



# ваши личные финансы

№ 4 (57) апрель 2015 Томск

## Выставка-ярмарка « ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ »

Мастер-классы от финансовых  
экспертов (Москва)

Праздник Копейки

Бесплатные юридические  
консультации

Деловая игра  
«Личный финансовый план»

Игра-путешествие  
«Золотые караваны»

«День пожирателей  
финансовой рекламы»

Кредитный договор:  
«Подводные камни»

Управление  
личными финансами

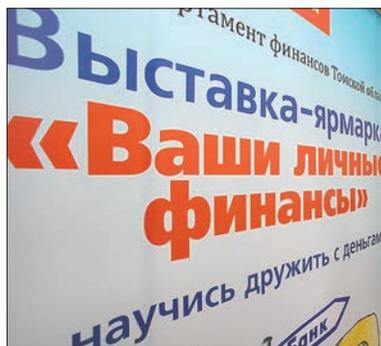
Защита прав потребителей

## Финансовая грамотность. Точка входа

Всех, кто любит городские праздники, приглашаем принять участие в народном гулянии — Празднике Копейки на площади перед Большим концертным залом 17 и 18 апреля! А внутри БКЗ в эти два дня будет работать интерактивная площадка, где каждый посетитель любого возраста сможет найти для себя массу интересного, полезного и нужного. Подробнее читайте на **СТР. 6-13**



## Читайте в номере:



**Мероприятия**  
**ПРОГРАММА**  
**ВЫСТАВКИ-ЯРМАРКИ**  
**«ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»**  
**СТР. 14**



**ИНВЕСТСОВЕТ**  
**ЭТО СЛАДКОЕ СЛОВО —**  
**ДИВИДЕНДЫ**  
**СТР. 16**



**ПРОВЕРКА ВЛФ**  
**В ПОИСКАХ ПЕНСИИ**  
**СТР. 19**



**ФИНАНСЫ И АВТО**  
**СПАСТИ И СОХРАНИТЬ**  
**СТР. 24**

12+

## ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ



**Деловой вестник «Ваши личные финансы»** — ежемесячный журнал о финансовой грамотности.

Издается с 2010 года.

**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15  
Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.

Свидетельство о регистрации  
ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

**Руководитель проекта** Михаил СЕРГЕЙЧИК

**Редактор** Наталия ВОЛКОВА

**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайнер-верстальщик** Наталья ФЕСКОВИЧ

**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ, Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Юрий ГОЛИЦЫН, Павел ПАХОМОВ, Андрей ОСТРОВ, Илья АВДЕЕВ, Марина БОХОННАЯ, Андрей СЕРГЕЕВ, Евгений ДЯДИЧКО, Максим СЕРЯКОВ.

**Интернет-сайт газеты** <http://VLFin.ru>

**e-mail:** [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)

**Адрес редакции:**

634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15,  
тел.: (3822) 716-797, 716-787

**По вопросам размещения рекламы:**

тел. 716-797

Розничная цена — 27,5 руб. Адресная и персональная доставка — бесплатно.

Отпечатано в типографии

ОАО «Советская Сибирь», 630048, Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104

**Тираж** 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 3.04.2015

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 1.04.2015

фактически — 23.00, 1.04.2015

Подписной индекс 54215 в каталоге Межрегионального агентства подписки



## Конференция «Продажи и маркетинг 2015» состоялась в Томске

20-21 марта в Томске в конгресс-центре «Рубин» прошла бизнес-конференция «Продажи и маркетинг 2015». Проект «Ваши личные финансы» выступил информационным партнером мероприятия.

На два дня бизнесмены и специалисты по продажам и маркетингу погрузились в вопросы оптимизации бизнес-процессов, поиска новых управленческих решений, повышения эффективности мероприятий по привлечению и удержанию клиентов, в том числе путем применения интернет-технологий. Своим опытом, успешными стратегиями и работающими инструментами делились эксперты из Томска, Новосибирска, Москвы и Барнаула. Всего 25 экспертов-спикеров конференции.

Участники имели возможность не только узнавать новое, но и обсуждать, получать обратную связь от коллег и спикеров, перепроверять свои идеи и гипотезы. Максимальную отдачу получили те, кто, не теряя времени, общались в перерывах и на кофе-брейках, а также на специальном мероприятии – партнерском нетворкинге. Культура установления партнерских отношений, поиск взаимной выгоды, продуктивный диалог – это те вопросы, которым стоит уделять особое внимание в российской бизнес-среде, – считает организатор конференции, руководитель агентства «Тандем-консалтинг» Ольга Ивакина. Т.к. именно здесь находятся точки роста для всех без исключения представителей российского предпринимательства, а особенно – для малого и среднего бизнеса. Мы собираемся сделать эту конференцию ежегодной в Томске, какой она уже является в Москве, и еще более представительной. Хотя и в этом году Томск установил рекорд посещаемости. Из 10 городов, участвовавших в трансляции, Томск на втором месте после Москвы с ее 10-миллионным населением. За 2 дня в томской конференции приняли участие более 120 человек.



## Налоговая служба проводит Дни открытых дверей

24 и 25 апреля во всех налоговых органах Томской области пройдут Дни открытых дверей. В пятницу специалисты налоговой службы будут работать с 9 до 20 часов, в субботу – с 10 до 15 часов.

В эти дни в инспекциях помогут гражданам заполнить декларации по налогу на доходы физлиц, ответят на вопросы о налоговом законодательстве, расскажут об электронных сервисах ФНС России и подключат желающих к Личному кабинету налогоплательщика для физических лиц.

У граждан, обязанных отчитаться о своих доходах за 2014 год, осталось чуть больше месяца до конца срока подачи декларации – 30 апреля. По уточненным данным, в этом году налоговики ожидают около 45 тысяч таких налогоплательщиков: это граждане, занимающиеся частной практикой, и лица, получившие доходы, с которых налог не был удержан, а также получившие различные призы и выигрыши. Уточнить свои обязательства можно с помощью сервиса «Узнайте, должны ли вы представить налоговую декларацию» на сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).

На сегодняшний день декларации представили около 8% жителей области, продавших в прошлом году недвижимость. Такой же процент отчитавшихся среди тех, кто продал транспортные средства. О доходах, полученных от сдачи имущества в аренду, реализации ценных бумаг, от выигрышей и призов, отчитались 6% физических лиц.

Добавим, что тем, кто подает декларации только для получения налогового вычета, можно не торопиться – они имеют право подать документы в течение всего года.

*О том, кто обязан подать налоговую декларацию, читайте в инфографике на стр. 22*



# Обратная связь

В рубрике «Слово читателю» мы продолжаем публиковать ответы на интересующие вас вопросы. Все вопросы нашей дорогой читательской аудитории мы адресуем специалистам, которые могут дать квалифицированный ответ или пояснение. Свои вопросы вы можете задавать по телефону редакции 716-797, либо на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту».



## КИРИЛЛ:

Часто приходится пользоваться услугой денежных переводов, но в последнее время и тут выросли расценки. С чем это связано?

## ОТВЕЧАЕТ специалист регионального центра финансовой грамотности Илья АВДЕЕВ:

Среди основных причин повышения расценок чаще всего называются ужесточение законодательства в сфере отмывания денег, а также снижение рентабельности бизнеса. Кроме того, более популярными становятся расчеты банковскими картами и переводы денежных средств посредством электронных систем расчетов, что приводит к частичному изменению предпочтений клиентов в пользу альтернативных способов перевода средств.

Так, например, в системе Contact комиссия за перевод по России увеличилась с 1% до 1,5% (на 0,5 п.п.), в ближнее зарубежье — с 0,5% до 1% (на 0,5 п.п.). Компания Юнистрим в ожидании оттока части клиентов из-за ужесточения миграционной политики ввела единую комиссию на переводы почти во все страны СНГ, увеличив ее на 13%. Согласно информации на сайте компании, тарифы на переводы в ее сети теперь едины и составляют 1,7% по всем странам СНГ, кроме Киргизии. Western Union также увеличила комиссию по небольшим переводам в страны СНГ с отложенной\* выдачей на 0,3–0,5 п.п. В целом тенденция удорожания тарифов денежных переводов может сохраниться до тех пор, пока российский рынок не достигнет мировой стоимости переводов, которая составляет 2,5–2,9%, в то время как в России и странах СНГ она заметно меньше.

На фоне повышения тарифов объем исходящих денежных переводов из России, осуществленных через системы денежных переводов, упал с 23 589 млн долларов в 2013 году до 20 856 млн долларов в 2014 году, сократившись на 11,6%. К факторам, повлиявшим на снижение объемов исходящих переводов, чаще всего относят падение цен на нефть, падение рубля и в целом замедление экономического роста. В том числе сократился объем исходящих денежных переводов из России в СНГ: на 11,9% — с 20 780 млн долларов в 2013 году до 18 292 млн долларов в 2014 году.

В свою очередь лидер рынка переводов Золотая корона сообщила, что будет следить за рыночной ситуацией и анализировать действия конкурентов. О повышении тарифов Золотая корона задумалась еще во второй половине прошлого года, однако до сих пор их не изменила. При этом возможное повышение нужно будет согласовать как с партнерами, так и с регулятором, поэтому тарифы будут расти на протяжении всего 2015 года или ближе к концу года.

\*Получатель сможет востребовать денежный перевод только по истечении определенного количества часов с момента отправки.



# Финансовые мошенничества (продолжение)

За последние 10 лет сотовая связь получила широкое распространение. Сегодня почти у каждого россиянина есть хотя бы один мобильный телефон. Эта тенденция не прошла мимо мошенников, которые стали активно «зарабатывать» в сфере мобильных технологий. Об особенностях и специфике этого вида финансового мошенничества — в материале, подготовленном на базе Института Финансового Планирования в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Министерства финансов РФ.

## МОБИЛЬНЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

Мобильная связь — всего лишь инструмент для мошенников, как и связь фиксированная, ведь механизм один — вынудить абонента отдать определенную сумму денег. Все операторы связи и контент-провайдеры уверяют: пожалуйста, не верьте тем, кто обещает/угрожает/предлагает вам что угодно, если эта информация не подтверждается при помощи звонка в кол-центр оператора. Будьте бдительны!

### КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОБИЛЬНЫХ МОШЕННИКОВ:

#### ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Не открывайте СМС и ММС от неизвестных абонентов, в т.ч. поздравительные сообщения и открытки. С вашего счета могут списать деньги или использовать в иных мошеннических схемах.

2. Если вы все-таки открыли сообщение, пришедшее с неизвестного номера, не открывайте прикрепленные файлы, не ходите по ссылкам, не отправляйте сообщения и не звоните по телефонам, что были так настоятельно рекомендованы! Это может привести к потере уже более значительных сумм.

3. Аналогичные правила соблюдайте при получении сообщений от банков, мобильных операторов, магазинов, и т.д., независимо от того, что написано.

4. Никогда не посылайте СМС на короткие номера. Если очень хочется или действительно нужно, узнайте заранее, во что вам обойдется такое сообщение. Это можно сделать на сайте своего оператора мобильной связи.

5. Если вы получили сообщение от известного отправителя, прежде чем звонить по указанным теле-

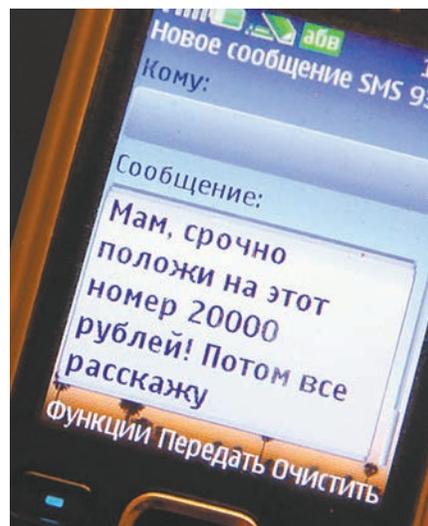
фонам, переходить по ссылкам, открывать файл (в ММС), убедитесь, что это корректное сообщение. При малейших подозрениях — проверяйте. Иначе потеряете деньги или поймаете мобильный вирус.

6. Никогда не сообщайте никаких персональных данных (дату рождения, ФИО, данные о родственниках и т.д.), даже если вам звонят и представляются сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т.д. Попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем узнайте телефон этой организации в справочных базах и перезвоните. Помните: мошенники могут использовать ваши персональные данные в разнообразных преступных схемах, вплоть до открытия на ваше имя фирмы.

7. Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку — откупиться. Не верьте! Проверьте эту информацию.

8. Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в бумажном блокноте или в компьютере. С телефонами всякое бывает, а потеря важной информации создаст множество проблем.

9. Не покупайте телефоны, бывшие в употреблении, на рынках и в ларьках — большая часть из них украдена, и в случае опознания аппарата прежним хозяином его могут у вас изъять. Если будет доказано, что вы покупали заведомо краденый телефон, вам может грозить лишение свободы сроком до 2 лет, а в лучшем случае — хождение по многочисленным инстанциям в органах правосудия.





# Финансовая грамотность. Точка входа

Большой концертный зал в очередной раз на 2 дня станет интерактивной площадкой, где каждый посетитель любого возраста сможет найти для себя массу интересного, полезного и нужного. Организаторами выступили Департамент финансов Томской области, Некоммерческое партнерство «Финансы Коммуникации Информация» и региональное отделение «ФинПотребСоюза».



## МАСТЕР-КЛАССЫ

17 и 18 апреля на выставке-ярмарке «Ваши личные финансы» — уникальные бесплатные мастер-классы и консультации известных экспертов в области финансов и защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг. Если вы:

- не понимаете, куда уходят ваши деньги...
- не знаете, что делать, когда стало нечем платить по кредиту...
- не умеете ставить финансовые цели и достигать их...
- думаете, что инвестируют только большими суммами, а на бирже играют только профессионалы...

... или вам просто хочется послушать настоящих экспертов в области личных финансов? Мы ждем вас на серии бесплатных мастер-классов!



**Наталья СМЕРНОВА,**  
независимый финансовый  
советник, финансовый эксперт,  
писатель, блогер и телеведущая  
(г. Москва)

## Почему я занимаюсь деньгами?

«Деньги для меня — это счастливое совпадение хобби и работы. Я занимаюсь деньгами и помогаю людям с этим ресурсом грамотно управляться. Это касается кредитов, инвестиций, страхования, пенсии, налогообложения.

Для меня также важно найти баланс между психологией, какими-то тайными помыслами и желаниями, мечтами человека и такой сухой реальностью, как деньги. И сделать так, чтобы этот ресурс

для человека как-то укротить, и не давать человеку чувствовать себя рабом золотой клетки, в которой он должен работать с 9 до 18, зарабатывать, откладывать и экономить. Я занимаюсь деньгами, чтобы помочь человеку реализовать мечты».

## ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ ПСИХОЛОГИЯ И КРЕДИТЫ

«Не только я, но и Центральный Банк РФ видит эту проблему. В России ставка по потребкредиту составляет 20–25% и выше. А молодежи, например, хочется быть «крутыми» во всем — в одежде, машине, квартире, отдыхе. Они не могут себе этого позволить сейчас, но им уже этого хочется для статуса. И иными способами, кроме как в кредит, этого не сделать. В данном случае это чистая психология, у них нет каких-то более важных целей, они их не видят и именно из-за психологии вгоняют себя в кредитную зависимость. Это и из области финансовой безграмотности, так как люди не понимают, сколько переплачивают. Когда мне было лет 18-20, мне тоже хотелось выглядеть лучше, но я



решила, что буду каким-то иным образом отличаться и создала свой бизнес. И меня это мотивировало, что я крута, что у меня получится. А какие-то брюки за 20 000 рублей меня не очень мотивировали».

## О КРИЗИСАХ

«Когда люди часто берут кредиты и предпочитают не копить, это происходит из-за неуверенности в завтрашнем дне. Они считают, что если будут откладывать, неизвестно, что будет завтра с накоплениями. У нас последние лет двадцать кризис на кризисе, люди понимают, что деньги сейчас для них стоят намного дороже, чем деньги через год, а потому готовы расстаться с деньгами сейчас и даже во что-то вложить... Но требуют психологически такую доходность, что сейчас никакие финансовые инструменты не способны ее обеспечить — 20–30–40% годовых (безрисковых!), а это нереально. А на риск они не готовы идти. Получается, что предпочитают жить здесь и сейчас, поэтому берут кредиты, а не инвестируют.

