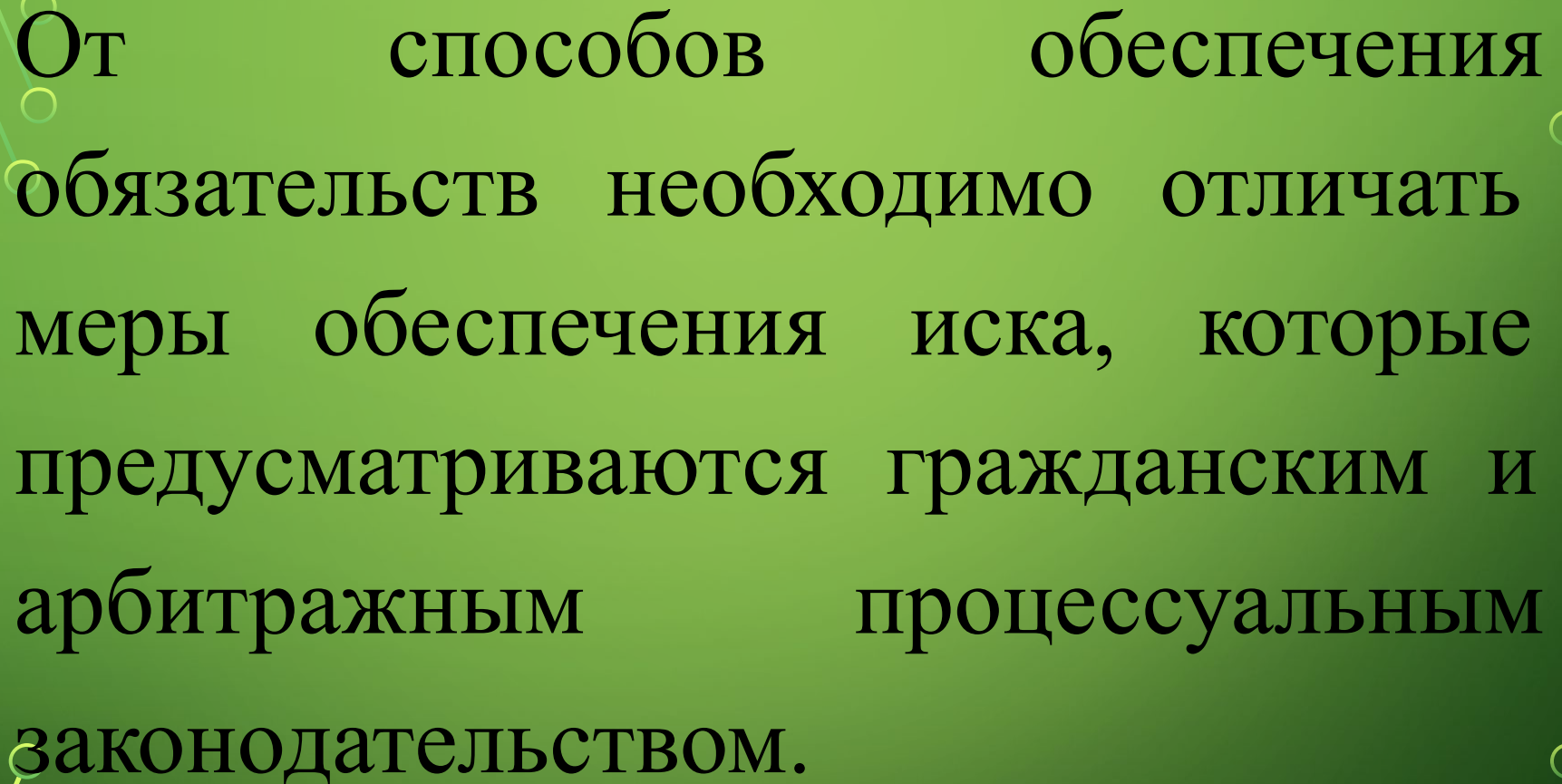
- изучены теоретические и правовые основы залога;
- рассмотрены виды и функции залога, как инструмента предупреждения банковских рисков.

Объект исследования курсовой работы - проблема организации кредитной работы в коммерческом банке.

Предмет курсовой работы - залог, как инструмент предупреждения банковских рисков.

**Залог** - это имущество, которое выступает обеспечением по кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед банком.

В качестве обеспечения кредита может рассматриваться залог движимого и недвижимого имущества и имущественных прав, имеющих денежную оценку.



От способов обеспечения обязательств необходимо отличать меры обеспечения иска, которые предусматриваются гражданским и арбитражным процессуальным законодательством.



