Пока **центральные банки многих стран** Объединенной Европы в борьбе с кризисом снижают процентные ставки почти до нуля, Банк страны России ставки повышает.

Некоторые "оптимистически настроенные" эксперты считают, что повышает мало, и предлагают ЦБ РФ поднять ставки еще на 5-7%, чтобы в корне раздавить попытки игры банков против своей валюты...

Так финансисты из международного банка Goldman Sachs считает, что ЦБ РФ для снижения давления на рубль должен значительно – на 500-700 базисных пунктов – повысить процентные ставки, чтобы существенно сократить рублевую ликвидность. Фактически, аналитики предлагают Банку России повысить ставку рефинансирования с 13% годовых аж до 20% годовых!

Однако Центробанк не спешит следовать "суждениям вольных знатоков" и резко поднимать процентные ставки, опасаясь негативного влияния на реальный сектор экономики из-за повышения стоимости кредитования. С грустью приходится признать, что реальный сектор экономики страны России уже испытывает трудности, так как банки практически не осуществляют кредитование в рублях, защищая себя от возможной девальвации рубля.

Вероятно, в конечном счете ЦБ РФ осознает необходимость ужесточения денежно-кредитной политики для того, чтобы доказать свою решимость удерживать курс рубля в рамках установленного коридора. Только после того, как банки убедятся в надежности нового курса рубля, повышение процентных ставок может даже привести к снижению стоимости рублевых кредитов для реального сектора. Если же ЦБ РФ снова станет еженедельно тратить большие объемы из резервов для предотвращения падения курса рубля ниже максимально установленной планки к бивалютной корзине в

41 рубль, инвесторы могут посчитать этот уровень уязвимым и усилить атаки на рубль.

О том, что свободные деньги у российских банков есть, невзирая на кризис, говорят и независимые финансовые аналитики: "Текущий уровень остатков средств на корсчетах сопоставим с уровнями, наблюдавшимися летом 2007 года, и вообще величина остатков на уровне 300-400 млрд. рублей была характерна (и весьма комфортна) для 2006 года. Поскольку сейчас ставки на рынке МБК по меркам последних месяцев невысоки, то это означает довольно спокойную ситуацию с рублями", – говорится в обзоре Независимой ассоциации покупателей России (НАП РФ).

Таким образом, банкам не грозит смерть от недостатка ликвидности, но и кредитовать реальный сектор они не торопятся. Деньги лежат в кубышке "на всякий случай", в том числе, вероятно, и на случай продолжения девальвации. Так, может быть, идея загнать процентные ставки по рублям на такой уровень, чтобы банкам было интересно с ними работать – это неплохая идея?

Финансовый кризис пока весьма ощутимо ударил по столичным жителям, имеющим невыплаченный автокредит. С погашением его не справляются даже добросовестные клиенты банков. В результате число неплатежей по кредитам в целом и автокредитам в частности растет, и будет расти дальше. С новенькими автомобилями приходится расставаться как злостным неплательщикам, так и вполне благонадежным москвичам, которые по каким-либо причинам не справляются с выплатами. Однако зачастую передача машины банку в счет погашения долга еще не является выходом из ситуации.

Сотрудники московских банков в частных беседах рассказывают, что чаще всего стоимость залогового имущества не покрывает текущей задолженности по кредиту. Основная причина в том, что рыночная цена автомобиля уменьшается непропорционально выплате долга. То есть стоимость машины снижается гораздо быстрее, чем ее владелец успевает погасить задолженность перед банком. Скорее исключением, чем правилом считаются обратные случаи – когда сумма, вырученная банком при продаже автомобиля, полностью покрывает или даже превышает сумму долга. Такое возможно, только если клиент исправно выплачивает кредит за автомобиль какого-нибудь "премиум-бренда".

Гораздо хуже обстоят дела у тех, кто приобрел автомобиль год или полгода назад, и при этом взял кредит в долларах. В таких случаях за полгода автомобиль может

потерять около 50% своей стоимости. Простой его возврат банку не покроет и половины задолженности. Возврат автомобиля не выгоден ни банкам, ни клиентам. Первые несут потери от невыплаченных кредитов, вторые лишаются личного транспорта, да еще остаются в долгу перед банком. Между тем погашать остаток долга по кредиту придется по тому же графику, который предусмотрен первоначальным договором.

Если выплатить кредит все же не представляется возможным, и с автомобилем решено расстаться, главное не запутаться, кто кому должен. Для этого необходимо сначала определить рыночную стоимость машины. Затем, если кредит был взят в валюте, рассчитать эту сумму в рублях по курсу. Наконец, от полученной величины следует отнять задолженность по кредиту и начисленные по нему проценты. Однако банки признаются, что машины им не нужны. На сегодняшний день спрос на авто значительно снизился, продавать их невыгодно и долго. Кредиторы заинтересованы в том, чтобы получить от должника реальные деньги.

Специалисты советуют столичным автолюбителям при возникновении трудностей сначала обращаться в банк – не исключено, что там должникам предложат "запасные" варианты выхода из сложившейся проблемы.

Из-за кризиса банки сократили также объемы кредитования автопроизводителей. Естественно, это отражается и на объемах продаж. Автозаводы вынуждены корректировать производственные программы. Однако говорить о том, что рынок автокредитования сейчас вовсе "заморожен", было бы неверно: банки по-прежнему предлагают несколько вариантов кредита на новый автомобиль. Самый распространенный предполагает невысокую процентную ставку (до 11% годовых). Для того чтобы получить этот кредит, нужно будет внести первоначальный взнос за автомобиль – от 20 до 30% его стоимости. Остальную сумму, с учетом процентов, можно выплачивать на выбор – в течение года, двух или трех. А вот получить **автокредит** на пять лет сейчас крайне сложно, многие банки просто приостановили их выдачу.

В условиях кризисного сокращения кредитования автосалоны субсидируют процентные ставки по кредитам. Именно отсюда и берутся предложения купить новый автомобиль в рассрочку под 0% годовых. На самом деле никакой банк не будет давать деньги бесплатно, поэтому проценты готовы заплатить автосалоны. Согласно налоговому кодексу, выдавать беспроцентные кредиты вообще нельзя. Если ставка по кредиту меньше 9% в валюте или – для рублевых кредитов – меньше ставки рефинансирования (сейчас она 12%), то клиент облагается 35-процентным налогом. Чтобы избежать этой

выплаты, банки оформляют стандартный кредитный договор со ставкой, например, 10% годовых, а на причитающуюся сумму автосалон предоставляет клиенту скидку.

Эксперты также советуют покупателями придти в автосалон в начале января: в это время уровень продаж – крайне низкий, поэтому менеджеры салона обязательно предложат большую скидку. Другой вариант – купить "прошлогодний" авто весной. В это время автодилеры дают максимальные скидки на машины предыдущего модельного года. Это точно такие же новые автомобили, просто произведены заводом в прошлом году, что указано в документах...

Обязательно надо поторговаться – скидку в пределах 1 – 3% менеджеры салона всегда могут дать, причем, даже не советуясь с начальством. Не забывайте попросить подарки: как минимум, резиновые коврики, максимум – зимние покрышки, если покупаете осенью, или летние – если зимой.