Кризиса нет. Кризис — это что-то острое, когда все падает и ничего не производится. Сейчас — застой. Что будет дальше, не ясно, но если все будет нормально восстанавливаться, то мы увидим рост экономики. Наверное, не такой бурный, как после 2008 года, когда можно было за год 150% годовых заработать, но однозначно выправимся. Это вопрос нескольких лет».

## КАК ОБРАЩАТЬСЯ С ДЕНЬГАМИ?

«Я — человек, который ценит будущее намного больше, чем настоящее. И живу категориями 5, 10 лет вперед. При этом должны быть четко сформулированы цели. Когда люди не могут сформулировать, что они хотят, их очень сложно заставить подсчитать доходы и расходы и их оптимизировать, потому что нет понимания — зачем? Ведь и так хорошо, зачем что-то делать? Поэтому будущее должно представляться человеку более радужным, чем ситуация сейчас. Он должен стремиться к какому-то саморазвитию, и деньги, как один из ресурсов, должны этому способствовать.

Но нужно четко определить цели. Посмотреть, что мы имеем, и оптимизировать то, что есть. Может быть, меньше тратить или больше зарабатывать. Посмотреть, чем человек обладает, — имуществом, накоплениями и т.д. Перекредитоваться, если очень много кредитов.

Ни в коем случае не приступать к реализации целей, если нет стабильности в том, что имеется на сегодняшний день».



**Татьяна МАТОРИНА**, кандидат юридических наук, доцент Международной академии наук, эксперт по защите прав потребителей на рынке финансовых услуг (заемщика, вкладчика, пенсионера, социальных выплат и т. п.). (г. Москва)

## ПОЧЕМУ ЗАНИМАЕТЕСЬ ЗАЩИТОЙ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ?

«Потребитель — в определенном смысле слабая сторона в финансовых правоотношениях. Как показывает практика, в большинстве случаев, читая тот или иной договор, потребитель не понимает его истинного содержания.

В моральном плане любая помощь, которую я могу оказать, будь то просто совет или подача иска и дальнейшее судебное разбирательство, когда человек начинает хотя бы на примере своей ситуации разбираться чуть больше, например, в некоторых кредитных тонкостях, — это хорошо».

## ПОЧЕМУ ЛЮДИ ПОПАДАЮТ В СЛОЖНЫЕ СИТУАЦИИ? КАКОЙ ВОЗРАСТНОЙ ГРУППЕ СТОИТ БОЛЬШЕ УДЕЛЯТЬ ВНИМАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

«К сожалению, отсутствие элементарной финансовой грамотности или желания узнать чуть больше почти всегда приводит к неблагоприятным последствиям. Поэтому начинать финансовое обучение следует как можно раньше. Сегодня много продуктов предлагается и лицам пенсионного возраста, поэтому финансовая грамотность необходима всем слоям населения».

## КАКОВЫ ГЛАВНЫЕ ОШИБКИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ?

«Сегодня их очень много именно в части кредитных отношений, причем в любых видах кредита. Например:

- как заключить договор и что делать при навязывании дополнительных финансовых услуг;
- что делать, если потерян договор;
- если положили кредитную карту в почтовый ящик, является ли это договором с банком?
- подписана заявка на выдачу кредита — это тоже договор?

Как видите, все ошибки от незнания элементарных вещей».



### С КАКИМИ ВОПРОСАМИ МОГУТ ОБРАЩАТЬСЯ К ВАМ ПОСЕТИТЕЛИ ВЫСТАВКИ-ЯРМАРКИ?

«Круг вопросов достаточно обширный, к примеру:  
— Банк выдает мне потребительский кредит, но с условием обязательного личного страхования. Правомерно ли это? Я могу отказаться?

— Как самому рассчитать примерные проценты по вкладу?

— В договор кредитования внесено условие, согласно которому подсудность спора ограничена местом нахождения банка или его обособленного подразделения, предоставившего заемщику кредит. Правомерно ли это?

— Хотел взять на ремонт квартиры потребительский кредит. В трех разных банках отказали, хотя я никогда не брал кредиты. Почему отказали? Как вообще узнать, есть ли у меня кредитная история?

— Я потеряла свой экземпляр договора с банком. Чем мне это грозит и что делать?

— Я — работающий пенсионер. Взяла выписку из ПФР за 2013 год. Размер зарплаты уменьшен почти за каждый месяц. Взносы начислены, но не уплачены. Перерасчет пенсии будут производить по начисленным взносам или перечисленным?

### А ТАКЖЕ:

— «подводные камни» кредитования: образовательные кредиты, кредиты на медицинские услуги, потребительское кредитование, автокредитование, уступка банком права требования долга коллекторским агентствам, способы защиты прав заемщиков, кредиты пенсионерам;

— банковские вклады: налогообложение доходов, расторжение договора банковского вклада, на следование банковского вклада, страхование банковского вклада».



**Павел ПАХОМОВ,**  
руководитель Учебного центра  
ОАО «Санкт-Петербургская  
биржа», постоянный эксперт  
рубрики «Инвестсовет»  
в журнале «Ваши личные  
финансы»  
(г. Москва)

«Нет денег — плохо. А вот проблема, как их сохранить и приумножить, — еще хуже. Чего вообще хотят люди? Заработать быстро, много и при этом еще и ничем не рисковать и ничего не потерять. Так бывает, но очень-очень редко. Чаще всего деньги приходят медленно, а с рисками потерять их мы сталкиваемся чуть ли не ежедневно».

### НА МАСТЕР-КЛАССЕ ВЫ УЗНАЕТЕ:

— Что такое инвестиции и какие варианты инвестиций бывают;

— Как устроен финансовый рынок и как найти свое место на нем;

— Кто я — инвестор или спекулянт? Определение своих инвестиционных возможностей.

— Основные инвестиционные инструменты;

— Типичные ошибки начинающего инвестора;

— Как использовать свои инвестиционные возможности по максимуму;

— Куда нельзя «ходить» инвестору.

**ТОЛЬКО НА ВЫСТАВКЕ-ЯРМАРКЕ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» В ОДНО ВРЕМЯ И В ОДНОМ МЕСТЕ КОНСУЛЬТАЦИИ И УНИКАЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ:**



### ОБЛИГАЦИИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Консультации о покупке, досрочной продаже, начислении и выплате купонного дохода, расчете стоимости облигации на конкретную дату и др. вопросы.



### ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Будет работать «мобильный офис» налоговой службы. Специалисты Управления ФНС России по Томской области и инспекции по г. Томску рас-



скажут о правилах получения налоговых вычетов, познакомят томичей с электронными сервисами на сайте ФНС и проконсультируют по вопросам налогового законодательства. Также предоставят возможность получить квалифицированную консультацию по вопросу заполнения налоговой декларации. Напоминаем, что уже 30 апреля 2015 года истекает срок подачи декларации по налогу на доходы физических лиц за 2014 год. Желающие заполнить декларацию о доходах физических лиц смогут сделать это с помощью специалиста налоговой службы абсолютно бесплатно во время работы выставки 17 и 18 апреля 2015 года!



## ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Специалисты Фонда проконсультируют участников и гостей выставки по вопросам страхования профессиональных рисков, страхования на случай временной нетрудоспособности («больничные») и в связи с материнством, предоставления технических средств реабилитации, протезно-ортопедических изделий и санаторно-курортного лечения льготных категорий граждан.

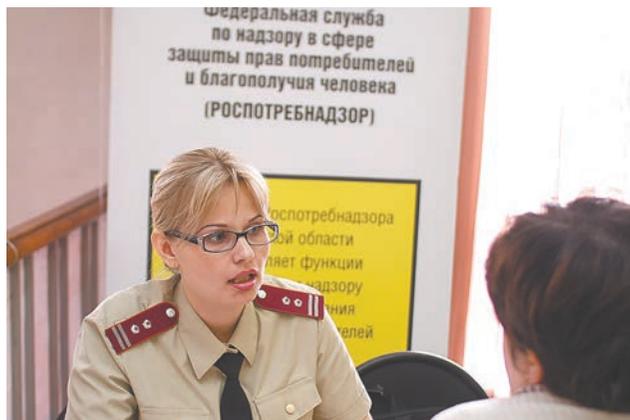
## ОТДЕЛЕНИЕ ПФР ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

На стенде ПФР по Томской области можно будет получить консультации по темам:

- Новая пенсионная формула. Как рассчитать будущую пенсию?
- Материнский (семейный) капитал. Куда направить средства?
- Периоды, засчитываемые в стаж для назначения пенсии;
- Выплата средств пенсионных накоплений;
- Добровольное пенсионное страхование;
- Выплата неработающим пенсионерам компенсации за переезд из «северных» районов.

Кроме этого можно:

1. заполнить документы для получения СНИЛС;
2. написать заявление о выборе тарифа страхового взноса;
3. обратиться к специалистам с документами для оценки пенсионных прав (для граждан, собирающихся в 2015 году на пенсию);
4. познакомиться с электронным сервисом «Личный кабинет застрахованного лица», получить услуги через сервис (если есть регистрация на портале госуслуг);
5. рассчитать предполагаемый размер пенсии с помощью пенсионного калькулятора;
6. сыграть в интеллектуальную игру «Кто хочет стать пенсионером?» и получить приз.



## РОСПОТРЕБНАДЗОР

Потребителей проконсультируют по вопросам нарушения их прав.

Примут заявления от физических лиц о нарушении прав потребителей, которые будут рассмотрены Роспотребнадзором.

Также вас проинформируют, куда и с какими документами обратиться для составления претензий и исков о нарушении прав потребителей.

## ДЕПАРТАМЕНТ ТРУДА И ЗАНЯТОСТИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Будет работать юридическая консультация «Юрист-профи». Для посетителей — советы и консультации опытных юристов Департамента труда и занятости населения Томской области, Государственной инспекции труда по вопросам нарушения трудовых прав, задолженности по выплате заработной платы, работы без заключения трудового договора, выплаты заработной платы ниже минимальной. Эксперты расскажут, почему выгодно официальное трудоустройство и что нужно о нем знать, чтобы не потерять привилегии и права, гарантированные законодательством РФ. Уникальная



возможность: на выставке-ярмарке будет представлена интерактивная база вакансий. Посетители ознакомятся с полным банком вакансий России через специальный инфомат.

### ДЕПАРТАМЕНТ ПО КУЛЬТУРЕ И ТУРИЗМУ

Можно будет оформить путевку выходного дня, получить листовки с описанием праздников, узнать, что и когда будет проходить (событийный туризм).

Также всех посетителей ждут для консультаций специалисты:

- Фонда обязательного медицинского страхования;
- Гарантийного фонда Томской области;
- Департамента экономического развития г. Томска.

### СТЕНД ПРОЕКТА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»

Впервые будет предоставлена возможность получить бесплатную юридическую помощь по финансовым вопросам. Опытные юристы помогут посетителям разобраться в вопросах и проблемах, которые у них возникли в отношениях с банками и другими кредитными организациями, а также проконсультируют по иным финансовым вопросам, например:

— если человек не понимает, что значит то или иное условие его депозитного или кредитного договора;

— что делать, если банк повысил процент ставки в одностороннем порядке и вам пришлось заплатить больше, чем рассчитывали.

Посетители могут приходить к стенду со всеми документами, в которых могут помочь разобраться наши специалисты.

Все желающие могут записаться на курсы финансовой грамотности.



Здесь же начинаем составлять коллекцию финансовых пирамид, в которых когда-то вольно или невольно принимали участие томичи! Предлагаем вам вместе с нами подключаться к сбору бланков владельцев разных «Хопров», «МММ» и прочих компаний, чтобы наглядным примером помочь другим не совершить этих ошибок. А всем откликнувшимся на стенде проекта ВЛФ будут приготовлены подарки и сувениры!

Масса призов и подарков будет ждать всех посетителей стенда «Ваши личные финансы»! Записывайтесь в друзья проекта, участвуйте в беспроигрышной лотерее! Все наши новые и старые друзья смогут получать оповещения о предстоящих мероприятиях «ВЛФ».

### И НАДЕЖНЫЕ ПРОВЕРЕННЫЕ БАНКИ

В двухдневной работе выставки примут участие ведущие банки Томска: в качестве генерального партнера выступит Связь-Банк, официальными партнерами станут Газпромбанк, «Сбербанк России» и Томскпромстройбанк.



Бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ




Департамент финансов  
Томской области

716-787 | VLFin.ru/

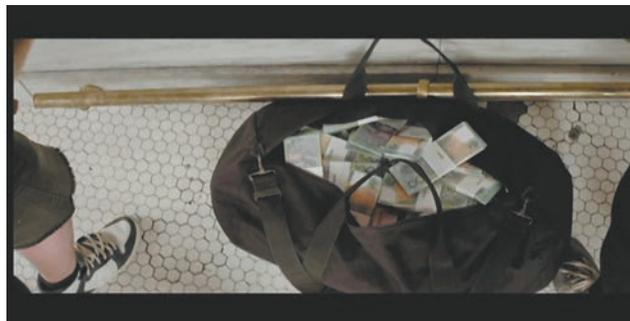
Задайте свой вопрос эксперту



# День пожирателей финансовой рекламы

Когда по ТВ начинается реклама, мы идем пить чай. Или в туалет. Или того хуже: выпить и покурить. В этих действиях — наше подспудное пренебрежительное отношение к рекламе. Она действительно громкая, тупая, банальная, противоречащая законам здравого смысла и логики, и действительно надоедает. Но странное дело: если выбрать из всего этого мирового рекламного мессива лучшее и собрать в одну программу, люди не только не уходят пить, есть и курить, но, наоборот — готовы сидеть часами и смотреть рекламу: тонкую, язвительную, смешную, уморительную... Собранная вместе, она становится искусством, лучшим образцам которого присуждают «Золотых львов» на фестивале в Каннах, за просмотр которых готовы платить немаленькие деньги.

**В** Томске не первый год собираются на «Ночь пожирателей рекламы», но впервые в нашем городе и второй раз в России 18 апреля в Большом концертном зале пройдет специальная программа «Финансовая реклама». Билет на нее можно будет получить бесплатно, посетив выставку-ярмарку «Ваши личные финансы» 17 и 18 апреля. Содержание программы держится в строжайшем секрете, как всегда на мероприятиях Синематеки Жана-Мари Бурсико. Можем сказать только одно: реклама финансовых и страховых услуг — одна из самых сложных в производстве. Рекламируя новую модель автомобиля, легко придумать способы показать его во всей красе, но чтобы понятно, красиво и ошеломляюще рассказать о финансовой услуге, нужна оригинальная идея. Поэтому «финансовая реклама» всегда самая креативная, необычная, изящная, юморная. Приходите 17–18 апреля на выставку-ярмарку «Ваши личные финансы» и убедитесь в этом сами.





# Праздник Копейки на площади перед БКЗ



Томичей и гостей города, всех, кто любит городские праздники, приглашаем принять участие в народном гулянии — Празднике Копейки на площади перед БКЗ 17 и 18 апреля!



**В**первые этот праздник был организован в прошлом году. Праздничное действо развернулось в первый день работы выставочно-ярмарки «Ваши личные финансы» — томичи с удовольствием развлекались, угощались

и участвовали в конкурсах! В создание веселой атмосферы были вовлечены лучшие творческие коллективы города, радовавшие своими танцами, песнями и частушками.

В этом году Праздник Копейки будет проходить уже в оба дня выставки! Сохранится и финансовая тематика происходящего — площадь перед БКЗ превратится в Рубльград с ведущими в образе садовника и денежного дерева.

На торговых прилавках улицы Гуляй рубль можно будет выбрать для себя и в подарок близким различную продукцию томских умельцев — сувениры, игрушки-копилки, изделия из бересты, глины, войлока и многое другое.

