

финансовые инструменты/банк

Подстраховка по-банковски

Гарантии кредитных учреждений набирают популярность

практика

Банковская гарантия — один из видов обеспечения обязательств сторон, широко используемый в современной деловой практике. Наиболее распространенными являются гарантии для обеспечения заявки на участие в конкурсах, аукционах или торгах, для исполнения контракта или обеспечения возврата авансовых платежей. Также существуют и другие виды банковских гарантий: например таможенная (гарантия оплаты ввозных, таможенных платежей, а также оплата услуг таможенных органов).

Участниками отношений при банковской гарантии являются гарант, принципал и бенефициар. Гарантом может выступать только банк или иное кредитное учреждение, страховая компания (с 2 августа 2010 года страховые компании из перечня организаций, которые могут выдать гарантию для обеспечения госконтракта, были исключены согласно 94-ФЗ). Гарантия, выданная любым другим юридическим лицом (коммерческим или некоммерческим), органом государственной власти или местного самоуправления, является недействительной, так как все указанные субъекты не имеют права выдавать банковскую гарантию. В роли принципала выступает любое лицо, которое является должником в каком-либо обязательстве. Это может быть кредитное обязательство, договор аренды, купли-продажи. Бенефициар — это любое лицо — кредитор принципала по обязательству, которое обеспечивается банковской гарантией.



С точки зрения судебной практики, как считают эксперты, банковские гарантии являются самым удобным и эффективным обеспечительным инструментом

Инициатива в формировании отношений по поводу банковской гарантии обычно принадлежит принципалу. По его письменной просьбе и выдается гарантия. К примеру, при заключении договора купли-продажи, при котором предусматривается возможность оплаты товара в рассрочку, продавец может потребовать, чтобы обязательство покупателя по оплате товара обеспечивалось банковской гарантией.

Внешне банковская гарантия схожа с поручитель-

ством, однако и по основаниям возникновения, и по своему содержанию существенно от него отличается. Эти отличия проявляются в трех аспектах: банковская гарантия — не договор, а одностороннее и безусловное обязательство гаранта перед кредитором (бенефициаром) уплатить при соблюдении условий гарантии названную в ней денежную сумму; банковская гарантия не требует какого-либо согласия, одобрения или подтверждения со стороны бенефициа-

ра. Согласно Гражданскому кодексу, предусмотренное банковской гарантией обязательство не зависит от отношений между ними от того основного обязательства, по которому гарантия выдана, даже если в ней содержится ссылка на это обязательство; обязательство платить по гарантии, если формальные условия гарантии бенефициаром соблюдены, носит безусловный характер. Даже при исполнении обеспеченного обязательства гарант в случае повторного требова-

ния бенефициара обязан произвести такой платеж.

Поскольку банковская гарантия выдается финансовыми учреждениями, платежеспособность которых является устойчивой, она в силу названных ее правовых особенностей дает кредитору по обязательству (бенефициару) уверенность в том, что в случае несоблюдения условий обязательства, обеспеченного гарантией, он получит обозначенную в ней денежную сумму для покрытия возможных убытков.

По словам Александра Митина, управляющего партнера компании РАУД, сама технология получения банковской гарантии довольно проста. «Нет необходимости подписания каких-либо соглашений — достаточно одностороннего письменного обязательства гаранта», — сообщает он.

«По условиям выплат бенефициару денежных сумм гарантии могут подразделяться на безусловные (по первому требованию) и условные. Безусловная гарантия подразумевает, что банк обязан выплатить определенную сумму бенефициару по первому его требованию, соблюдая все условия договора гарантии. Условная гарантия подразумевает, что банк также обязан выплатить бенефициару определенную сумму по его требованию, но только в том случае, если он предоставит документы, подтверждающие неуплату ее принципалом», — говорит президент-председатель правления банка SIAB Галина Ванчикова.

Безусловные банковские гарантии характеризуются

прежде всего принципами срочности и безотзывности. Эти два принципа означают, что банк не имеет права в одностороннем порядке отказать в выплате бенефициару. Банковские гарантии, которые могут отзываться, крайне непопулярны и практически не пользуются спросом, так как вызывают недоверие и опасения бенефициаров.

Гарантированный арбитраж

Эксперты рынка отмечают, что в случае арбитражного спора между двумя юридическими лицами стороны все чаще сталкиваются с проблемой применения тех или иных обеспечительных мер к своему оппоненту, так как суды очень редко идут на удовлетворение подобных ходатайств. Согласно статье 94 Арбитражного процессуального кодекса РФ, существует возможность предоставления встречного обеспечения: это может быть внесение на депозитный счет суда денежных средств, в размере, предложенном судом, поручительство, иное финансовое обеспечение, либо предоставление банковской гарантии.

