



**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:

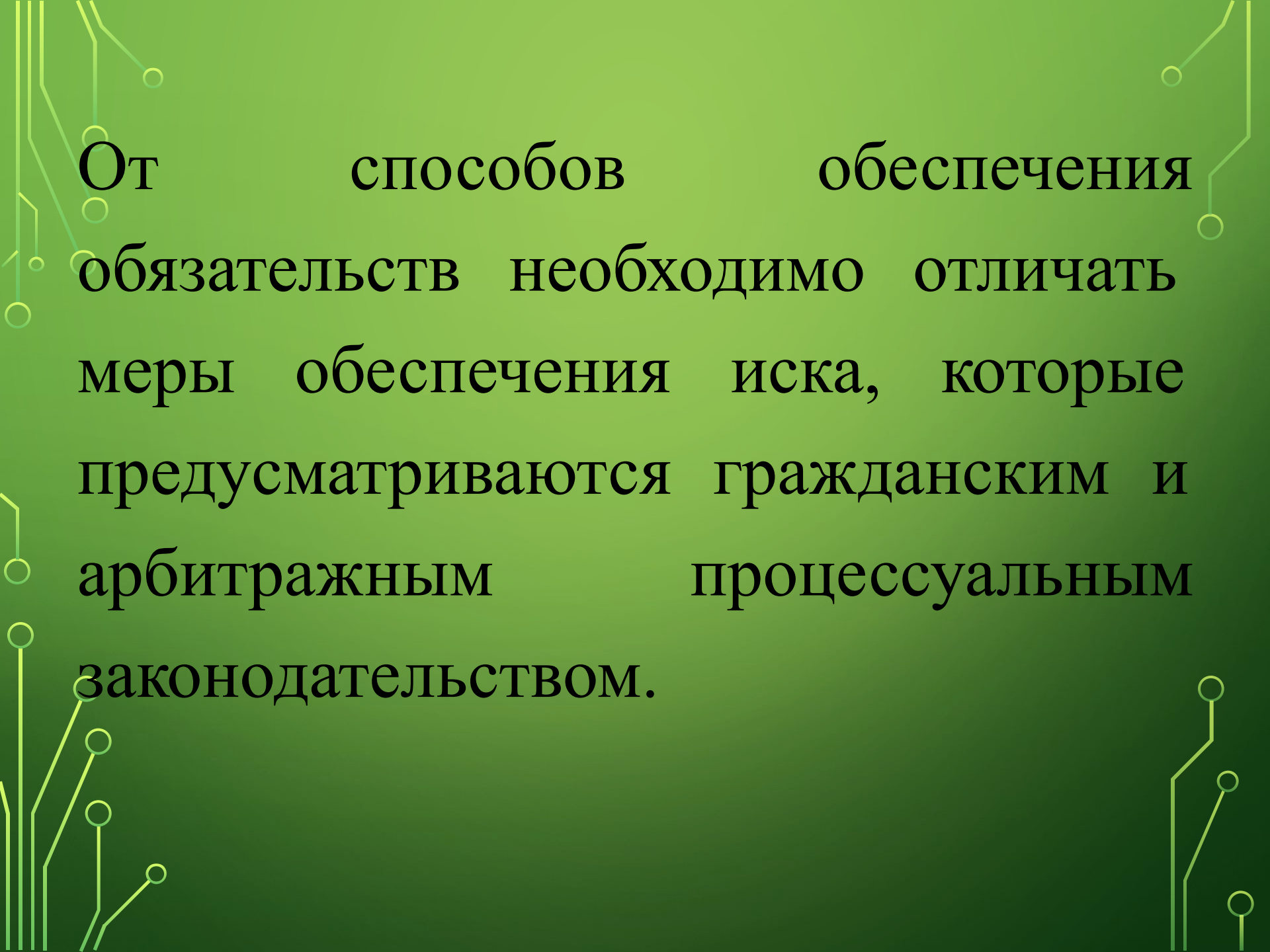
- изучены теоретические и правовые основы залога;
- рассмотрены виды и функции залога, как инструмента предупреждения банковских рисков.