Посетителей будет ждать множество тематических аттракционов.

**У тантамарески** каждый желающий может сделать фотографию на память о празднике.



Участники **конкурса граффити** попытаются исполнить свои работы на заданную тему на специальных листах фанеры определенным набором красок.

На площадке **«Старые счеты»** будут установлены большие счеты, на которых участнику конкурса будет дано задание сделать вычисления по определенной формуле и дать правильный ответ.

А на конкурсе **«Золотые пуды»** предложат распилить 32-килограммовую гирию и получить за это сладкий приз или памятный подарок.

На аттракционе **«Черный день»** можно попробовать с завязанными глазами разбить «копилку» длинной жердью. Кто справится с первой попытки, получит памятный подарок.

Во второй день Праздника Копейки на сценической площадке пройдет театрализованная программа в русском стиле с ведущими в образе Копейки и Рубляша.

Помимо работы центральной площадки с викторинами и конкурсами, на территории праздника продолжают работу тематические аттракционы предыдущего дня, а также и новые.



На расположенном вдоль пр. Ленина (у входа на территорию праздника) 8-метровом полотне-раскраске **«Яркая история»** (по мотивам пословиц и поговорок о деньгах и бережливости) все желающие при помощи кисти и краски смогут раскрасить любую его часть.

На детской игровой площадке **«Мелочь звенящая»** для ребятшек установят батуты, а развлекать их будут веселые скоморохи и ростовые куклы. За участие в конкурсах полагается сладкая награда — шоколадные монетки.

Для бесстрашных взрослых — состязательная площадка **«Валютные бои»**, на которой будет организован бой мешками.

А для самых активных — шоу-программа эстафетного типа **«Зарублить»**, в которой выигрывает команда, собравшая больше монет.

Для проголодавшихся или слегка озябших на весеннем ветерке гостей — кафе и закусочные с горячим чаем и блюдами русской кухни!

*В прошлом году только за один день Праздник Копейки посетили около 2,5 тыс. томичей!*





**Ваши личные  
финансы**

## Программа выставки-ярмарки «Ваши личные финансы»

Томск, 17-18 апреля 2015 г. (БКЗ, пл. Ленина, д. 12-а)

Работа стендов партнеров выставки:	17-18 апреля	11:00- 18:00	Фойе 2 этажа БКЗ
Торжественное открытие выставки-ярмарки	17 апреля	12:00	Фойе 2 этажа БКЗ
<b>Выставки</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Экономика советской России в плакатах</li> <li>■ История экономического развития Сибири (Краеведческий музей)</li> <li>■ Лучшие работы участников детских конкурсов</li> </ul>	17-18 апреля	11:00- 18:00	Фойе 1 этажа БКЗ
Бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам	17-18 апреля	12:30- 17:00	Стенд проекта «ВЛФ»
<b>Подведение итогов областных конкурсов</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Конкурс литературного творчества «Я, финансы, мир»</li> <li>■ Конкурс детского художественного творчества «Страна финансов»</li> </ul>	17 апреля	12:30- 13:50	Камерный зал
Деловая игра «Личный финансовый план» для старшеклассников (800-1000 чел.)	17 апреля	11:30- 15:30	Большой зал
Игра-путешествие «Золотые караваны» Экономическая игра для детей 7-12 лет	17-18 апреля	12:30- 16:00	1 этаж (левое крыло БКЗ)
Развлекательно-познавательная программа на площади перед БКЗ	17 апреля	11:00- 17:00	Площадь перед БКЗ
Церемония награждения победителей конкурса видеороликов «Азбука финансов»	18 апреля	12:00- 12:30	Большой зал
Показ мировой коллекции Бурсико «День пожирателей финансовой рекламы»	18 апреля	12:30- 14:00/ 15:00- 16:30	Большой зал
<b>Праздник Копейки</b> Концертная площадка, народные гуляния, ярмарочные ряды	18 апреля	11:00- 17:00	Площадь перед БКЗ



## Программа мастер-классов

### 17 апреля

14:00-  
15:30

**Кредитный договор: «подводные камни» для потребителей.**

**Практикум. Разбор примеров.**

**Спикер: Татьяна Маторина**, эксперт по финансовому праву и защите прав потребителей на рынке финансовых услуг (г. Москва)

16:00-  
17:30

**Управление личными финансами.**

- С чего начать грамотно управлять финансами?
- Как составить личный финансовый план?
- Как вести семейный бюджет, чтобы это было нескучно?
- Как вести финансовое планирование при нестабильном доходе?

**Спикер: Наталья Смирнова**, независимый финансовый советник, финансовый эксперт, писатель, блогер и телеведущая (г. Москва)

Камерный зал  
(правое крыло БКЗ)

### 18 апреля

11:30-  
13:30

**Финансовые опасности и финансовые ошибки**

- Как сократить выплаты по кредитам?
- Что делать, если нечем платить по кредиту?
- Топ 10 ошибок в инвестициях
- Малоизвестные факты о банковских вкладах
- Форекс: преимущества и риски
- Финансовые пирамиды: как их отличить и не попасть в них?

**Спикер: Наталья Смирнова**, независимый финансовый советник, финансовый эксперт, писатель, блогер и телеведущая (г. Москва)

14:00-  
15:30

**Защита прав потребителей в сфере финансовых услуг. Практикум.**

**Разбор примеров.**

**Спикер: Татьяна Маторина**, эксперт по финансовому праву и защите прав потребителей на рынке финансовых услуг (г. Москва)

16:00-  
17:30

**Как использовать свои инвестиционные возможности по максимуму?**

- Как устроен финансовый рынок и как найти свое место на нем?
- Кто я – инвестор или спекулянт?
- Определение своих инвестиционных возможностей
- Основные инвестиционные инструменты
- Типичные ошибки начинающего инвестора
- Куда нельзя «ходить» инвестору?

**Спикер: Павел Пахомов**, руководитель Учебного центра ОАО «Санкт-Петербургская биржа» (г. Москва)

Камерный зал  
(правое крыло БКЗ)



# Это сладкое слово — ДИВИДЕНДЫ

СОБЫТИЯ В КРЫМУ И В УКРАИНЕ, СТРЕМИТЕЛЬНОЕ ОБЕСЦЕНИВАНИЕ РУБЛЯ В КОНЦЕ 2014 ГОДА, НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ РЕЖИМА САНКЦИЙ — ВСЕ ЭТО, КОНЕЧНО ЖЕ, МАЛО СПОСОБСТВУЕТ ПОВЫШЕНИЮ ИНТЕРЕСА СУЩЕСТВУЮЩИХ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ РОССИЙСКИХ ИНВЕТОРОВ К ОТЕЧЕСТВЕННОМУ ФОНДОВОМУ РЫНКУ. ДАЖЕ МОЖНО СКАЗАТЬ ЕЩЕ ШИРЕ — ВОООЩЕ К ФОНДОВОМУ РЫНКУ КАК ТАКОВОМУ. МНОГИЕ ВЕДЬ ДЕЙСТВИТЕЛЬНО МОГУТ ВОЗРАЗИТЬ: КАКОЙ ЕЩЕ ФОНДОВЫЙ РЫНОК — ТУТ БЫ ВЫЖИТЬ!



**Павел ПАХОМОВ**

Руководитель Учебного центра  
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

**О**днако с другой стороны, никто с повестки дня не снимал и вопрос «Куда деть «лишние» деньги? Отнести в банк?». Но после массового отзыва лицензий и публично-демонстративных банкротств таких крупных игроков банковского рынка, как Мастербанк и Траст, многие уже побаиваются связываться с российскими банками. Тогда что еще? Валюта? Но мы видим, как за последние 3 месяца стремительно обесценился евро по отношению к доллару. Тогда, может, доллары? Но кто вам даст гарантию, что с

долларом в ближайшее время не произойдет то же самое, что и с евро? Да и просто дома держать валюту нет никакого резона — ведь все знают, что деньги должны работать и приносить доход. Короче, вопросы, вопросы, вопросы... А деньги продолжают лежать мертвым грузом и обесцениваться от стремительно ускоряющейся инфляции.

Развивая тему сбережения денег, хотелось бы рассмотреть альтернативные возможности для инвестиций. Наиболее надежным способом являются инвестиции в акции с целью получения дивидендов.

Согласно Налоговому кодексу РФ дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.



К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств.

Иными словами, дивиденд — это часть прибыли, которая распределяется между акционерами в соответствии с количеством и видом акций, находящихся в их владении.

Российские компании выплачивают дивиденды как правило всего 1 раз в год. И как раз конец весны-начало лета — это самая что ни на есть дивидендная пора. Как говорит народная мудрость, травка зеленеет, солнышко блестит, дивиденд с весною к вам на счет летит.

Многие частные инвесторы до сих пор не знают, что в соответствии с изменениями в законах «Об акционерных обществах» и «О рынке ценных бумаг» порядок утверждения размера дивидендов и их выплаты были изменены еще в прошлом году. Согласно этим изменениям дивидендное ралли — период, когда инвесторы начинают активно покупать акции с целью получения дивидендов, — начинается не в феврале-марте, как это было еще несколько лет назад, а фактически в начале лета.

По новым правилам отсечки<sup>1</sup> под годовое собрание акционеров и под выплату дивидендов разделены. Ранее отсечка в основном происходила в апреле

и первой половине мая, после чего акции падали с огромными гэпами<sup>2</sup>, учитывающими предполагаемый размер дивидендов. При этом акционеры, покупая акции под майские дивиденды, не знали, будут ли эти дивиденды выплачены и каков их размер. Теперь же этот процесс будет проходить несколько иначе. Примерно в те же сроки, что и в прошлые годы (конец апреля-начало мая), акционерные общества закроют свои реестры для участия в годовом собрании акционеров. И тут может случиться неприятность. Те акционеры, которые купили акции под дивиденды и которые не знают о новых правилах, возможно начнут продавать свои акции сразу же после собрания акционеров и... останутся без дивидендов. Свои дивиденды, на которые так рассчитывали, они не получают, поскольку на собрании акционеров теперь утверждается только размер дивидендов и назначается новая дата закрытия реестра под их выплату. По закону это должно быть не позднее 20 дней после собрания акционеров, но и не раньше даты собрания. Таким образом, закрытие реестра под дивиденды не может быть оформлено задним числом.

Еще одна новация, связанная с изменениями в законе: дивиденды должны быть выплачены акционерам в течение 10 рабочих дней после закрытия реестра. Раньше на это отводилось 60 дней после собрания акционеров. Таким образом, несмотря на

Наименование компании	Тип акций	Текущая цена акций	Ожидаемый размер дивидендов	Ожидаемая дивидендная доходность (в %)	Ожидаемая дата закрытия реестра
Алроса	АО	74,5	2,5	3,4	18 июля
Газпром	АО	140	4,2	3	17 июля
ГМК Норильский никель	АО	11000	400	3,6	17 июня
Интер РАО	АО	0,9683	0,02	2,1	10 июня
Лукойл	АО	2800	80	2,9	15 июля
Московская биржа	АО	69	3,87	5,6	11 июля
Магнит	АО	11350	135	1,2	13 июня
ММК	АО	15,98	0,4	2,5	н. д.
МТС	АО	244	18	7,4	07 июля
Мосэнерго	АО	0,75	0,03	4	16 июня
Роснефть	АО	263	11,6	4,4	08 июля
Новатэк	АО	498	7,5	1,5	22 апреля
Ростелеком	АП	62	4,2	6,8	14 июля
Русгидро	АО	0,6236	0,017	2,8	08 июля
Сбербанк	АО	65	2	3	17 июня
Сбербанк	АП	45	2	4,4	17 июня
Сургутнефтегаз	АП	41	8	19,4	16 июля
Татнефть	АО	298	12,5	4,2	16 июля
ФСК	АО	0,07555	0,003	4	15 июля

Таблица 1

<sup>1</sup> Отсечка — закрытие реестра акционеров с фиксацией количества голосов.

<sup>2</sup> Гэп — разрыв в цене.



то, что дивидендные отсечки будут не в апреле-мае, как раньше, а в июне-июле, сами дивиденды придут на месяц раньше.

Это все технические детали, но знать их важно. По всем вопросам, связанным с дивидендами, всегда можно проконсультироваться у своего брокера — биржевого посредника, у которого вы откроете счет и будет покупать акции на бирже. Гораздо актуальнее посмотреть, а на что же можно рассчитывать при покупке акций под дивиденды.

В таблице 1 показаны ожидаемые сроки закрытия реестров и ожидаемый размер дивидендов по крупнейшим российским компаниям.

Как видите, есть из чего выбрать. Однако в любом случае надо понимать, что покупка акции под получение дивидендов означает инвестирование своих денежных средств на 3-4 месяца. За этот период может случиться всякое, и курсовая стоимость купленных под дивиденды акций может как вырасти, так и упасть. Более того, надо также знать, что обычно после объявления размера дивидендов и сразу же после закрытия реестра акционеров цены акций снижаются на объявленный размер дивидендов. Конечно, к моменту выплаты дивидендов цена акций может вернуться на прежний уровень, но... не факт! И об этих рисках необходимо знать и сознательно брать их на себя.

И здесь хочется ко всему вышесказанному добавить пару приятных слов для российского инвестора. С недавних пор у нас (российских инвесторов) появилась еще одна прекрасная возможность «поработать с дивидендами». 28 ноября 2014 года на Санкт-Петербургской бирже были запущены торги акциями глобальных мировых компаний. В настоящее время на этой бирже торгуются акции 50 ведущих компаний, входящих в американский индекс SP500, а также акции китайского гиганта интернет-торговли компании Alibaba. Про акции всех этих компаний можно говорить и, наверное, нужно говорить подробно и долго. В рамках же нашего разговора о дивидендах хочется обратить внимание и на то, что российские инвесторы теперь получили уникальную возможность купить акции ведущих мировых компаний, фактически не вставая с домашнего дивана, поскольку купить их также просто, как и акции российских компаний.

Чем отличаются инвестиции в американские акции от инвестиций в российские?

Во-первых, вы покупаете их за доллары США и таким образом защищаете свои рублевые накопления от обесценивания.

Во-вторых, у вас есть возможность купить акции ведущих мировых компаний — лидеров рын-

ка в своих областях. Такие компании, как Apple, Facebook, McDonald's, Boeing, Ford, Visa и десятки других в представлении, наверное, и не нуждаются.

В-третьих, российский инвестор может выбрать акции компаний, работающих в экономических отраслях, вообще отсутствующих на российском рынке. Ну, где вы в России найдете акции компании, занимающейся строительством и эксплуатацией солнечных электростанций? А вот на американском рынке такие компании есть, и они очень даже неплохо себя чувствуют.

Ну, и, наконец, в-четвертых, у американских компаний есть одна очень хорошая привычка — регулярно платить дивиденды. И в отличие от российской практики там чаще всего дивиденды выплачиваются не раз в год, а раз в квартал. В представленной ниже таблице вы можете познакомиться с рядом компаний, акции которых торгуются на Санкт-Петербургской бирже и которые регулярно выплачивают дивиденды.

Наименование ЦБ	Доходность за 5 лет	Доходность за 1 год	Дивидендная доходность (в %)
ABBVIE	нет	28,9	3,25
PFIZER	210	4,97	3,58
CME	250	20	2,2
JOHNSON&JOHNSON	150	15	2,8
CISCO	100	23,69	2,88
IBM	115	-11	2,87
METLIFE	210	-4	3,01
DOW CHEMICAL	350	2,78	3,72
CATERPILLAR	300	-12	3,5
PHILIP MORRIS	220	6	4,99
EXXON MOBIL	30	-4	3,16
CHEVRON	100	-9	4,17
MCDONALD'S	100	6	3,68

Как видите, и здесь тоже есть из чего выбрать. Так что выбор остается за инвестором. В любом случае деньги действительно должны работать и надо «устраивать их на работу» — пусть они стараются для вас и вашего будущего. Хорошенько подумайте, все взвесьте и начинайте строить свое финансовое будущее своими руками, потому что вряд ли кто-то сделает это за вас. Успехов вам и вашим инвестициям!