«С точки зрения удобства, скорости предоставления и оптимизации затрат наиболее эффективной я представляю банковскую гарантию. Она по своей правовой природе призвана обеспечить возмещение убытков без предварительного вложения каких-либо денежных средств заявителя обеспечительных мер (за исключением, разумеется, вознаграждения гаранта). Таким образом, в отличие от внесения денег на депозит, банковская гаран-

тия — это предоставление гарантийного письма, в то время как внесение денежных средств на депозитный счет суда требует отвлечения денежных средств из оборота хозяйственной деятельности предприятия, что может отрицательно повлиять на эффективность ведения бизнеса. Кроме того, достаточно длительным является процесс возврата сумм, уплаченных на депозитный счет», — комментирует Александр Митин.

Кирилл Саськов, руководитель корпоративной и международной арбитражной практики, партнер юридической компании «Каккин и партнеры», считает, что одним из основных преимуществ банковской гарантии, даже в случае наличия арбитражного спора, является то, что отсутствует необходимость в получении судебного акта для получения платежей по банковской гарантии. «Получение удовлетворения денежных требований по банковской гарантии не является окончательным и бесповоротным. Так, например, в случае исполнения за счет банковской гарантии требований по взысканию неустойки за ненадлежащее исполнение обязательства должник не лишен права доказывать, что неустойка была чрезмерной и часть ее подлежит возврату кредитором», — отмечает Кирилл Саськов.

Рискованные гарантии

«Для банка выдача гарантии — это риски, аналогичные рискам, возникающим при кредитовании. Принцип независимости банковской гарантии имеет не только юридическое, но и эконо-

мическое значение, так как побуждает гарантов более ответственно относиться к каждому случаю выдачи гарантии, глубокому анализу возможных рисков, а бенефициару дает уверенность в том, что обязательство гаранта достаточно надежно и при необходимости будет исполнено без лишних процедур разбирательства», — утверждает Галина Ванчикова.

Кроме того, бенефициар должен быть уверен, что выданная банком гарантия является подлинной. Банк России рекомендовал в целях подтверждения выданных кредитными организациями банковских гарантий в качестве обеспечения надлежащего исполнения принципалом его обязательств перед бенефициаром, в том числе в рамках закона 94-ФЗ, размещать на своих сайтах информацию о внутренних структурных подразделениях кредитной организации, осуществляющих обеспечение проведения операций по выдаче банковских гарантий. Также Банк России рекомендовал размещать на своих сайтах контактные данные ответственных лиц, уполномоченных кредитной организацией осуществлять подтверждение факта выдачи банковской гарантии, с указанием фамилии, имени, отчества, номеров телефонов, адреса электронной почты. Все это позволит любому госзаказчику или уполномоченному органу без особого труда проверить подлинность предъявленной участником банковской гарантии. Для этого потребуются лишь интернет и телефон.

ПАВЕЛ АЛЕКСАНДРОВ

Хороший год для автокредитов

Однако ставки могут подрасти

транспорт

Петербургские филиалы российских банков в прошлом году нарастили объемы кредитования. Сами участники рынка объясняют положительную динамику повышением лояльности к заемщикам и появлением новых программ. Динамика этого года будет скромнее. Аналитики прогнозируют повышение роли экзотических банков.

Петербургские филиалы российских банков говорят об увеличении объемов автокредитования в прошлом году. Игорь Макаров, начальник сектора по работе с автодилерами Северо-Западного филиала Сбербанка России отмечает, что региональный банк выдал за 2012 год 18,6 тыс. автокредитов на общую сумму 8,5 млрд рублей, что на 30% превышает показатели 2011 года. В результате портфель Северо-Западного банка по автокредитованию в 2012 году увеличился на 1,1 млрд рублей и на 1 января 2013 года составил 11,1 млрд рублей.

Марина Гориловская, директор дирекции розничного бизнеса банка «Санкт-Петербург», сообщает, что по итогам прошлого года объем автокредитов вырос в три раза по сравнению с 2011 годом. Портфель автокредитов при этом увеличился до 2,5 млрд рублей.

Даниил Макашин, начальник отдела по продвижению автокредитования филиала ВТБ24 в Петербурге, отмечает, что по итогам 2012 года филиал выдал автокредитов на общую сумму в 6,4 млрд рублей, в 1,5 раза больше, чем в 2011 году. Портфель автокредитов за прошлый год увеличился с 5,7 млрд рублей до 8,4 млрд рублей.

Региональный директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницын не констатирует увеличения объемов автокредитования. По его словам, в 2012 году выдачи автокредитов в филиале были на уровне 2011 года. «За счет роста продаж ипотечных и нецелевых потребительских кредитов доля автокредитования в портфеле сократилась с 54 процентов до 46 и составила 12,5 млрд рублей», — говорит господин Злуницын.