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

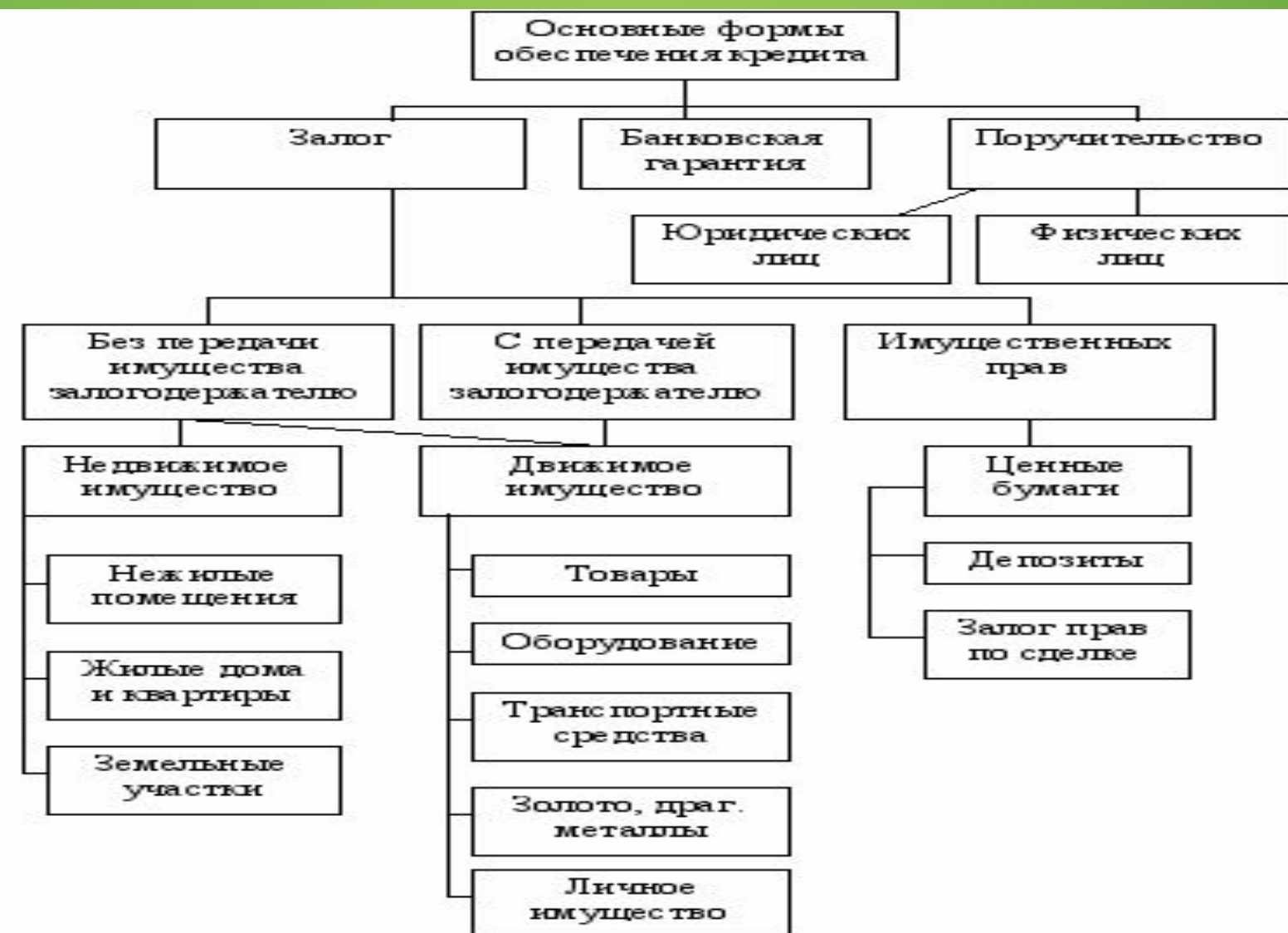
Предмет курсовой работы - залог, как инструмент предупреждения банковских рисков.

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.

The image features a dark green background with decorative circuit-like lines in a lighter green color. These lines are located in the corners and along the edges, forming a network of lines and small circles that resemble a printed circuit board (PCB) layout.

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:

- котируемые 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:

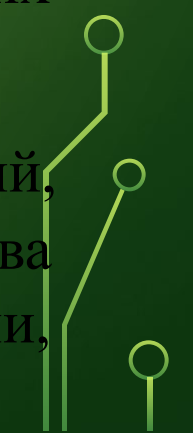
- залог ценных бумаг, допущенных к обращению, на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее РЦБ) РФ;
- залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами;
- залог векселей, авалированных и/или акцептованных юридическими лицами.



