# Получение банковского займа: ценные бумаги в качестве гарантий

Операции по кредитам – это основной источник дохода банковских организаций. Предоставление займов под залог ценных бумаг занимает большую часть кредитных операций с юридическими лицами. Предоставление ценных бумаг займодателю является частью гарантии дальнейшей платёжеспособности организаций.

## Эффективный инструмент исполнения обязательств: банковский залог

Отношения между заёмщиком и займодателем регулирует Гражданский Кодекс РФ. Варианты исполнения договора со стороны получателя кредита перечислены в п. 1 ст. 329 ГК РФ. Залог представлен среди способов исполнения обязательств. Его популярность растёт.

Нормативно-правовая база хорошо представлена в данной сфере:

* 3 параграф 23 главы ГК РФ;
* Федеральный Закон «О залоге».

Исторически сложилась банковская практика оформления залога при выдаче кредита. Это стимул клиента исполнять свои обязательства без просрочек и в полном объёме. В конце прошлого века в РФ при переходе на рыночную экономику субъекты хозяйствования редко исполняли свои обязательства перед банками. Судебная защита была на минимальном уровне, а договора массового не исполнялись. Экономика несла массовые убытки.

Залог показал себя как надёжный инструмент обеспечения исполнения договорных обязательств. Интересы займодателя защищены, несмотря на возможную неплатёжеспособность кредитора. Последний заинтересован в полной оплате имеющегося долга, чтобы не передать свои активны. При выдаче залогового актива третьим лицом, оно же и заинтересованно в соблюдении возврата денежных средств залогодатели. Банк приобретает союзника, который заинтересован в надлежащем исполнении обязательств заёмщиком.

Современная экономика отводит залогу особое место в гарантии исполнения обязательств гражданско-правового характера. Смежные отрасли права тоже признают данный способ обеспечения обязательств. П 3 ст. 76 Бюджетного кодекса РФ признаёт залог ценных бумаг в виде гарантий исполнения обязательств. При этом они должны полностью покрывать предоставляемую сумму.

## Банковская практика: применение залога

Издавна банки практикуют выдачу денег. Их получатели используют залог под банковскую гарантию. Так делали в Древнем Риме. История указывает на тесную связь между кредитами и залогам в правоотношениях кредитора и заёмщика. Этот подход закрепляет отечественное законодательство.

Ст. 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» признаёт залог ценных бумаг одним из главных видов гарантий возврата средств банком. Такой статус у ценных бумаг наравне с недвижимостью и другим ценным имуществом.

Банк России предоставляет кредитные средства только под определённые активы. Чаще всего в их роля выступают ценные бумаги. Иные способы получения гарантий возврата кредита применяют только по решению Совета директоров. Это закреплено в действующем законодательстве.

Иные действующие нормы законодательства РФ:

1. Понятие обеспеченной ссуды (кредита) по п. 2.5, 2.6.1 Инструкции Банка России от 30.06.97 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» - это предоставление денег под обеспечение залога под сопоставимые и разрешённые законодательством активы.
2. Признание залога основной формой возмещение потерь от неуплаченных сумм ссуды прописано в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Действующее законодательство признаёт ценные бумаги весомым активном. Их активно принимают банковские организации, в том числе основной регулятор, в качестве гарантии по возврату заёмных средств. При этом законодатель подробно описывает процедуры данного механизма.

## Особенности применения ценных бумаг в качестве залога

Ценные бумаги – это специфический финансовый инструмент. Ему присущи свои особенности по сравнению с иными видами банковских гарантий.

Преимущества ценных бумаг:

* обладают высокой ликвидностью;
* не требуют перевода в натуральные деньги при реализации в отличии от недвижимости или иного имущества;
* простота в реализации;
* нарастающая популярность для применения в качестве залога;
* высокая степень регулирования сферы законодательством исключает дополнительные риски;
* гарантия платёжеспособности организации;
* современный инструмент для гибкой системы инвестирования.

Ликвидность ценных бумаг и возможность их прямой реализации – основные привлекательные стороны данного актива для банковских организаций. Но и данный инструмент несёт в себе определённые риски.

Отрицательные стороны:

* не все банки готовы принять ценные бумаги в качестве залога;
* ценные бумаги, выписанные иным лицом, вызывают дополнительное подозрение и недоверие;
* принадлежащие ценные бумаги иному собственнику требуют его дополнительной финансовой проверки от Garant Help.

Редкие банковские организации отказываются принимать ценные бумаги в качестве залога. Решение зависит от статуса банка, а также объёма предоставляемых средств и финансового положения получателя займа. Дополнительные подозрения вызывает владение ценными бумагами другого участника сделки.

## Современное положение на отечественном рынке финансов

Современная экономика построена на инвестициях. Для стабильного и динамичного развития любой компании требуются дополнительные финансовые вливания. Это помогает реализовывать новые проекты.

Положение ценных бумаг на отечественном рынке:

1. Высоколиквидный товар.
2. Высокой оценивают акции перерабатывающих и добывающих компаний, а также организаций сферы IT и крупных организаций торговли.
3. Оценка фондового рынка напрямую влияет на объём предоставляемых средств банками.
4. Отсутствие рисков для последующей возможной реализации банковской организацией.

Чем успешнее организация, тем больше стоимость её активов.

### Требования со стороны банков

Банки производят комплексную оценку возможного клиента. Оценке подлежат не только передаваемые ценные бумаги. Банковская гарантия под залог ценных бумаг требует тщательной проверки об экономическом положении заёмщика.

Базовые требования:

1. Территориальное размещение организации относительно банка.
2. Форма собственности и история учредителя.
3. Ликвидности компании и её прибыль за отчётные периоды.
4. Предоставление установленного пакета документации.

Банк может запросить дополнительную информацию. Это нужно для эффективной и углубленной проверки финансовых возможностей получателя заёмных средств.

Дополнительные сведения:

1. Заявка с развёрнутыми ответами по анкете банка.
2. Документальное подтверждение владения ценными бумагами и ведения предпринимательской деятельности на территории РФ.
3. Заявление о предоставлении кредита.
4. Копии акций или иных ценных бумаг.
5. Финансовая и бухгалтерская информация за определённые периоды, возможно лишь по некоторым направлениям деятельности.

Чем большая предоставляемая сумма со стороны банка, тем глубже он проводит аудит деятельности и финансового положения заёмщика. Это дополнительная страховка со стороны банка. После оценки всех рисков происходит согласование предоставляемой суммы и период погашения долга.

Рынок ценных бумаг РФ нельзя относить к категории развитых. Применение их в качестве залоговых активов остаётся перспективным и не используется в полном объёме. Банки РФ предлагают клиентам типовые программы кредитования по залогу ценных бумаг. В будущем возможно развитие индивидуального подхода и уникальных условий.

банковская гарантия под залог ценных бумаг