# В поисках пенсии

10 ЛЕТ НАЗАД Я ДОВЕРИЛ СВОИ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ФОНДУ Банка Москвы. Москва стоит, но в ней сменился мэр, и крупнейшим акционером приближенного банка Московского правительства стала группа ВТБ. Негосударственный пенсионный фонд Банка Москвы вообще исчез с финансовой карты страны. Я решил выяснить, где теперь мои пенсионные накопления и как они повлияют на размер моей будущей пенсии.



**Н**а исходе 90-х годов средняя продолжительность жизни томского мужчины не превышала 58 лет. Так что думать о том, как ты будешь жить на пенсии, не приходилось.

— Ты еще доживи, — говорили пессимисты.

Однако сегодня статистика утверждает, что продолжительность жизни россиян увеличивается, и даже среднестатистический мужчина имеет шансы 3–4 года пожить на заслуженном отдыхе. Если еще больше углубиться в демографию, то выяснится, что мужчины, перескочившие через проклятый 50-летний рубеж, вообще могут смело надеяться дожить до 70 и иных преклонных лет. Так что «даже если вам немного за 40», пора задуматься о размере вашей будущей пенсии. Потому что заслуженный отдых без денег — это каторга.

## ТОЧКА ВХОДА

10 лет назад я оформлял автокредит в Банке Москвы.

— Необходимо согласие супруги на получение вами кредита, — сказала мне кредитный инспектор.

— Я разведен, — честно признался я. — Есть решение мирового суда.

— Штампа в паспорте нет, значит, официально вы еще женаты.

Я метнулся в мировой суд, взял копию решения о разводе, заехал в ЗАГС, поставил в паспорт свеженький штампик о разводе, на следующий день привез документы в банк. Их рассматривала уже другой инспектор. Она долго смотрела на дату штампика в паспорте, потом удивленно спросила:

— Вы что ради нового автомобиля развелись?

— Да, — сказал я, чтобы не объяснять еще раз, что да почему. Тогда она решила, что я — легкая добыча для негосударственного пенсионного фонда Банка Москвы. Раз уж я развелся ради автомобиля, доверить накопительную часть своей будущей пенсии НПФ — мне раз плюнуть.

— Заполните вот это заявление, — сказала она. — И ваша пенсия существенно увеличится, потому что к страховой сумме прибавится еще и накопительная.

Мне было всего 35, я был молод, свободен, счастлив и последнее, о чем я думал, это о пенсии. Так мои пенсионные отчисления стали капать в НПФ Банка Москвы. Потом тогдашний мэр Москвы Юрий Лужков резко утратил доверие президента, Банк Москвы был уличен в выдаче огромных кредитов супруге мэра, глава банка скрылся в Лондоне, а активы банка, одного из крупнейших в стране, ста-



ли контролироваться группой ВТБ. НПФ Банка Москвы вообще практически бесследно исчез, встречались лишь упоминания о том, что он тоже влился в систему ВТБ, утратив собственное наименование.

Сегодня мне 46, я уже не молод, не свободен, но по-прежнему счастлив и думаю о том, как не стать своим близким обузой. Поэтому решил разыскать свои пенсионные накопления.

### РАЗЫСКИВАЕТСЯ ПЕНСИЯ

Банка Москвы на площади Кирова, где меня уговаривали перейти в НПФ, в Томске уже нет. Вообще отделения такого банка в Томске больше нет. Поэтому решено было начать поиск с другого конца — с государственного пенсионного фонда.

Начал я по старинке — с телефона. В большинстве томских отделений Пенсионного фонда телефоны горячей линии сопряжены с таким прекрасным, но немного старомодным средством связи, как факс. Возможно, это такая предпенсионная терапия, потому что, позвонив по телефону-факсу, вы окунаетесь в мир своей молодости, когда модем еще был отдельным придатком компьютера и пинговал с характерными звуками, а вход в чудесный виртуальный мир через телефонную линию сопровождался чарующими шорохами. Прослушав пару работающих факсов, я наткнулся, наконец, на женский голос, который посоветовал-таки зайти в пенсионный фонд лично.

Но я не оставлял надежды найти о себе информацию, не покидая рабочего места. Ведь мой СНИЛС и номер ИНН всегда со мной. Не тут-то было.

Обращение по электронной почте может рассматриваться до 30 суток, и ответ пришел, когда я писал эти строки.

На полутора листах описывалось, на каких электронных ресурсах я могу оценить свое предпенсионное состояние. В частности — в личном кабинете сайта Пенсионного фонда и на портале госуслуг. Одним словом, меня опять посылали в интернет.

Если вам скажут, что сегодня разыскать любую официальную информацию о себе в интернете очень легко, не верьте. Регистрация на самых важных государственных порталах все равно возможна только после того, как лично придешь в уполномоченные организации с паспортом. Возможно, это хорошая новость для тех, кто озабочен защитой личной информации, но, например, раньше, платить налоги было не в пример легче. Большинство сайтов остальных федеральных ведомств так перегружены информацией, что разыскать необходимое именно тебе не представляется возможным. Надо

продрататься через десятки страниц инструкций, положений, предписаний, чтобы наконец выяснить — все это тебе не нужно. Надо заполнить всего лишь полстранички формуляра, который вроде бы есть на сайте, но где его искать — уже непонятно. Он один раз мелькнул перед тобой и вот уже ищи-свищи.

В этом смысле Пенсионный фонд — просто пионер в деле прозрачности госуслуг. Потому что при регистрации на портале [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru) СНИЛС действительно работает и сайт выдает краткую арифметику твоих пенсионных взносов. Она забавная.

**Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета**  
Номер заявления 85213652

Дата подачи заявления 19.03.15 11:25

Ведомство Пенсионный фонд Российской Федерации

**ИЗВЕЩЕНИЕ О СОСТОЯНИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА**

Вариант извещения: СЗИ-6-1 по состоянию на 01.01.2015

**Сведения о застрахованном лице:**

Фамилия **ОСТРОВ**

Имя **АНДРЕЙ**

Отчество **МИХАЙЛОВИЧ**

Страховой номер индивидуального лицевого счета

**033-400-863 07**

**СВЕДЕНИЯ О СРЕДСТВАХ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

**Сумма средств полученная ПФР от временного размещения**

Год дохода	Сумма (руб.коп.)
2014	0.25

**Сумма средств поступивших на финансирование накопительной части**

Год поступления	Сумма (руб.коп.)
2014	6.46

**Средства пенсионных накоплений переданы в ВТБ КАПИТАЛ ПЕНСИОННЫЙ РЕЗЕРВ УК**

**Сумма пенсионных накоплений**

Год передачи	Сумма (руб.коп.)
2014	181096.34

**Результат инвестирования пенсионных накоплений**

Период инвестирования	Коэффициент прироста
2014	1.065191446135

**Общая часть индивидуального лицевого счета**

**Сумма средств поступивших на финансирование страховой части**

Год	Сумма средств на начало года (руб.коп.)	Сумма средств поступивших за год (руб.коп.)
2002	0.00	24701.67
2003	24701.67	24772.51
2004	49474.18	19080.23
2005	68554.41	28121.40
2006	96675.81	18952.81
2007	115628.62	48634.39
2008	164263.01	10333.49
2009	174596.50	24284.70
2010	198881.20	58310.41
2011	257191.61	106811.50
2012	364003.11	58997.84
2013	423000.95	47493.40



За 12 лет мои работодатели перечислили в Пенсионный фонд РФ почти 424 тысячи рублей. Из этих средств как бы предполагается финансировать страховую часть моей пенсии. Но есть еще и накопительная часть, которую я наконец-то увидел. Она составляет 181 тысячу 96 рублей и 34 копейки и находится в управлении ВТБ КАПИТАЛ ПЕНСИОННЫЙ РЕЗЕРВ УК. Деньги нашлись, но они мало что сказали мне о размере моей будущей пенсии. Поэтому без похода в Пенсионный фонд было не обойтись.

В центральном офисе на улице Гагарина 27 все работает, как часы. Электронная очередь мгновенно отправляет меня в 112 кабинет, где при предъявлении паспорта и СНИЛС мне выдают расширенное извещение о состоянии индивидуального лицевого счета. Выясняется, что 424 тысячи рублей, перечисленные моими работодателями за 12 лет, проиндексированы государством, и теперь мой расчетный пенсионный капитал составляет 763 тысячи рублей! А 181 тысяча рублей под чутким руководством ВТБ КАПИТАЛ

ПЕНСИОННЫЙ РЕЗЕРВ УК превратилась аж в 241 998,035 рубля! Доходность моего НПФ за прошлый год просто потрясает — 1,95%! При том, что доходность по вкладам в банках в конце прошлого года взлетела до 16–18%! Но мой НПФ не один такой. У единиц доходность чуть выше 7%, у многих колеблется в районе 5% и даже меньше. У какого-то УК МОНОМАХ она вообще отрицательная (-9,89%)!

Вывод, к сожалению, однозначен: как государственные, так и негосударственные пенсионные фонды управляют нашими пенсионными накоплениями так, что будущие пенсионеры особого дохода от этого не видят. Если бы я с 2002 года начал складывать 10 процентов от своей зарплаты в банк, реинвестируя доходы по ним во вклад, то мои реальные накопления по самым приблизительным подсчетам сегодня могли бы превысить и миллион рублей. А так распишитесь и получите 241 998,035 рубля.

На сайте ПФ РФ есть прекрасный калькулятор, который позволяет рассчитать, приблизительно конечно, размеры вашей будущей пенсии. Только похоже, он никак не учитывает размеры вашего страхового и накопительного пенсионного капитала. Так, если ваша официальная зарплата в 2015 году меньше 10 тысяч рублей, калькулятор отказывается работать дальше и пишет: вам гарантирована минимальная социальная пенсия чуть меньше 4 тысяч рублей. В Томской области с учетом районных коэффициентов это около 8 тысяч. Есть более персонализированный калькулятор, который доступен в личном кабинете при регистрации на сайте Пенсионного фонда, но о нем в следующий раз.

Казалось бы, надо бороться за «белые» зарплаты, увеличивать объемы своих страховых и накопительных пенсионных капиталов, но и тут есть одно «но».

Выйдя на пенсию, я не смогу самостоятельно распорядиться ни своим страховым пенсионным капиталом, ни даже его накопительной частью. Они будут по сложной схеме пересчитаны и лягут в основу ежемесячных пенсионных выплат (об алгоритме этих вычислений мы расскажем в следующем номере). Полностью единовременно получить мои пенсионные накопления смогут только мои наследники и только в одном случае: если я умру, ни разу не получив пенсию.

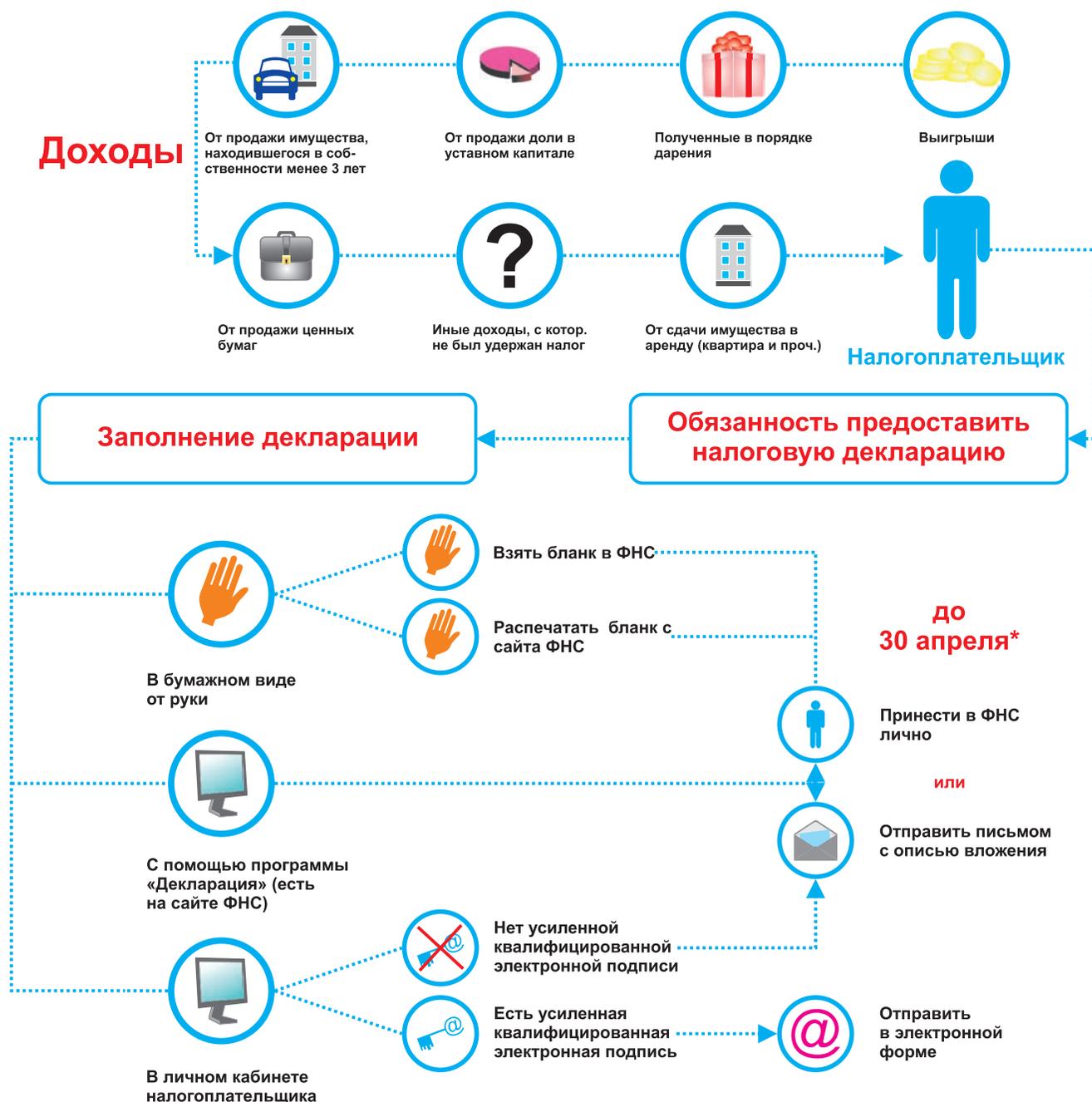
*(Продолжение следует)*

**Андрей ОСТРОВ**





# Налоговая декларация «ПО ПОЛОЧКАМ»



\*Налоговая декларация подается не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором были получены доходы, подлежащие декларированию.



## Деньгоубежище с 1896-го года... или что на вашем месте сделал бы американец?

Пора признаться. Мы не знаем, что будет завтра — рост, падение, кризис, девальвация? В такой обстановке уже не до мыслей о приумножении денег, главное — их не потерять. А есть ли другие варианты?

### ЗОЛОТАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СЕРЕДИНА

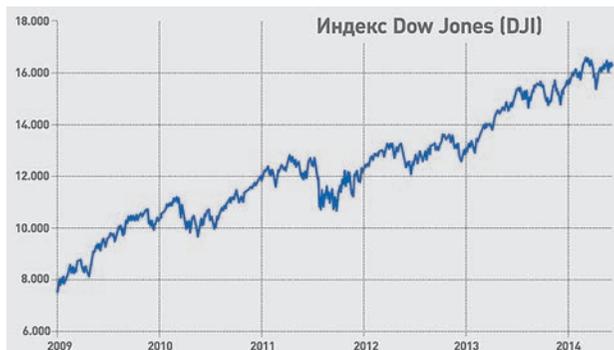
Выбирая «консервирующие» способы вложения — банковские депозиты или недвижимость, мы даже не надеемся обогнать инфляцию. Главное — «припарковать» свои 10-50-100 тысяч долларов и хотя бы не ждать потерь. Однако испанцы и прибалты подтвердят, что та же недвижимость запросто дешевеет в два раза, а незыблемость любого банка ограничена лишь страховой суммой — это мы и сами неоднократно видели.