# **ЗАЛОГ БУДЕТ ОТНОСИТЬСЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ I КАТЕГОРИИ, ЕСЛИ В КАЧЕСТВЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ВЫСТУПАЮТ:**

- котироваемые ценные бумаги государств
- облигации Банка России;
- ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ;
- векселя Министерства финансов РФ;

- котируемые ценные бумаги, выпускаемые третьими юридическими лицами;
- собственные долговые ценные бумаги банка (не акции), срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо со сроком «по предъявлении», если эти бумаги находятся в залоге в банке;
- векселя, авалированные и/или акцептованные Российской Федерацией, Банком России, правительствами и центральными банками «развитых стран» в части суммы, обеспеченной авалом или акцептом;
- драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);



# К ОБЕСПЕЧЕНИЮ II КАТЕГОРИИ БАНК РОССИИ ОТНОСИТ:

- залог ценных бумаг, допущенных к обращению, на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее РЦБ) РФ;
- залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами;
- залог векселей, авалированных и/или акцептованных юридическими лицами.

- залог ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями - резидентами РФ и банками стран, входящих в «группу развитых стран», если данные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества, а финансовое положение эмитентов оценивается как хорошее;
- залог эмиссионных ценных бумаг юридических лиц, если рентабельность капитала указанных лиц за последний год составляет не менее 5%, а их финансовое положение оценивается, как хорошее и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50% подтвержденной аудитором величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;
- залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и/или оборудования, сырья, материалов, готовой продукции, товаров.

# ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

## При залоге товаров:

- спецификация на закладываемый товар с указанием его закупочной и розничной цены;
- складская справка о товарном остатке на складе с указанием материально ответственных лиц;
- сертификат качества (соответствия) товара;
- копии договоров (контрактов), на основании которых приобретен товар;
- копии товарораспорядительных документов и другие документы, подтверждающие право собственности на товар;
- договор, подтверждающий право собственности или аренды на складские помещения залогодателя.

## При залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на недвижимость;
- справка БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объектов недвижимости;
- для объектов государственной собственности - выписка из реестра залогов;
- документ, подтверждающий право землепользования (кроме квартир);
- справка о том, что жилищная площадь свободна от прописки;
- справка органа опеки и попечительства, разрешающая отчуждение недвижимости;
- копия финансового лицевого счета и выписка из домовой книги;
- документ о согласии собственника недвижимости на сдачу имущества в залог.

## При залоге ценных бумаг и валютных ценностей:

- документы, подтверждающие имущественное право;
- документы, подтверждающие, что данное право не заложено;
- документы, подтверждающие наличие и легальность происхождения валютных ценностей.

Предметом залога может выступать любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Банки сами определяют перечень принимаемого в залог имущества при выдаче кредитов.

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ЗАЛОГА

Право залога прекращается в следующих случаях:

- исполнение должником в срок обеспеченное залогом обязательство
- продажа заложенного имущества
- приобретение залогодержателем права собственности на заложенное имущество
- гибель заложенного имущества

# ВИДЫ ЗАЛОГА КАК ИНСТРУМЕНТА ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Существует два вида залога:

- 1) Залог остается у залогодателя (заемщика)
- 2) Залог с оставлением предмета залога у залогодержателя (заклад)





## ФОРМЫ ЗАЛОГА

# ○ ФУНКЦИИ ЗАЛОГА КАК ИНСТРУМЕНТА ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

- Риск обесценивания залога;
- Риск не ликвидности обеспечения;
- Риск неправильной оценки предмета залога;
- Риск, связанный с низкой квалификацией сотрудников;
- Риск, связанный с недостаточным опытом работы с банковскими залогами.

# МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТА:

- 1) мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества;
- 2) постоянная переоценка заложенного имущества;
- 3) диверсификация предмета залога;
- 4) грамотное юридическое сопровождение, а также экспертиза имущества;
- 5) проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества;
- 6) страхование;
- 7) повышение квалификации сотрудников залогового подразделения.

**Мониторинг залога** – это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Организация мониторинга проводится на плановой основе. План составляется на основании данных кредитного портфеля и содержит следующую информацию: наименование организации залогодателя, номер договора залога, установленную периодичность мониторинга, планируемую и фактическую даты проверки. План мониторинга целесообразно составлять на основе следующих требований к периодичности проверок, составленных с учетом опыта ведущих коммерческих банков.

# МОНИТОРИНГ КАЖДОГО ВИДА ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

Тип	Вид	Периодичность мониторинга
Недвижимость		Не реже одного раза в три месяца
Транспорт	Железнодорожный	Не реже одного раза в месяц
	Воздушный	Не реже одного раза в три месяца
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную спецтехнику)	Не реже одного раза в месяц
Ценные бумаги		Не реже одного раза в месяц
Оборудование	Неустановленное	Не реже одного раза в месяц
	Установленное	Не реже одного раза в три месяца
Товары и сырье	Биржевые	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые повышенного спроса	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые прочие	Не реже одного раза в месяц
	Полуфабрикаты	Не реже одного раза в месяц
Прочее		Не реже одного раза в три месяца

The image features a dark green background with a subtle gradient. In the four corners, there are decorative elements resembling circuit board traces and nodes, rendered in a lighter green color. These elements consist of thin lines that branch out and terminate in small circles, mimicking the layout of a printed circuit board.

**Спасибо за внимание!**