Сейчас ставки по кредитам на новые и подержанные автомобили в Петербурге колеблются между 11 и 17%. Эксперты полагают, что в 2013 году они могут незначительно вырасти

По мнению Антона Сороко, аналитика ИХ «Финам», увеличение объемов автокредитования связано с ростом спроса на авто, но корреляция этих показателей не стопроцентная. Важным трендом на рынке, по его словам, является постепенное снижение среднего возраста автомобиля в целом. «В долевом отношении увеличивается часть автомобилей, которые покупаются в кредит, за счет того, что подавляющая часть новых машин продается в рассрочку», — отмечает господин Сороко.

Кредитные ожидания

Антон Сороко отмечает, что в конце прошлого года на российском автомобильном рынке наблюдалось снижение темпов роста объема сделок. «Мы ожидаем, что в 2013 году эта тенденция продолжится. Будет уменьшаться возможная клиентская база. Даже увеличение доли кредитных автомобилей во всем объеме продаж не сможет сохранить темп роста рынка на уровне

прошлого года. По итогам 2013 года мы ожидаем увеличение рынка автокредитования на 15–20 процентов», — говорит эксперт.

Участники рынка с прогнозом аналитиков в целом согласны. Марина Гориловская полагает, что в 2013 году существенного роста ожидать не следует, скорее всего, объем продаж останется на прежнем уровне с возможными колебаниями в пределах 5%.

Илья Злуницын также не прогнозирует в текущем году активного роста и планирует получить объем выдачи автокредитов на уровне 2012 года.

Даниил Макашин ожидает в этом году рост продаж автомобилей на уровне 4–6%. Соответственно, рынок автокредитования, по его мнению, вырастет примерно на 15%. Господин Макашин планирует выдать по итогам 2013 года автокредитов на общую сумму свыше 7,5 млрд рублей. «В январе мы зафиксировали уверенный рост

рынка, так что можно смело констатировать, что начало года выдалось хорошим. Для нас январь 2013 года и вовсе оказался на 79 процентов лучше января 2012 года по выдачам автокредитов. И хотя чисто статистически эта динамика хуже прошлогодней, поскольку в январе 2012 года рост относительно 2011 года составил 150 процентов, но с учетом значимо увеличившихся за год объемов выдаваемых кредитов это, несомненно, очень хороший результат», — рассуждает собеседник издания.

Антон Сороко полагает, что ведущую роль на рынке автокредитования играют экзотические банки, их доля будет расти, а доля универсальных банков — снижаться. «На наш взгляд, целевым значением для экзотических банков будет часть, занимаемая на рынках развитых стран (около 50 процентов). Сейчас же эта доля в России составляет примерно 25 процентов», — говорит господин Сороко.

Ставки сделаны

По словам Марины Гориловской, ставки по автокредитам в течение 2012 года не менялись и находились на уровне 13% на новые автомобили и 15% — на автомобили с пробегом. В конце 2012 года большинство банков подняли ставки на 0,5–1,5%, поэтому в 2013 году изменения ставок госпожа Гориловская не ожидает.

Илья Злуницын напоминает, что ставки по автокредитованию зависят от выбранной программы, срока кредита, первоначального взноса и валюты кредита. На сегодняшний день они находятся в диапазоне 11–17%. В Росбанке, по его словам, действует программа «Классический автокредит на новый автомобиль — 12 месяцев» на новые автомобили иностранного производства, ставки по которой начинаются от 8%.

Даниил Макашин рассказывает, что в 2012 году ставки по автокредитам выросли в среднем на 1–2%. Ставки на новые автомобили, не учитывая специальные программы с производителями, составляют: по стандартным программам 13–17% годовых, по программе экспресс-кредитования — от 17% годовых. Наиболее интересные предложения — в рамках специальных программ с автопроизводителями, они позволяют максимально снизить размер переплаты за автомобиль благодаря дотации производителя и сниженной ставке банка, говорит господин Макашин. Так, например, в ВТБ24 действуют программы с Land Rover, Hyundai, Sollers, Jaguar, Subaru, KIA, Suzuki, Mazda, Mitsubishi, LADA, GAZ. Кроме того, в феврале 2013 года был запущен совместный проект с Chevrolet.

Автокредиты по специальным программам с производителями составляют более половины от общего объема выдаваемых ВТБ24 в Петербурге автокредитов.

Эксперт Антон Сороко полагает, что ставки по автокредитам в среднесрочной перспективе могут вырасти на 0,5–1%, реагируя на общее ужесточение банками своей

кредитной политики в потребительском сегменте.

Вопрос лояльности

Сами банки, наоборот, говорят о повышении лояльности к клиентам. Даниил Макашин полагает, что именно упрощение системы получения кредита стало причиной положительной динамики автокредитования в прошлом году.