Очевидно, что правда где-то посередине. Стоит понять, какой инвестиционный инструмент имеет достаточный потенциал для роста и при этом хорошую репутацию на протяжении долгого времени. А выбор тут невелик: подобными качествами обладают лишь фондовые индексы, в основном американские, такие, как Dow Jones, S&P500 или NASDAQ. Именно они набирают популярность среди инвесторов по всему миру.

### «СКОРЕЕ МОЙ КСЕРОКС НАЧНЕТ ПЕЧАТАТЬ БАКСЫ...»

чем я «сделаю» Dow Jones» — так с досадой говорят финансовые управляющие с Уолл Стрит, понимая, что тягаться по доходности с тридцатью крупнейшими корпорациями Америки им не под силу. И действительно, старейший фондовый индекс Dow Jones, основанный еще в 1896 году, пережил две мировые войны, Великую депрессию в Штатах, революцию в России и массу других мелких и крупных кризисов и войн.

Dow Jones сегодня — это индекс, объединяющий 30 компаний, среди которых неоспоримые международные лидеры — McDonald's, Microsoft, Coca-Cola... Такое достойное содержание позволяет инвесторам избежать мук выбора между отдельными компаниями или отраслями и вкладывать сразу же, не мелочась, в самые успешные направления мировой экономики.



### ЕСЛИ БЫ У ВАШЕГО ДЕДУШКИ БЫЛО \$10 000...

...и он в 1974 году вложил их в индекс Dow Jones, то сегодня вы без труда получили бы \$200 000. Но 40 лет — это слишком много, давайте возьмем пример посвежее, и здесь владельцы «инвестиционной недвижимости», сдаваемой в аренду, наверняка, расстроятся. И так, за последние 5 лет все, кто инвестировал в Dow Jones, получили 2,5-кратный рост капитала: вложил \$10 000 — получил \$25 000.

Скептики скажут, что фондовые рынки тоже падают, на них также бывают кризисы и «ямы». Да, это так, но, как и в обычной жизни, важно не то, как ты упал, а как быстро ты поднялся и где ты сейчас. Так, индекс Dow Jones всегда быстро восстанавливался после падений и набирал новую форму и высоту. Пример тому — глубочайший кризис 2008 г., который был быстро пройден, и почти тридцатипроцентный рост, достигнутый в 2013 году.

### НЕ СПЕШИТЕ ПЕТЬ «ГУДБАЙ, АМЕРИКА...»

...ведь можно любить или ненавидеть звездно-полосатый флаг, запивать пельмени «Колой» или стороной обходить «Макдональдс», но факт остается фактом: за океаном есть чему поучиться. Например, как вкладывать свои деньги, чтобы никакие кризисы и потрясения, происходящие в этом мире, не могли вас разорить.

Реклама. Образовательные услуги оказывает АНО ДПО «МАИТ». Лицензия №032293. Курс доллара определяет ИБ, например, 27.02.2015 1\$ = 60,71 руб. Финансовые услуги оказывает Forex Club International Limited. Торговля финансовыми инструментами является рискованным видом деятельности и может принести не только прибыль, но и убытки.



Узнайте, как инвестировать в фондовые индексы, у консультантов FOREX CLUB.  
Тренинги по управлению личными финансами каждую неделю.  
г. Томск, ул. Карла Маркса, 3  
тел. (3822) 518-050.



# Спасти и сохранить



Купить автомобиль в нынешние времена — это лишь полдела. Гораздо сложнее справиться со второй его половиной — сохранить авто и всю его начинку в целости и сохранности. От автомобильных воров и угонщиков зачастую не спасают ни гаражи, ни охраняемые автостоянки, ни сигнализации. Причем

интерес у преступников, по разным причинам, вызывают как встречающиеся на каждом шагу «Тойоты» и «шестерки», так и автомобили премиум-класса. Первые всегда могут «пригодиться» на запчасти, а вторые как правило «уводят» под заказ. Можно ли уберечь свое четырехколесное — впрочем, двухколесное здесь тоже не исключение — сокровище от посягательств со стороны криминала и как — об этом и пойдет речь ниже.

**Н**ачнем с того, что преступникам проще всего подобраться к вашей машине, когда она припаркована на улице: у дома, во дворе, прямо под окнами или чуть в стороне — неважно. По статистике, предоставленной пресс-службой УМВД по Томской области, подавляющее большинство угонов совершается именно с придомовых парковок. И, естественно, в темное время суток — с полуночи до шести часов утра.

Понятно, что не у всех есть возможность приобрести гараж или поставить автомобиль на платную охраняемую стоянку, кстати, и это далеко не всегда спасает, но дополнительный уровень защиты все равно играет свою роль в судьбе машины. Забегая вперед, скажу, что именно дополнительные уровни и помогут максимально обезопасить ваш автомобиль — какое-то одно средство, будь то сигнализация или механический блокиратор, очень уязвимо само по себе. А вот когда они в связке, то существенно осложняют работу вора и угонщикам.

## ТЕХНИКА УГОНА

В среднем угон автомобиля занимает 10–15 минут. Что должен успеть сделать угонщик за это время? Рассмотрим простейший вариант. Во-первых, ему необходимо отключить сигнализацию, либо же лезть напролом под звуки сирены. Впрочем, если сигнализация не установлена, этот пункт можно опустить. Если «сигналка» установлена, ему необходимо найти блок управления и обесточить его. Затем угонщику надо проникнуть в моторный отсек, дабы снять блокировку двигателя — и здесь ему серьезно может помешать блокиратор капота. Если все эти препятствия преодолены, то преступнику остается завести двигатель и уехать в одном ему известном направлении. Если опять же в салоне не установлены механические блокираторы руля, педаль или коробки передач.

Так вот, если учесть все эти «если», то 10 минут угонщику не хватит. А может и просто не хватить терпения, и он оставит вашу машину в покое. Пусть



и в несколько искореженном виде. По статистике (весьма приближительной), минимум треть подобных преступлений не доводятся до логического завершения из-за того, что угонщики просто не справились со всем блоком защитных приспособлений, пусть даже простейших.

«У меня на машине на колесах стоят «секретки» — секретные гайки. Если мой автомобиль «закажут», то они, конечно, не спасут. Однако случайным воришкам они

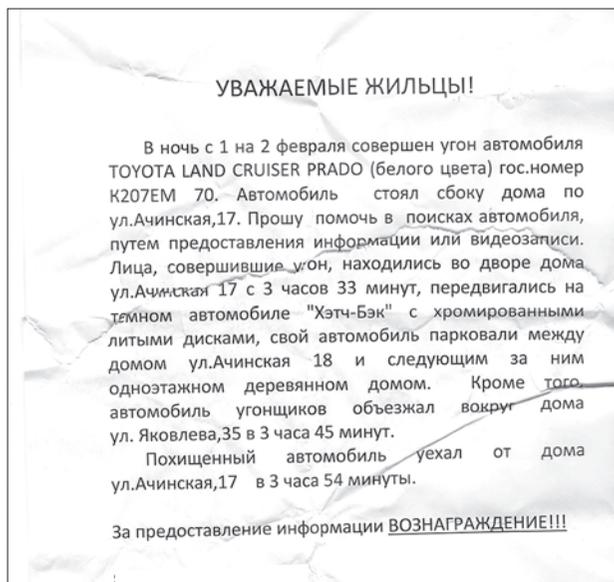
будут не по зубам, и колеса останутся в целости и сохранности. Казалось бы, проще не придумать, и стоят они в пределах тысячи рублей, но какую-то защиту от кражи они все-таки обеспечивают. То же можно сказать и об остальных средствах безопасности. Когда машина вообще не защищена, она представляет собой идеальную добычу для злоумышленника», — говорит автомобильный эксперт Владимир Костнов.

От случайных угонщиков вас также спасут гараж или охраняемая автостоянка, но это только от случайных. Потому что в Томске были случаи, когда автомобили бесследно исчезали и из гаражей, и со стоянок. Причем в последнем случае владельцам приходилось постараться, чтобы добиться компенсации от владельцев «паркингов».

«Был случай, когда суд отказал в иске автовладельцу, чья машина была угнана со стоянки, только лишь потому, что у владельца этой стоянки не оказалось никаких документов на этот вид деятельности. То есть по сути он ни за что не отвечал. Так что прежде чем оставить свою машину на стоянке, поинтересуйтесь лицензией и прочими документами, которые регламентируют права и обязанности стонрон в случае инцидента», — добавляет Владимир.

## ОТ «СИГНАЛКИ» ДО «ШТЫРЯ»

Итак, вернемся к средствам защиты. По мнению экспертов, ни одно даже самое «навороченное» противоугонное средство не может гарантировать максимальной безопасности само по себе. Специалист, разбирающийся в электрике и электронике и, что важно, специализирующийся на автомобилях,



сумеет найти подход к системе и «обезвредить» ее. А если ему параллельно придется бороться и с другими средствами защиты, то шансы на спасение у вашего автомобиля увеличатся.

Как бы то ни было, без сигнализации все-таки не обойтись — именно она сообщит хозяину о том, что кто-то пытается проникнуть в автомобиль. Но на этом функционал простейших «сигналок» и заканчивается, да и отключить ее большого труда не составляет. Поэтому

специалисты рекомендуют обратить внимание на сигнализации с возможностью блокировки двигателя, причем предпочтение отдать системам с цифровым, кодированным управлением блокировками по штатной проводке или отдельному проводу. Отключить сигнализацию будет несложно, а вот найти сам блокирующий элемент, установленный отдельно от центрального блока, будет проблематично.

Еще один важный элемент безопасности — защита моторного отсека. Не самого двигателя, а именно подкапотного пространства, где чаще всего устанавливается сирена и различные блокираторы. Почему именно там? Потому что искать их там гораздо сложнее да и неудобнее, нежели чем в салоне автомобиля. В связи с этим специалисты советуют установить на капот одно из запорных средств — электронных, механических, либо же комбинированных. Главная их задача — не дать преступнику с насока проникнуть в отсек. А то и вовсе отбить у него желание угонять машину.

Что касается электронных противоугонных средств, то для большего спокойствия владельцам автомобилей рекомендуют обзавестись дополнительным иммобилайзером. Схемы расположения и принципы действия штатных иммобилайзеров, которыми укомплектованы практически все современные модели, угонщики уже достаточно хорошо изучили. И если вы подойдете к этому вопросу творчески, то сдвинуть вашу машину с места — точнее, завести и поехать — будет практически невозможно. Причем иммобилайзеры могут быть бесшумными и совершенно незаметными для угонщика и в итоге преподнести ему неожиданный сюрприз. В



том смысле, что завести двигатель у него так и не получится.

Повторюсь, что все эти советы — для среднестатистического автолюбителя. Если у вас суперкар, то к системам безопасности надо будет отнестись куда более щепетильно. И если для автомобилей, которые не вызывают интереса у криминала, стоимость комплекса безопасности может варьироваться в пределах 2–3% от стоимости автомобиля, то у «популярных» моделей (об этом пойдет речь ниже) она должна составлять 6–8%. Таковы реалии: спокойствие стоит денег.

Теперь касательно механических приспособлений. Согласитесь, что возиться одновременно с блокиратором руля, педалей и коробки передач угонщику будет сложно. При этом даже сам вид механической системы безопасности очень часто отпугивает угонщиков от кражи авто. Понятное дело, что это не очень удобно и для самого владельца — каждый вечер устанавливать, каждое утро снимать, но... В принципе можно этим не озадачиваться. Только одним печальным утром у него может стать еще на несколько проблем меньше: где заправиться, где машину помыть, салон почистить... Потому что этой самой машины попросту может не оказаться на привычном месте.

И еще один момент, о котором необходимо помнить. «Вооружив» свой автомобиль электронными системами безопасности, ремонтируйте его в проверенных автосервисах. Потому что бывали случаи, когда во время ремонта автомобиля тщательно изучали, находили все блокировки и «секретки» и устанавливали перемычки. То есть с виду у вашего авто все будет в порядке — машина будет вставать на сигнализацию, сниматься с нее, но... Но даже в режиме охраны «заряженный» на ваш автомобиль угонщик сможет спокойно ее завести и уехать — из-за установленных перемычек иммобилайзер не сможет заблокировать двигатель. Так что будьте бдительны.

«Если человек ответственно подходит к сохранности своего имущества, то здравый смысл подсказывает поставить и сигнализацию, и секретные гайки на колеса, и механический блокиратор, и застраховать. При этом КАСКО в таком случае будет стоить дешевле. То есть, единственный путь — оборудовать автомобиль комбинированными средствами против угона и застраховать машину», — считает эксперт Владимир Костнов.

Для охраны автомобиля можно использовать и креативный подход. Так, некоторые советуют вло-

жить под обшивку сотовый телефон со специально приобретенной сим-картой и постоянно подключенный к питанию. В случае угона машину можно будет найти, запеленговав ее по подключенной «симке» — угонщики этого просто не заметят.

Ну, или повесить на лобовое стекло стикер: «Осторожно, в салоне змея»...

К чему весь этот ликбез? К тому, что, по мнению экспертов, в связи с нынешней экономической ситуацией прогнозируется увеличение количества угонов. Причем предпочтения злоумышленников могут измениться. Примерно такая ситуация сложилась в 2009 году, когда стали угонять машины, которые не пользовались до этого особым спросом. Чем более массово продавалась модель, тем более высоким будет спрос на ее запчасти и, следовательно, именно к ней возрастет и интерес угонщиков.

«Я считаю, что к лету статистика будет ухудшаться — по угонам, кражам запчастей, аккумуляторов, магнитол и так далее. Угонов будет, конечно, не в два раза больше, но угонять все же станут чаще. И не только на запчасти и под заказ, а для того, чтобы потом продать машину целиком, по прошлогодним, условно говоря, ценам. Ведь любителей купить чего подешевле, хоть и непонятно откуда, у нас всегда было достаточно», — считает Владимир Костнов.

### ЧТО УГОНЯЮТ В ТОМСКЕ?

По данным пресс-службы УМВД РФ по Томской области, в прошлом году было зарегистрировано 322 случая краж и угона автотранспорта. Самой популярной была продукция «ВАЗ» — таковых было угнано 185 единиц, и больше всего среди них «шестьерок» — 57 штук.

Иномарки угоняли кратно реже: всего 62 автомобиля, 26 из которых — различные модели Toyota, девять — Nissan, шесть — Mitsubishi и 21 автомобиль других производителей.

За два месяца нынешнего года зарегистрировано 36 краж и угонов, и в лидерах здесь также остаются «Жигули» — 20 автомобилей. За январь-февраль прошлого года в Томске и области были угнаны 33 транспортных средства, 19 из которых были изготовлены на «ВАЗ».

«Причиной, по которой автомобили отечественного и иностранного производства становятся объектом посягательства, является то, что в основной своей массе данные автомобили не оснащены охраняемыми сигнализациями», — пояснили нам в пресс-службе.



# Деньги — не самый лучший стимул



Новая заведующая литературной частью Томского ТЮЗа Арина Рубль в театре работает всего год. Как живет человек с «денежной» фамилией в не самом богатом учреждении культуры, отчего плохо складываются товарно-денежные отношения у «творческой интеллигенции» и общества потребления, мы обсуждали в малом зале театра, где ради экономии выключают отопление. Замерзли, но поговорили тепло.

**ВЛФ:** — *Фамилия Рубль досталась от родителей?*

**А. Р.:** — От мужа. Своя фамилия была вполне обыкновенная, и сейчас я себя с ней уже не представляю. Выяснилось, что у моего молодого человека такая фамилия, совершенно неожиданно, он к тому времени уже за мной ухаживал, а я знала только его прозвище — Орешек. Привела его к своим друзьям познакомиться, а они к нему и пристали с шутками — какая фамилия у Арины потом будет? Тут я и узнала, какая. Что-то еврейское в ней послышалось, что-то очень подходящее мне, потому что у меня тоже есть немного еврейской крови.