■ 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:

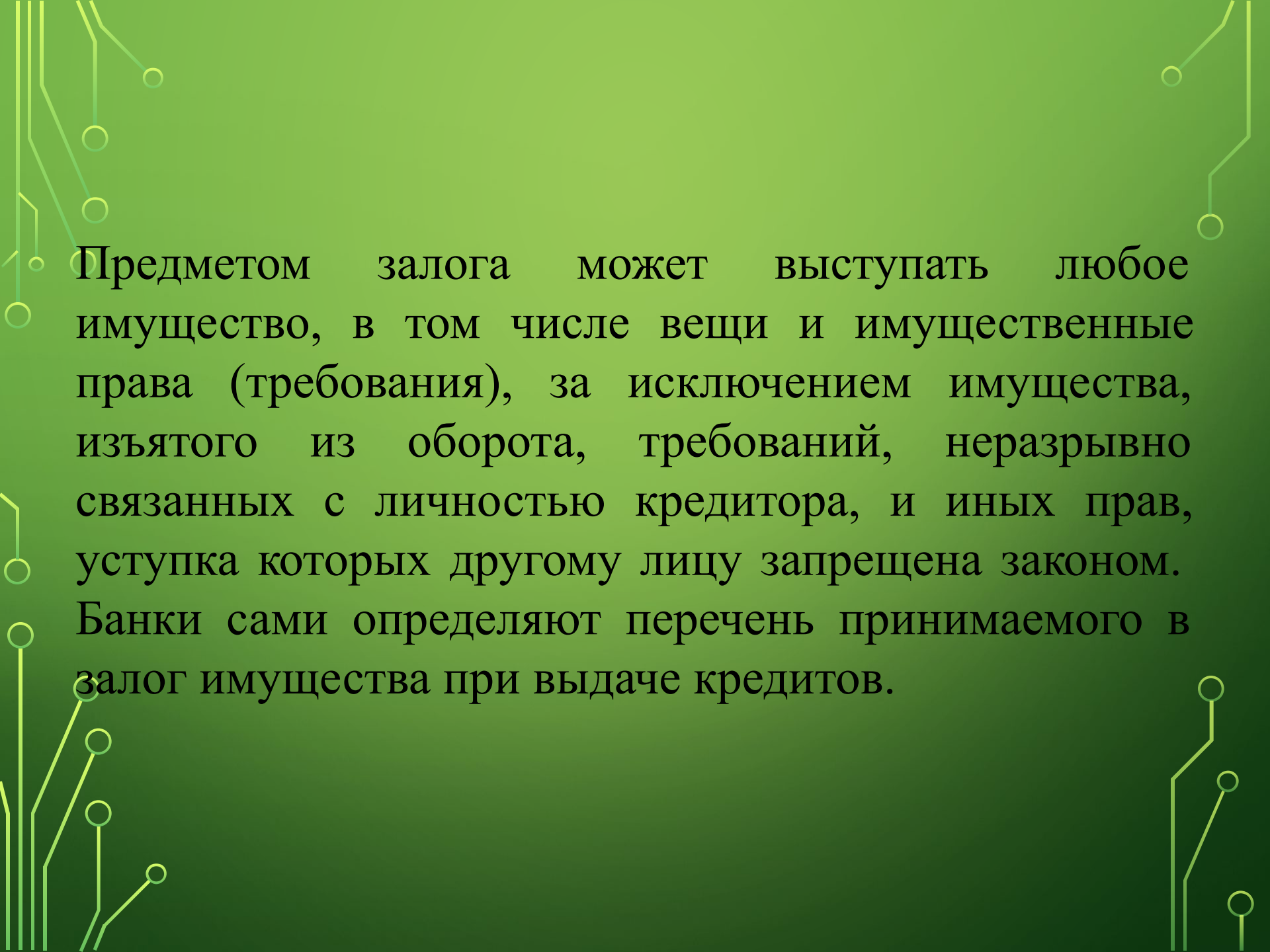
- спецификация на закладываемый товар с указанием его закупочной и розничной цены;
- складская справка о товарном остатке на складе с указанием материально ответственных лиц;
- сертификат качества (соответствия) товара;
- копии договоров (контрактов), на основании которых приобретен товар;
- копии товарораспорядительных 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.

The image features a dark green background with decorative circuit-like lines in a lighter green color. These lines, consisting of straight segments and small circles, are positioned in the corners: top-left, top-right, bottom-left, and bottom-right. The text is centered in the middle of the slide.

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 background is a solid green gradient. In the four corners, there are decorative elements resembling circuit board traces. These are thin, light green lines that form various geometric shapes, including straight lines, right angles, and small circles, mimicking the look of electronic components and wiring.

Спасибо за внимание!