По его словам, ВТБ24 упростил пакет документов и смягчил требования к заемщикам. «Для оформления кредита по программам „АвтоЭкспресс“, „АвтоЛайт“ достаточно всего двух документов. Заемщики, имеющие зарплатную карту ВТБ24, могут оформить автокредит только по паспорту», — рассказывает господин Макашин. В начале этого года в банке было отменено требование по наличию постоянной или временной регистрации в регионе оформления кредита — достаточно постоянной регистрации в любом регионе присутствия банка.

Чтобы получить автокредит в Сбербанке, необходимо предоставить паспорт и документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость, говорит Игорь Макаров. Для клиентов — участников зарплатных проектов необходим только паспорт. Гарантированный срок рассмотрения заявки — два рабочих дня. Фактический срок рассмотрения заявки на кредит сегодня составляет один рабочий день, а клиентам — участникам зарплатных проектов ответ будет известен уже через два часа.

Линейка автокредитов Росбанка пополнилась новыми программами: «Классический автокредит на новый автомобиль», «Автокредит по двум документам на новый автомобиль» и «Автокредит на приобретение подержанного автомобиля». Кредиты предоставляются на сумму до 5 млн рублей сроком до пяти лет. Оформить автокредит можно по двум документам, без первоначального взноса, без поручительства и по привлекательным ставкам. Решение по кредитной заявке может быть принято банком в течение часа, рассказывает господин Злуницын.

В рамках новой линейки автокредитования Росбанк также отменил требование о регистрации клиента в регионе оформления кредита. В Росбанке введена возможность кредитования некоммерческих автомобилей категории С. Банк «Санкт-Петербург» в конце 2012 года запустил программу по кредитованию физических лиц на покупку коммерческого транспорта (автобусы, грузовые автомобили грузоподъемностью свыше 3,5 тонны), прицепы и полуприцепы.

В основном новинки на рынке автокредитования связаны с появлением гибких кредитных программ, включающих различные дополнительные привилегии для клиентов (возможность включения каско в сумму кредита, возможность приобретения автомобиля в автосалоне и у физического лица), говорит господин Сороко. Популярными стали совместные программы банков с автопроизводителями, предлагающие клиенту выгодные условия, снижающие затраты на обслуживание кредита.

Что покупают в кредит

Чем дороже машина, тем реже она покупается в кредит. Средняя сумма автокредита в ВТБ24 выросла в Петербурге с 475 тыс. рублей в 2011 году до 555 тыс. рублей в 2012-м.

В банке «Санкт-Петербург» средняя сумма кредита в течение года постоянно росла и составила 740 тыс. в четвертом квартале. «Предпочтения заемщиков не изменились: самые популярные марки — Hyundai, GM, VW», — говорит госпожа Гориловская. В Росбанке в список самых популярных «кредитных» авто вошли модели Kia Rio, Volkswagen Polo, Ford Focus, Hyundai Solaris. В Северо-Западном банке Сбербанка в кредит чаще других покупали автомобили брендов Skoda (20%), VW (17%), Chevrolet (12%), Opel (9%), Kia (6%).

Антон Сороко говорит, что в России традиционно наибольшее проникновение кредитных услуг наблюдается в средней ценовой категории автомобилей. «Одной из

самых популярных в 2012 году моделей стал Renault Duster, продажи стартовали в начале года. Активно рос сегмент SUV, в котором доля кредитных автомобилей одна из самых высоких», — отмечает он.

Автодилеры отмечают рост доли кредитных покупок. В портфеле РРГ доля кредитных сделок колеблется в диапазоне от 45% (Subaru, Honda) до 65% (GM) от общего количества продаваемых автомобилей. В среднем она составила около 56%, говорит Андрей Ивойлов, директор по маркетингу и продажам автохолдинга. «В крупных городах у потребителя уже сформировалась достаточно устойчивая „привычка“ к покупке автомобилей в кредит, и дальнейший рост популярности автокредитования, на наш взгляд, будет происходить за счет его распространения все дальше в провинцию. Некоторый всплеск интереса может вызвать появление новых интересных программ кредитования самих автопроизводителей», — говорит господин Ивойлов.

Традиционно в кредит покупаются самые дешевые автомобили, говорит собеседник издания. «Играют роль специальные программы производителей автомобилей. Обычно „дешевизна“ таких программ достигается за счет предоставления скидки на автомобиль со стороны производителя и снижения ставки кредитования со стороны банка. По этому принципу работают Nissan, Hyundai, GM, Skoda», — рассказывает господин Ивойлов.

Сергей Новосельский, руководитель службы маркетинга и рекламы группы компаний «Лаура», полагает, что популярность покупки автомобилей в кредит растет, потому что автобизнес становится все более и более цивилизованным. «Люди понимают, что кредит на нормальных условиях — это не грабей, а способ оптимизировать свои расходы, поэтому охотно приобретают автомобили по различным кредитным программам», — говорит господин Новосельский.

КРИСТИНА НАУМОВА