**ВЛФ:** — *А ты интересовалась у него, откуда такая фамилия?*

**А. Р.:** — Да, я просила разузнать, когда его дедушка был еще жив. На почве фамилии у них очень интересные разногласия в семье, так как кто-то из родственников носит фамилию Рублев, а кто-то — Рубль. Но докопаться до истины, почему живут 2 версии фамилии, не удалось. Но дед очень настаивал, чтобы оставались оба варианта.

**ВЛФ:** — *А известно, кто были их предки? Зажиточные дворяне или крестьяне?*

**А. Р.:** — Они с Украины, и я полагаю, что скорее всего — все же крестьяне. И одна из вариаций слова «Рубль» — «Рубель».

**ВЛФ:** — *А ты в деньгах когда-нибудь нуждалась?*

**А. Р.:** — Постоянно. Работая в театре, как можно в них не нуждаться? Я уже год работаю здесь,

## Это интересно

*(информация взята из интернета)*

Фамилия Рубль ведет свое начало от прозвища Рубль. Прозвище Рубль, вероятнее всего, образовано от диалектного нарицательного «рубль». Это слово имеет следующие значения: 1. «деревянная доска с поперечными желобками, валец для глажения белья»; 2. «валец для валянья теплых сапог, валенок»; 3. «толстый шест с зарубками на концах, употребляемый для увязывания возов с сеном или соломою». Скорее всего, прозвище Рубль относится к профессиональным именованиям, указывающим на род деятельности предка: он мог изготавливать рубели или использовать их в своей работе.

По другой версии, прозвище Рубль ведет начало от названия монеты. Такое прозвище мог получить мастер, делавший деньги, монетчик, чеканщик. Однако не исключено, что Рублем прозвали запарливого, состоятельного человека, склонного беречь каждую монетку. Также возможно, что прозвище Рубль носит ироничный характер и закрепилось за очень бедным человеком, не имевшим ни рубля.

но заведу литературной частью еще пока 4 месяца. Пришла на работу после декретного отпуска. Очень давно мечтала и хотела попасть именно в театр, ведь я выросла за кулисами — моя крестная здесь, в ТЮЗе, работала в бутафорском цехе.



**ВЛФ:** — Ты училась в Москве на искусствоведа, а почему там не осталась, а вернулась снова в Томск?

**А. Р.:** — Замуж очень хотела выйти.

**ВЛФ:** — Только в Томске можно выйти замуж?

**А. Р.:** — Нет, конечно, но я подумала, что в Москве мы будем жить где-нибудь на окраине, а это в лучшем случае по 2 часа на работу и обратно в пробках. Таким маршрутом я в свой Православный Свято-Тихоновский гуманитарный университет ездила, по 4 часа тратя на дорогу. Этого опыта хватило, чтобы не оставаться жить в Москве.

**ВЛФ:** — В столице с деньгами было проще?

**А. Р.:** — Нисколько. Кстати, в Москве стипендия была меньше, чем в Томске. Но зато возможностей для заработка больше. Но студенческая подработка всем известна — посуду мыть в какой-нибудь кофейне.

**ВЛФ:** — С какого возраста почувствовалась потребность в деньгах?

**А. Р.:** — Насколько себя помню, всегда была. Мама меня растила одна, поэтому так получалось, что денег особо никогда не было. Уже с моего детсадовского возраста четко проговаривалось, что того или иного мы не можем себе позволить, потому что мама одна работает, а в художественном музее много не заработаешь.

**ВЛФ:** — Получается, что мама была единственным примером того, как обращаться с деньгами?

**А. Р.:** — Да. И у мамы всегда был и остается главный принцип в отношении денег: часть их откладывается в течение года, чтобы потом поехать отдыхать. Тем более, что в учреждениях культуры отдых можно себе позволить долгий и просто безо всяких излишеств съездить мир посмотреть. До распада СССР она много где успела побывать.

**ВЛФ:** — А ты помнишь первые деньги, которые сама заработала?

**А. Р.:** — В школе я другим ученикам писала сочинения за шоколадки. А вот первые деньги заработала, когда пела в церкви. Это было в старших классах, лет в 16. Но сумму точную не припомню.

**ВЛФ:** — Наверное, и профессию выбирала, не думая о деньгах?

**А. Р.:** — Вы правы, никогда не думала. Для меня очень важна была потребность в творческой самореализации. Очень много накопленных идей нужно было куда-то применять. Но в Томске как правило частные авторские проекты живут недолго, поэтому нужно было стартовать в каком-то муниципальном учреждении — музее или театре. Но так как театр — это моя безумная любовь, плюс так сложилось, что и работаю с хорошей командой, поэтому выбирала работу сердцем. Безусловно, я, как и все

работники театра, думаю о деньгах, равно как и понимаю, что в театре много не заработаешь.

**ВЛФ:** — Скажи, по твоему мнению, театр или художник, чтобы создавать великие вещи, должен быть бедным или богатым?

**А. Р.:** — Это то же самое, что кого-то стимулирует двойка, а кого-то пятерка в школе.

**ВЛФ:** — А тебя что стимулировало?

**А. Р.:** — Меня — похвала, пятерка.

**ВЛФ:** — А деньгами никогда в детстве не стимулировали?

**А. Р.:** — Нет, более того, это было не принято в семье.

**ВЛФ:** — А что стимулировало тебя учиться?

**А. Р.:** — Мама говорила, что я должна соответствовать замечательному талантливому отцу, бабушке, бабушке и так далее. Я не имела права быть хуже, ударить в грязь лицом.

**ВЛФ:** — А кто в твоей семье главный добытчик?

**А. Р.:** — С мужем мы уже в разводе, поэтому получается, что я. Допускаю, что жизнь может пойти по такому сценарию и дальше и я останусь главной добытчицей. Мне главнее, чтобы мои дочь и сын видели, что их мама не лицемерит и делает ту работу, которую умеет делать лучше всего, пусть даже малооплачиваемую, а не любую другую ради больших денег.

**ВЛФ:** — Твои дети уже понимают, что такое деньги? Знают, что они могут быть, а могут и отсутствовать?

**А. Р.:** — Они маленькие пока, 3 и 5 лет, но, конечно, знают кое-что. Например, когда приходим в магазин, дочка может попросить, чтобы я разрешила ей самой рассчитаться на кассе деньгами, если расчет наличными. Видимо, ей через это действие нравится чувствовать себя взрослой, ведь она старшая, а значит — уже ответственная, такая же, как мама, хозяйка.

Я сначала старалась создавать атмосферу, что у нас все хорошо, все будет, все купим, но в последнее время начала объяснять дочке, что деньги есть не всегда. Например, новый год отпраздновали, подарочки получили, а теперь пока живем без подарочков.

**ВЛФ:** — Сколько тебе денег нужно для жизни?

**А. Р.:** — Хороший вопрос. И я как-то просчитывала... чтобы все коммунальные платежи закрыть, плюс на образование детей, плюс возможность одеваться и питаться хорошо и еще даже съездить куда-то — выходило, что около 60 тысяч рублей в месяц требуется.

**ВЛФ:** — Ты сказала, что часть денег идет на образование детей. Это инвестиции в будущее детей или для морального удовлетворения себя как родителя?



**А. Р.:** — На сегодняшний день никаких инвестиций в будущее нет. Балет у дочки — это ее личный выбор, она мечтала и хотела им заниматься. А музыкальная школа просто для общего развития. Со следующего года у нее начнутся курсы английского языка. Я, конечно, и сама хорошо говорю на английском, и как только дочка родилась, в доме появились книжки на английском языке, но не могу с ней заниматься регулярно.

**ВЛФ:** — *Для чего тогда дети? Они же дорогое удовольствие по нынешним меркам.*

**А. Р.:** — Это самый альтруистический поступок, на который способна женщина. Вкладываешься, вкладываешься, чтобы потом для себя ничего не получить. При этом ты очень счастлива, хотя не обладаешь этим человеком абсолютно. И чем ребенок старше, тем меньше ты ему нужна.

**ВЛФ:** — *А в далеком будущем, на пенсии собираешься рассчитывать на детей?*

**А. Р.:** — Нет, конечно. Они, может быть, вообще уедут куда-нибудь из Томска. Я даже не думаю о том, что они обязаны будут мне помогать. Я планирую работать, пока смогу это делать, даже после выхода на пенсию, как мои бабушка и дед.

**ВЛФ:** — *То есть пенсионная стратегия — на пенсию вообще не выходить?*

**А. Р.:** — Я пока еще не созрела для таких рассуждений, но на данный момент работать мне интересно, так будет и дальше, у меня куча планов и идей. Возможно, я и к пенсии не успею сделать и половины того, что планирую сейчас.

**ВЛФ:** — *Когда принимаешь какие-то житейские решения, ты их экономически просчитываешь?*

**А. Р.:** — Если бы у меня не было детей, я бы скорее всего не просчитывала. Но так как они, к огромному моему счастью, есть, приходится жить по другой схеме.

**ВЛФ:** — *Тебе по характеру свойственны стихийные траты?*

**А. Р.:** — Стихийные траты случались, и это для меня было нормально. В студенчестве могла спокойно махнуть в Москву, а из Москвы автостопом в Питер. Еще есть авторское кольцо. Зашла как-то в центральный дом художника, а там серия украшений из серебра художника Колесникова «Луны и кошки». И вот это кольцо до сих пор ношу, не снимая. Денег тогда с собой было в обрез, но я его все-таки купила. С книгами были такие же ситуации. Заходишь в книжный и не можешь себе отказать, когда вот оно — шикарное издание Института костюма Киото — книга по истории костюма. Шикарно оформлена, блестящие фотографии — ее я тоже себе позволила купить. А еще, когда жила в Москве, могла питаться одной гречкой, но на спектакли любимого режиссера ходила обязательно! Возможно, это уже одержимость, конечно...

**ВЛФ:** — *А кредиты брала?*

**А. Р.:** — Ни разу. Да и кто мне его даст? Зарплата небольшая и двое детей.

**ВЛФ:** — *Тогда что предпочтительнее для тебя — занять у друзей, родных или накопить на какую-то вещь?*

**А. Р.:** — Единственный человек, у кого могу крайне редко занять, это мама. Но так как она, естественно, потом скажет, что прощает мне долг, стараюсь этого не делать. Я сама уже мама, сама — взрослый самостоятельный человек, поэтому стыдно у нее занимать, а не отдать потом — еще хуже.

**ВЛФ:** — *Может быть, деньги — это зло?*

**А. Р.:** — Нет, конечно. Деньги — это большие возможности, но при определенном складе ума и характера.

**ВЛФ:** — *Бывали какие-то шутки про твою нынешнюю фамилию?*

**А. Р.:** — Самая распространенная сейчас, в условиях кризиса — «Не хотите ли поменять на Евро?» или «Рубль упал, вы теперь — Копейка!».

«Помоги Рублю рублем!» — такую акцию друзья однажды устроили, когда на прошлой работе меня существенно оштрафовали, весь коллектив дружно скинулся, чтобы помочь закрыть эту сумму.

**ВЛФ:** — *А если бы тебе дали много денег, ты бы продолжала работать?*

**А. Р.:** — Я бы придумала еще больше занятий для себя. Даже в Томске представляете, сколько всего можно было бы организовать?! Сначала я бы попробовала воплотить свои идеи в Томске, потому что здесь многие проекты осуществимы, а, к примеру, в Питере — нет. Там невозможно выстроить то, что удается в нашем городе.



# «Пять кошельков». Часть 8



В ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ МЫ РАЗОБРАЛИСЬ, ЧТО В УПРАВЛЕНИИ (Т.Е. В ПЛАНИРОВАНИИ, АНАЛИЗЕ И КОНТРОЛЕ) ЭКОНОМИКОЙ ВАШЕГО БИЗНЕСА МОЖНО (И НЕЖНО!) ИСПОЛЬЗОВАТЬ ПРОСТЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРАВИЛА И ЗАКОНОМЕРНОСТИ, КОТОРЫЕ МЫ ОБЪЕДИНИЛИ ПОД ОДНИМ ОБЩИМ НАЗВАНИЕМ — «ПРАВИЛО ПЯТИ КОШЕЛЬКОВ». ЗАКОНЧИЛИ МЫ НАШИ БЕСЕДЫ НА ФОРМИРОВАНИИ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СТРУКТУРЫ РАСХОДОВ, РАССМОТРЕВ ДВА ВАРИАНТА: «НА СТАРТЕ» И «ЖЕЛАЕМОЕ», А ТАКЖЕ РАССМОТРЕЛИ ВАРИАНТ РАСЧЕТА СТАРТА БИЗНЕСА. СЕГОДНЯ ПРОДОЛЖИМ РАЗБИРАТЬСЯ, КАКУЮ ПОЛЬЗУ ДАЮТ НАМ НАШИ НОВЫЕ ЗНАНИЯ И КАК ИХ ПРИМЕНЯТЬ НА ПРАКТИКЕ В УЖЕ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ.



**Евгений ДЯДИЧКО**

Руководитель  
Лаборатории  
стратегического  
планирования  
«ИнтеллФинанс»

## СТРУКТУРНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ

*(продолжение)*

Как показала практика, значительная часть предпринимателей, побывавших на моих регулярных семинарах «Управленческий учет и бюджетирование. Новый взгляд на управление экономикой бизнеса», встречаясь со мной, говорят примерно следующее: «Все понятно, все просто, но самим организовать учет и планирование в своей организации почему-то не получается». Не получается по различным причинам: кто-то не может отделить намостояимость от текущих расходов, кто-то путает основной персонал с административным, а кто-то до сих пор не «дружит» с очень удобной программой Excel.

Сегодняшняя беседа как раз для тех, кто хотел бы самостоятельно «поставить» на своем предприятии системы управленческого учета, бюджетирования

и планирования в электронных таблицах. Напомним, что «Правило пяти кошельков» рекомендует нам нести расходы на привлекаемые нами ресурсы в следующих «вилках»:

Наименование кошелька	На старте		Желаемое	
	доля	в %	доля	в %
Доход бизнеса	1	100	1	100
Кошелек собственника	1/10	10	3/10	30
Кошелек развития	1/15	6,67	1/5	20
Кошелек текущих расходов	1/3	33,33	1/8	12,5
Кошелек основного производственного персонала	1/3	33,33	1/4	25
Кошелек административно-управленческого персонала	1/6	16,67	1/8	12,5

Итак, открываем, чистый лист Excel и начинаем работать. Я рекомендую это делать следующим образом. По столбцам у нас «идут»:

- наименования наших продуктов/услуг и различных доходов и расходов по этим продуктам/услугам;
- этот столбец нам необходим для расчета различных коэффициентов;
- столбец, суммирующий все месячные показатели;
- фактические (или плановые) данные по месяцам.



То есть примерно следующим образом:

Показатели	Коэффициенты	Год	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Объем реализации (кол-во)														
Продукт/Услуга №1		270	100	90	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №2		240	60	80	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №3		1450	560	540	350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Цена реализации (руб)														
Продукт/Услуга №1			360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
Продукт/Услуга №2			1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200
Продукт/Услуга №3			50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
и т.д.			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валовая выручка (руб)		457 700	136 000	155 400	166 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №1		97 200	36 000	32 400	28 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №2		288 000	72 000	96 000	120 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №3		72 000	28 000	27 000	17 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Намостояимость (руб)	19%	88 560	24 480	29 520	34 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №1	20%	19 440	7 200	6 480	5 760	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №2	24%	69 120	17 280	23 040	28 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №3	0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.	0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валовый доход (руб)		369 140	111 520	125 880	131 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №1		77 760	28 800	25 920	23 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №2		218 880	54 720	72 960	91 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №3		72 500	28 000	27 000	17 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет ОИИ	27%	99 000	33 000	33 000	33 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 1		45 000	15 000	15 000	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 2		54 000	18 000	18 000	18 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет АУП	24%	90 000	30 000	30 000	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 1		60 000	20 000	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 2		30 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет текущих расходов	26%	96 000	32 000	31 000	33 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 1		66 000	22 000	21 000	23 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 2		30 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на БР + БС	23%	84 140	16 520	31 880	35 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В любом случае наша задача — сформировать в итоге созданную нашим бизнесом ценность (в таблице — валовый доход). Уже на этом этапе можно использовать второй столбец для расчета некоторых коэффициентов, в частности — маржинальности продуктов и рентабельности продаж. После того, как мы сформировали валовый доход, необходимо рассчитать расходы наших кошельков. В первую очередь — кошелька текущих расходов и кошелька расходов на заработную плату.

Получается, что таблицы «Объем реализации», «Цена», «Выручка» и т.д. формируются друг за другом по мере необходимых расчетов. Указанные мной названия таблиц не всегда (не в каждом бизнесе) будут соответствовать приводимому примеру. Я говорил ранее и напомним еще: каждый бизнес, каждая организация уникальны, а построение всех экономических систем индивидуально. Это зависит от многих факторов:

- целей и задач бизнеса;
- целей и задач собственников бизнеса (Да! Это могут быть разные цели и задачи!);
- возраста организации и т.д.

В приведенном примере в первую таблицу занесены данные количественной реализации нашей продукции, затем — цены на эту продукцию, а в третьей таблице рассчитана валовая выручка от реализации (количество, умноженное на цену). По «Правилу пяти кошельков» нам необходимо выделить то, что мы произвели не сами, — чужую ценность или, как я ее называю, намостояимость. Это может быть и одна таблица, как в нашем примере, а может быть и больше, если намостояимость складывается из нескольких составляющих, например, сырья и «звездного» труда.

Показатели	Коэффициенты	Год	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Валовый доход (руб)		369 140	111 520	125 880	131 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №1		77 760	28 800	25 920	23 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №2		218 880	54 720	72 960	91 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукт/Услуга №3		72 500	28 000	27 000	17 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет ОИИ	27%	99 000	33 000	33 000	33 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 1		45 000	15 000	15 000	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 2		54 000	18 000	18 000	18 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Работник 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет АУП	24%	90 000	30 000	30 000	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 1		60 000	20 000	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 2		30 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленец 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бюджет текущих расходов	26%	96 000	32 000	31 000	33 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 1		66 000	22 000	21 000	23 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 2		30 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расход 3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
и т.д.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на БР + БС	23%	84 140	16 520	31 880	35 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В нашем условном примере мы увидели, что после всех произведенных расходов на развитие и на доход собственника (БР + БС) осталось 23%, вместо минимальных 30%. Это произошло в первую очередь за счет перерасхода на заработную плату АУП (как минимум на 7%, максимум кошелька АУП — 17%). А если вспомнить, что общие расходы на управленцев рекомендуется «удерживать» на уровне 50% от расходов на основной персонал, то перерасход составляет больше 10%. Кроме этого, бюджет текущих расходов в 26% также «оставляет простор» для оптимизации. Понятно, что этот пример условный, цифры выдуманные, но вы можете по такому же алгоритму выстроить свою экономическую модель и рассчитать свои коэффициенты. Если все же в процессе работы над моделью появятся вопросы, можно задать их лично мне по адресу ifin@ifin.pro или записаться на мой семинар-тренинг, написав письмо на эту же электронную почту.



# «Они должны стараться помочь всякому добросовестному труженику»

(мелкий кредит в конце XIX–начале XX веков)



После отмены крепостного права для эффективного развития сельского хозяйства необходимо было обеспечить крестьян доступным кредитом, избавив их от ростовщической кабалы. По некоторым подсчетам, сумма ежегодно уплачиваемых народом процентов в пользу ростовщиков достигала громадной цифры в 200 млн руб. в год. Возникает мысль о развитии кредитной кооперации.



**Юрий ГОЛИЦЫН**

Московская Биржа,  
канд. ист. наук  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

## КРЕДИТНОЕ НАЧАЛО

В 1865 г. С. Ф. Лугининим было учреждено первое в России ссудо-сберегательное товарищество в с. Дороватово Костромской губернии. Принципы работы Рождественского ссудного товарищества (так оно

называлось) были заимствованы в Германии. Основными из них были добровольность объединения, круговая ответственность по долгам товарищества, паевые взносы членов в уставной капитал, управление товариществом коллегиальными органами, избираемыми общим собранием, равенство всех членов товарищества на общих собраниях.

В 1869 г. Комитет министров Российской империи предоставляет право министру финансов по согласованию с министром внутренних дел разрешать кредитные кооперативы, если их уставы основаны на уставах Рождественского товарищества и Феллинской кассы. Это постановление можно считать первым законодательным актом о кредитной кооперации в России.

После выхода этого документа за организацию кредитных кооперативов взялись многие земства,



и число ссудо-сберегательных товариществ стало быстро расти. С 1865 по 1877 г. было открыто 820 товариществ, в 1883 г. их было уже 1106. Затем их рост замедляется и даже идет на убыль. В 1895 г. действовало только 729 товариществ.

Но 1 июня 1895 г. российское правительство принимает «Положение об учреждениях мелкого кредита», под которыми в первую очередь подразумевались кредитные кооперативы. Так в России появился новый тип учреждений кредитной кооперации — кредитное товарищество. Этот же закон вводит для осуществления контроля за деятельностью кредитных кооперативов должность инспекторов кредитных товариществ.

Государственный банк принимал активное участие в создании кредитных товариществ, предоставляя им ссуды для образования основного капитала. В период с 1898 по 1904 г. при содействии Государственного банка их было образовано 227 и лишь 18 — без его участия.

Но несмотря на все усилия энтузиастов кооперативного движения, результаты в цифровом выражении были весьма скромными. Из 1589 разрешенных к 1900 г. кредитных кооперативов (большинство из которых составляли ссудо-сберегательные товарищества) 697 были ликвидированы, 207 так и не начали работать, а часть была преобразована в общества взаимного кредита. По официальным данным, деятельность только 29% кредитных кооперативов можно было признать нормальной, 33% находились в затруднительном положении, а 38% — на грани закрытия.

### КРЕДИТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В 1904 г. в структуре Госбанка было создано спецподразделение по развитию кредитной кооперации — Управление по делам мелкого кредита. По мнению его руководителей, «организация мелкого кредита должна быть делом частной инициативы, но в то же время мелкие кредитные учреждения едва ли получат должное развитие без прямой правительственной поддержки их как материальной, денежной, так и моральной, технической, теми средствами и силами, которые правительство может привлечь к этому делу... В соответствии с этими целями деятельность нового ведомства должна была выразиться как в регламентации кредитного дела, так и в мероприятиях организационного характера, по созданию технического персонала на местах, пропаганде идей мелкого кредита и по финансированию кредитных учреждений».

Началу действий товарищества предшествовало общее собрание учредителей для выбора со-

става правления, приема новых членов и решения организационных вопросов. Прежде чем созывать собрание, учредители должны были получить разрешение на это от губернского отделения Госбанка. Желая вступить в товарищество должен был написать заявление, которое затем рассматривали члены правления и совета для выяснения имущественных и нравственных качеств кандидата. Несмотря на предписания устава о том, что членами товарищества могли стать лица различного имущественного положения, в кооперативы принимались прежде всего состоятельные крестьяне.

Главным органом товарищества являлось общее собрание его членов. Собрание избирало членов правления и совета, устанавливало общие правила для проведения операций товарищества, рассматривало и утверждало годовые отчеты, назначало ссуды по вкладам, рассматривало жалобы на членов правления и совета. Общие собрания были очередными и чрезвычайными: первые проходили ежегодно (не позже марта) для рассмотрения отчетов за минувший год, вторые созывались для решения актуальных вопросов или по требованию 1/10 части членов товарищества. Если число товарищей превышало 500 человек, то общее собрание обязательно заменялось собранием уполномоченных. Никто из товарищей не мог без уважительных причин отказаться от избрания в уполномоченные. Число уполномоченных определялось товариществом.

Совет контролировал соблюдение устава и исполнение решений общего собрания, утверждал общие правила ведения делопроизводства, счетоводства и отчетности, давал заключения об отчетах правления и разбирал жалобы на его действия.

Правление занималось повседневной хозяйственной деятельностью кредитного кооператива, распределяло обязанности между членами. В его ведении находилась выплата жалования должностным лицам организации, а также распоряжение капиталами общества. В состав правления и совета не могли входить лица, состоящие в близком родстве. Ответственность за некомпетентную деятельность правления распространялась на все имущество товарищества. За убытки, понесенные правлением вследствие его неграмотных действий и упущений, члены организации отвечали всем своим имуществом.

Большие требования предъявлялись к учредителям кредитных товариществ. Однако образованных людей, которые соответствовали бы этой должности еще и по нравственным качествам — ответственности, «нестяжанию» — на селе было не так уж и много.



### КРЕДИТ И ЦЕРКОВЬ

Для решения данного вопроса Госбанк решил сделать ставку на священников, которые могли бы «взять на себя почин в устройстве» кредитных товариществ. Эта идея получила поддержку министра финансов и была воплощена в жизнь. С момента создания Управления по делам мелкого кредита министр финансов В. Н. Коковцов обратился в Святейший Синод с просьбой разрешить священникам участвовать в деятельности кредитных кооперативов. Получив отказ, он не отступил от этой идеи и через пять лет все же добился ее осуществления. Вероятно, решающую роль в этом сыграла продуманная мотивация участия священников в деятельности кредитных товариществ. Осенью 1909 г. министр финансов обратился с письмом во все епархии Российской империи с просьбой оказать содействие в организации работы кредитных кооперативов на селе. Так, в обращении к митрополиту Московскому и Коломенскому Владимиру он писал:

«...Благосостояние населения и духовное и нравственное развитие его находятся в столь тесном взаимодействии, что меры, направленные к улучшению материального быта его, несомненно, облегчат пути и способы к поднятию умственного и нравственного уровня его и обратно — распространение знаний и укрепление начал христианской нравственности косвенно содействуют сбережению и накоплению богатства.

Православное духовенство могло бы проявить свое благотворное влияние в этой области как в лице отдельных представителей своих, так и в составе существующих церковно-приходских организаций, приходских попечительств и советов...

Кредитное учреждение — конечно, не благотворительное учреждение; мало того, было бы пагубно для него самого, если бы оно вступило на крайне ошибочный путь благотворительного кредита. Но необходимо иметь в виду, что именно учреждения мелкого кредита не ищут только богатого и сильного; они должны стараться помочь всякому добросовестному труженику, как бы он беден ни был, в возможно более плодотворном приложении своего труда и дать ему возможность собственными силами выбиться из нужды, стать самостоятельным хозяином и не нуждаться в благотворительности. С этой точки зрения, учреждения мелкого кредита точно так же — казалось бы — должны быть близки церковно-приходским организациям по задачам и конечным целям своим.

Та огромная услуга, которую церковноприходские попечительства и советы могли бы оказать



прихожанам в деле устройства кредита на началах, столь близких духу нашей православной церкви — взаимопомощи, взаимодействия и взаимного доверия, несомненно, лишь укрепила бы живую, осязаемую связь между ними».

Затраченные усилия дали ощутимые результаты. Если в 1904 г. в стране насчитывалось 306 кредитных и 877 ссудо-сберегательных товариществ (всего 1183), то в 1912 г. их число достигло 5932 и 2626 соответственно (всего 8558).

Практически схема взаимодействия Госбанка и церкви выглядела так: после получения письма министра финансов архиерей направлял в столицу свое согласие на участие священников соответствующей епархии в организации и работе кредитных кооперативов. В большинстве случаев в письме содержались конкретные предложения по организации кредитного товарищества.

Такая картина наблюдалась во многих губерниях Российской империи. По некоторым оценкам, священнослужители в тесном контакте со служащими отделений Госбанка принимали активное участие в организации и работе примерно 30% кредитных и ссудо-сберегательных товариществ.

### КРЕДИТНАЯ ИНСПЕКЦИЯ

Следует отметить значительную роль, которую играли в этом деле инспекторы мелкого кредита, имевшиеся в каждом провинциальном учреждении Госбанка и работавшие в самом тесном контакте с их руководителями.

Инспекторы имели доступ ко всем книгам, счетам и другим документам товариществ, могли присутствовать на заседаниях ревизионных комиссий, общих собраниях, советах правлений и т. д. Наблюдая за работой товариществ, инспекторы



должны были убедиться в законности их деятельности, в ее согласованности с нормальным уставом, распоряжениями Министерства финансов и Госбанка, установленными операционными правилами, следили за достаточной обеспеченностью открытых кредитов и выданных ссуд. Они имели право в любое время произвести ревизию наличных сумм, ценностей и другого движимого имущества товарищества (не менее одного раза в год), обязательно оставляя отметки об этом в «Книгах ревизионных замечаний и разъяснений», которые имелись в каждом кооперативе.

В обязанности инспекторов входило содействие открытию кредитных кооперативов в районе того отделения Госбанка, в котором они служили. С этой целью они объезжали свой район, разъясняя крестьянам задачи и принципы деятельности кредитных кооперативов. При обнаружении нарушений в кредитных учреждениях, подведомственных земскому начальнику и земской управе, инспектор не мог сам отстранять должностных лиц — он сообщал о необходимости принятия этой меры начальникам и управам. В случае несогласия с инспектором сообщение шло на рассмотрение в губернский комитет по делам мелкого кредита.

Инспектор каждый год посылал сводный отчет о прибылях и расходах кредитных и ссудо-сберегательных товариществ в канцелярию губернатора и Комитет по делам мелкого кредита. При этом особо оговаривалось, что инспектор не имеет права вмешиваться в производственную деятельность товарищества.

В 1913 г. число кредитных и ссудо-сберегательных товариществ составило 7964 и 3062 соответ-

ственно, в 1914 г. — 9552 и 3528, в 1915 г. — 10696 и 3890, в 1916 г. — 11398 и 4038. Число членов товариществ превысило 10 млн. Каковы были сравнительные успехи развития кредитной кооперации в России, можно судить по тому, что по числу товариществ она занимала второе место в мире, а по количеству кооперированных членов — первое.

Оборотные средства кредитной кооперации равнялись 782,8 млн руб., из которых на кредитные товарищества приходилось 451,8 млн и на ссудно-сберегательные — 331 млн. Среднее число участников одного кредитного товарищества составляло 680 человек, ссудно-сберегательного — 550. Капиталы в кредитных товариществах составляли 11,7% оборотных средств, а в ссудо-сберегательных — 23,1%, вклады — 48,5% и 67%, займы — 26,3% и 9,9% соответственно.

Что касается финансовой поддержки учреждений мелкого кредита со стороны государства, то уже к 1 мая 1914 г. она достигла огромной цифры: 45,43 млн руб. было направлено в основной капитал, 213,42 млн руб. — на краткосрочное кредитование, всего — 258,85 млн руб. В 1916 г. средства, заимствованные из государственных и земских источников, составляли 17,3% пассива. 69% оборотных средств кредитных товариществ или 312 млн руб. были выданы в качестве ссуд. У ссудо-сберегательных товариществ соответствующая сумма выданных ссуд составляла 78% актива (256 млн руб.).

Развитие мелкого кредита поставило в повестку дня необходимость объединения для защиты своих интересов. Возникновение союзов кредитных кооперативов встретило достаточно сильное противодействие со стороны правительства. До 1915 г. в России действовало всего 11 союзов. Лишь в годы Первой мировой войны возникновение кооперативных объединений пошло более быстрыми темпами. На 1 января 1916 г. действовали уже 24 союза, объединившие 1180 товариществ. Все эти союзы имели 1,2 млн руб. основного и 632 тыс. руб. специальных капиталов. Вкладов в них было 7,8 млн руб., займов — 1,22 млн руб. В ссудные операции союзами было вложено 6,32 млн руб.

Кредитная кооперация успешно развивалась и продолжала работать вплоть до 1917 г. К сожалению, после Февральской революции управление по делам мелкого кредита было упразднено как чуждое делу кооперации бюрократическое учреждение, а после Октябрьской революции как самостоятельная ветвь была упразднена и вся кредитная кооперация, которая была влита в потребительскую кооперацию.



# Утиная бизнес-история Скруджа Макдака



«Если бы международная финансовая политика брала пример с диснеевского персонажа Скруджа Макдака, мы бы избежали нескольких кризисов, произошедших в последние годы. Надо было заводить больше крупных сейфов, как у Скруджа Макдака, и хранить в них деньги, а не наводнять ими рынки и раздувать финансовые пузыри», — как-то заявил экс-министр финансов и кандидат в канцлеры ФРГ от СДПГ Пер Штайнбрюк. И действительно, многим финансистам не мешало бы поучиться у самого богатого селезня планеты, как вести свои дела.

## ПРОИСХОЖДЕНИЕ

Скрудж Макдак или дядя Скрудж — антропоморфный селезень-миллионер шотландского происхождения, персонаж мультфильмов, сказок и комиксов, созданный в 1947 году известным диснеевским художником-иллюстратором и автором комиксов Карлом Барксом и лицензируемый Walt Disney Company. Если рассматривать его утиные родственные связи, то он является дядей Дональда Дака и двоюродным дедушкой милых утят — Билли, Вилли и Дилли, племянников Дональда.

С Макдаком телезрители познакомились в 1967 году в мультипликационном фильме «Скрудж Макдак и деньги». В следующий раз селезень появляется перед публикой в 1983 году в мультфильме «Рождественская история Микки» — анимационной версии романа Чарльза Диккенса «Рождественская песня». Но настоящую популярность Скруджу принес мультсериал «Утиные истории», основанный на комиксах Карла Баркса. Сегодня комиксы и мультфильмы с участием знаменитого селезня переведены на множество языков. Скрудж востребован также в фильмах и видеоиграх. Интересно, а каким образом вымышленный утиный магнат получил такое признание?

## ПЕРВАЯ МОНЕТКА

Родился Скрудж в конце XIX века в крупнейшем шотландском городе Глазго в бедной семье. Страсть к обогащению, желание ни от кого не зависеть, уверенность в себе с самого детства тянули Макдака на решительные поступки. Так и не получив образования, маленький утенок бросает школу и идет на заработки. Свою первую монетку он заработал на чистке обуви. Вычистив до блеска грязные сапоги клиента, Скрудж получил за свой труд жалкие десять американских центов, которые были неплатежеспособны в Шотландии. Такая несправедливая и низкая оценка его работы, безусловно, разочаровала будущего миллиардера, но в то же время вдохновила на новые бизнес-подвиги. «Я буду тверже самых твердых и хитрее самых хитрых и честным путем доберусь до самого верха», — с такой мыслью Скрудж Макдак эмигрировал в Америку навстречу своему фантастическому обогащению. Стоит отметить, что наш бизнесмен, несмотря ни на какие превратности судьбы, всегда оставался честным трудолюбом, чего и требовал от окружающих. А свои первые десять центов бережно хранил как талисман, символ удачи и богатства, периодически с гордостью демонстрируя их своим близким.

**Интересный факт № 1**

Американский журнал *The Comics Journal* включил комиксы Карла Баркса о Скрудже Макдаке в сотню лучших англоязычных комиксов XX века, где они заняли 20-е место.

**В ПОИСКАХ СОКРОВИЩ**

Одержимый страстью к авантюрам, приключениям и, конечно же, деньгам, Скрудж Макдак путешествует по миру, примеряя на себя различные ипостаси. Еще вчера он был золотоискателем на приисках Аляски, сегодня — уже погонщик скота, а завтра — капитан парохода на Миссисипи. Кстати, именно работа старателя во времена «золотой лихорадки» помогла ему сколотить первоначальный капитал. Отсутствие образования не помешало Скруджу также стать и ученым-исследователем, и археологом-любителем. Он в совершенстве владел несколькими иностранными языками, которые освоил во время путешествий по миру, отличался острым умом и широким кругозором. Макдак с огромным азартом изучал старинные предания и легенды, штудировал научные изыскания о деятельности древних завоевателей, правителей и исследователей. Он собрал даже громадную личную библиотеку с коллекцией судебных журналов, множеством редких книг, манускриптов и дневников. И все это он делал отнюдь не для самообразования, а ради собственной наживы — дядюшка Скрудж был просто помешан на поиске несметных сокровищ!

**Интересный факт № 2**

Любимая книга Скруджа Макдака — «Остров сокровищ» шотландского писателя Роберта Льюиса Стивенсона.

**КУПАНИЕ В ДЕНЬГАХ**

Во многом благодаря горнодобывающей промышленности и кладоискательству Макдак стал владельцем шикарного особняка и многопрофильного холдинга. В составе его активов были авиакомпания, морской флот, банк, маклерские конторы, железные дороги, нефтедобывающие, промышленные и пищевые предприятия, фабрики игрушек и шахты.

История миллиардера-селфмейдмена Скруджа Макдака идеально вписывается в концепцию «великой американской мечты»: утенок из бедной семьи, оттирающий грязь с обуви, становится известным на весь мир селезнем, купающимся в деньгах. А ведь



он купался в них не только в переносном смысле, но и в прямом. Главный жизненный принцип дядюшки скряги — экономь постоянно, тогда в плохие времена не останешься ни с чем — помог заработать ему огромное состояние, которое он держит в собственном хранилище на окраине города Дакбург (вымышленный город, его придумал Карл Баркс). В минуты отдыха и расслабления Скрудж спускался из расположенного в этом же здании офиса, в котором он управлял своей бизнес-империей, в бронированную сокровищницу с деньгами и занимался дайвингом: нырял в свои накопления, радостно побрякивая от удовольствия. А чтобы известные преступники-грабители брата Гавс не посягнули на его богатство, наш скупердяй оборудовал хранилище специальной системой защиты. Он дорожил каждым центом! Однажды из-за двух долларов магнат даже подрался с медведем и отправился в прошлое, чтобы обналичить просроченные облигации. Свои накопления селезень-миллиардер хранил, охранял, копил и... не тратил! «Тот, кто тратит деньги, ничего не понимает в настоящих радостях капиталиста», — говорил бережливый Макдак, весело подбрасывая монеты вверх. С этим, должно быть, не согласятся многие предприниматели, ведь склонность копить деньги, не пускать их в оборот не сильно-то и полезна для экономики. Свои сбережения предприимчивый селезень выгодно вкладывал в золото, как известно, цены на которое неизменно повышаются.

**В РЕЙТИНГАХ ВЛИЯТЕЛЬНОГО FORBES**

Какова же была сумма несметного богатства утки-бизнесмена? А вот об этом утиная история умалчивает. Известны лишь несколько версий. Так, по оценке Карла Баркса, состояние Скруджа равно одному мультиплиллиону девяти обскватуматиллионам шестистам двадцати трем долларам и шестидесяти двум



центам. Художник комиксов Дон Роса в свою очередь считает, что богатство дяди Скруджа составляет пять мультиплижилионов девять импосибидиллионов семь фантастикатриллионов долларов и шестнадцать центов. Сайт wolfgnards.com в 2009 году, ссылаясь на размеры золотого хранилища Макдака, определил, что там золота больше, чем на 27 триллионов долларов. В одной из серий «Утиных историй» сам богатей заявляет, что его состояние приравнивается к семидесяти двум квадриллионам долларов. Много вариантов еще озвучивалось... Так или иначе, но журнал Forbes оценивал утиное богатство в настоящих американских долларах и неоднократно помещал селезня-магната в свои рейтинги богатейших вымышленных персонажей. Перебирая свое состояние, Скрудж гордо утверждал: «Я сделал его, будучи более жестким, чем крепкие орешки, и более умным, чем присяжные острословы!»

### УТКА-БИЗНЕСМЕН

Как хорошего бизнесмена и идейного вдохновителя Скруджа Макдака отличает способность ставить перед собой и другими реальные цели, уметь добиваться их любыми путями и противостоять вызовам противников. Для него не составляет труда даже продать холодильники эскимосам и ветер изготовителям ветряных мельниц. В бизнесе он часто прибегает к агрессивной тактике и лжи. Скрудж довольно циничен, любит манипулировать фактами в своих интересах. Его девиз «Работай головой, а не руками» многим предпринимателям пошел бы на пользу. Эксперты финансовых рынков полагают, что сегодняшним банкирам и инвесторам можно было бы поучиться у Макдака. Он инвестировал только то, что заработал сам, и защищал свои сокровища всеми мыслимыми и немыслимыми способами. При всем при этом у Макдака присутствует понятие чести и достоинства. Селезень любит своих племянников и ценит их больше денежных накоплений — это не раз было показано в «Утиных историях», когда Скрудж жертвовал своим богатством ради своих

близких, но оно все равно затем к нему возвращалось. Он всегда старается действовать в рамках закона, не прибегая к обману без особой надобности. Этим он отличается от своего основного конкурента Гломгольда, для которого закон, честность и взаимное уважение — незнакомые понятия. Макдак неоднократно сталкивается с незаконными действиями своего противника и выносит ему приговор: «Вы — мошенник, а мошенники никогда не процветают!»

\*\*\*

Один из художников, изображавший Скруджа в комиксах, сказал, что Макдак умер в возрасте ста лет. Другой рассказывал, что селезень как-то выпил молодильную воду, что не только вылечило его от болезней, но и избавило от старения и смерти.

### ОТКУДА БЕРУТСЯ МИЛЛИАРДЕРЫ

По одной из версий, прототипом Скруджа Макдака был старый скряга Эбенезер Скрудж, персонаж романа Чарльза Диккенса «Рождественская песня», написанного в 1843 году. Другая версия гласит, что образ Скруджа списан с реального шотландского промышленника Эндрю Карнеги, который эмигрировал в Америку в тринадцатилетнем возрасте. Также существует мнение, что создатель утиного магната Карл Баркс, будучи убежденным коммунистом, взял в основу образа Макдака сподвижника Ленина Льва Троцкого, одного из лидеров революции 1917 года, с которым был лично знаком. Как и Троцкий, Скрудж бережлив, носит пенсне, имеет трость, символизирующую ледоруб, которым был убит Троцкий. Постоянно находящиеся рядом со Скруджем племянники «прочитываются» как отсылка к знаменитой цитате Троцкого: «Безнадежна партия, которая не способна вести за собой «мальчишек». Кроме того, операция по убийству Троцкого имела кодовое название «Утка».

### Интересный факт № 3

Скрудж Макдак удостоился чести в 2007 году стать почетным гражданином крупнейшего шотландского города Глазго. Таким образом, мультяшная утка попала в один ряд с такими людьми, как изобретатель водонепроницаемой одежды Чарльз Ренни Макинтош, легендарный футбольный тренер Алекс Фергюсон, основатель марки чая «Липтон» Томас Липтон и многими другими. Однако Скрудж — не первый и не единственный персонаж мультфильма, удостоенный такой чести. До Макдака уже отметили героя мультсериала «Симпсоны» садовника Вилли.



# Депозитный мониторинг

ПРОШЕДШИЙ МАРТ МОЖЕТ ПОХВАСТАТЬ ПРИНЯТИЕМ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИИ ОЧЕРЕДНОГО РЕШЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ. ТАК, 13 МАРТА 2015 ГОДА СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА РОССИИ ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ СНИЗИТЬ КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ С 15% ДО 14% ГОДОВЫХ. КАКИМ ОБРАЗОМ РЕШЕНИЕ ЦЕНТРОБАНКА ПОВЛИЯЛО НА РЫНОК ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТОВ, ВЫЯСНЯЛИ СПЕЦИАЛИСТЫ ПРОЕКТА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ».

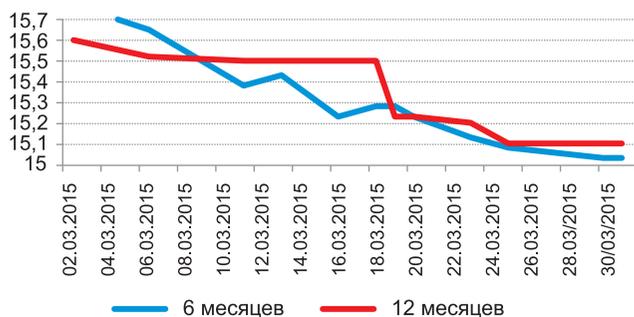
**Н**апомним, что 30 января 2015 года ЦБ уже снижал ключевую ставку до 15% с 17% — максимального уровня, который был установлен в декабре прошлого года. Таким образом, с начала текущего года Банк России снижает ставку уже во второй раз.

Председатель ЦБ Эльвира Набиуллина поясняет, что при принятии решения о снижении ключевой ставки до 14% Банк России руководствовался прогнозом по снижению инфляции (признаки которого уже заметны), а не ее текущем уровне. Регулятор отмечает, что снижение ключевой ставки будет способствовать уменьшению экономических рисков и не разгонит инфляцию.

На протяжении марта на фоне ожидания изменения ключевой ставки, а также по факту ее снижения тенденция уменьшения процентных ставок по депозитным продуктам сохранялась. По данным Банка России, средняя максимальная ставка по рублевым вкладам по десяти крупнейшим по объему депозитов банкам сократилась за прошедший месяц с 13,85 до 13,16% годовых.

Используя статистические данные регулярно мониторинга динамики процентных ставок по депозитам на банковском рынке Томской области, специалисты проекта «Ваши личные финансы» выяснили, как изменялись средние значения ставок по десяти депозитным продуктам с максимальной доходностью за прошедший месяц.

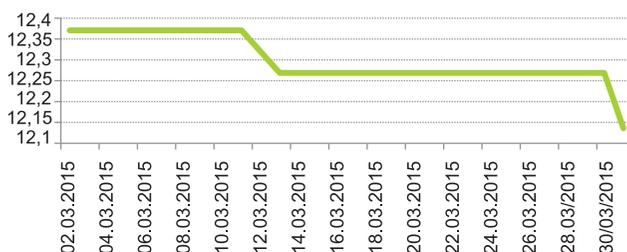
Так, за период с 1 по 31 марта 2015 г. средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 6 меся-



Динамика изменения процентных ставок по депозитным продуктам сроком на 6 и 12 месяцев за период с 01.03.2015 г. по 31.03.2015 г.

цев снизились с 15,8% до 15% (на 0,8 п.п.), по вкладам сроком на 12 месяцев — с 15,6% до 15,1% (на 0,5 п.п.).

В свою очередь средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 36 месяцев снизились с 12,4% до 12,1% (на 0,3 п.п.).



36 месяцев

Динамика изменения процентных ставок по депозитным продуктам сроком на 36 месяцев за период с 01.03.2015 г. по 31.03.2015 г.

Если еще несколько месяцев назад жители Томской области имели возможность размещать свои денежные средства под ставку 20% годовых, то в настоящее время банки не могут похвастаться депозитами с процентной ставкой выше 17% годовых. Наиболее доходный вклад предлагает Промсвязьбанк — под 17% годовых. Вклады с доходностью в 16% предлагают банки Региональный Кредит, Инвестторгбанк и ОТП Банк, вклады с доходностью в 15,5% предлагают Рост Банк и Промрегионбанк.

Банк	Продукт	Ставка, %	Срок депозита, мес.
Промсвязьбанк	«Щедрый процент»	17	1
Региональный Кредит	«Отличный вклад»	16	12
Инвестторгбанк	«Срочный плюс»	16	12
ОТП Банк	«Зимние чудеса»	16	12
Рост Банк	«Хит Сезона»	15	6
Промрегионбанк	«Новогодний доход плюс»	15.5	3
ГЛОБЭКС	«Точный расчет»	15	9
МОСОБЛБАНК	«Весенний процент»	15	6
Траст	«Щедрые проценты»	15	12

До ближайшего заседания Центрального банка, запланированного на 30 апреля, особых изменений на рынке депозитов, скорее всего, не предвидится. По нашим прогнозам, дальнейшее снижение процентных ставок в ближайшее время сохранится.

Максим СЕРЯКОВ

**17-18**  
**апреля**  
**БКЗ**



Департамент финансов  
Томской области



**6-я выставка-ярмарка**

# **«Вашли личные финансы!»**

**Участие бесплатно!**



**Вашли личные финансы!**

**VLFIN.RU / 71-67-97**