

ПЕРВЫЕ ИТОГИ  
НАШИХ  
ИНВЕСТИЦИЙ 6—7 стр.

ПОДВОДНЫЕ  
КАМНИ ЭКСПРЕСС-  
КРЕДИТА 8—9 стр.

КАК УВЕЛИЧИТЬ  
БУДУЩУЮ  
ПЕНСИЮ? 10—11 стр.

деловой  
вестник

# Ваши личные финансы



№2  
30 апреля 2010



## Кредиты — на трезвую голову

ДИСГАРМОНИЯ В ОТНОШЕНИЯХ СПРОСА И ПРЕДЛОЖЕНИЯ НАБЛЮДАЕТСЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ. ПРАКТИЧЕСКИ ВСЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ЭТОЙ ВЕСНОЙ ВЫПУСТИЛИ НА РЫНОК ПАКЕТ НОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОГРАММ. ОДНАКО НАПЛЫВА ЖЕЛАЮЩИХ ПОЛУЧИТЬ ЗАЕМНЫЕ ДЕНЬГИ ПОКА НЕ ОЩУЩАЕТСЯ: ПЕЧАЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ КРИЗИСА У МНОГИХ ТОМИЧЕЙ ЕЩЕ СВЕЖИ, И К РИСКУ НЕ ВСЕ ГОТОВЫ. **О ПЛЮСАХ И МИНУСАХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОТЯСЕНИЙ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЧИТАЙТЕ НА СТР. 4—5**



# Финансовая грамота умножит благосостояние

Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» впервые прошла 26—27 марта в Томске. Главное отличие этого финансового форума: он не для профессионалов рынка, а для потребителей различных финансовых услуг, которыми все мы являемся. Как приумножить свои сбережения? Как обеспечить себя достойной пенсией? Как не попасть в сети финансовых пирамид? На эти и многие другие вопросы получили ответы те, кому удалось побывать на выставке-ярмарке.

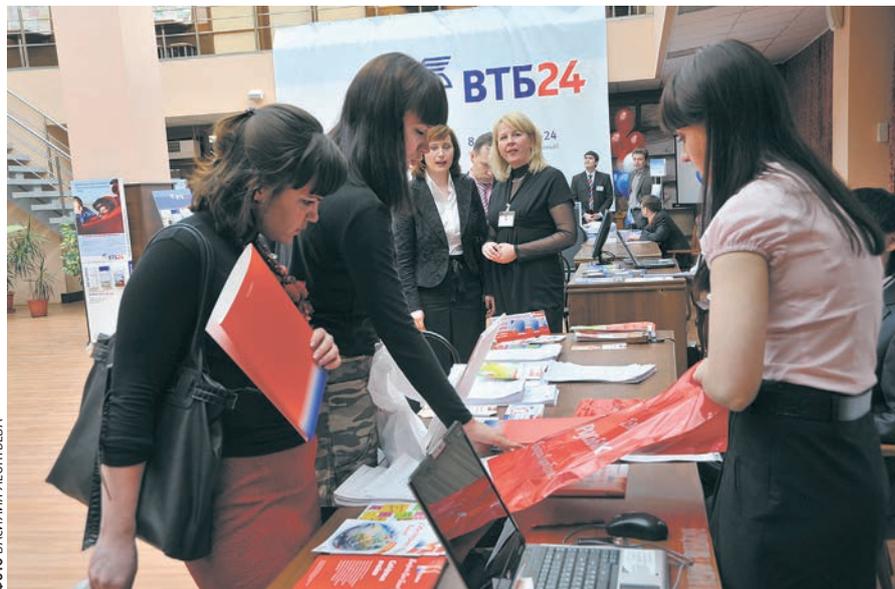


ФОТО ВАСИЛИЯ ЛЕОНТЬЕВА

- Чтобы сравнить условия кредитования или вкладов в разных банках, нужно как минимум позвонить в каждый и сходить на консультацию в несколько учреждений. Это и время, и очереди, и — часто — потраченные нервы. Посетители выставки-ярмарки за один час могли обойти несколько банков, взять необходимые информационные материалы, принять участие в многочисленных конкурсах. Без подарка, кстати, не ушел ни один человек.



- На выставке-ярмарке «Ваши личные финансы» все два дня работала школа финансовой грамоты. Первым лектором стала первый заместитель губернатора по экономике Оксана Козловская. Она рассказала о перспективных направлениях развития Томской области. Слушателям были предложены и ряд других бесплатных курсов: «Как увеличить будущую пенсию», «Особенности ипотечного кредитования», «Технологии и инструменты ММВБ» и др. Занятие проводилось в форме мини-конференции: сначала лекция, затем — вопросы к выступающему.



- Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» проведена при поддержке администрации Томской области и Федеральной службы по финансовым рынкам России. Генеральные партнеры выставки-ярмарки «Ваши личные финансы»: ВТБ-24, Ингосстрах. Участники проекта: Газфонд, МДМ Банк, Росгосстрах, Норильский никель, Сбербанк, ТДСК, Промсвязьбанк, Русьбанк, ТрансКредитБанк.



НОВИНКИ АВТОРЫНКА



# Для семейных путешествий

**АВТОМОБИЛЬ TOYOTA VERSO** получил премию «Золотой Клаксон—2010» в номинации «Минивэн». Премия «Золотой Клаксон» проводится с 2001 года автомобильной газетой «Клаксон». Победителей определяет жюри конкурса, в состав которого входят профессиональные эксперты — журналисты издания. В 2010 году в рамках конкурса было представлено 15 различных номинаций.

Toyota Verso поступил в продажу на российском рынке 14 сентября 2009 года. Эта модель нового поколения сочетает в себе практичность и универсальность автомобиля сегмента компактных минивэнов с уровнем комфорта, стилем

и динамичностью, свойственным легковым автомобилям сегмента D (среднего класса).

Toyota Verso — автомобиль для семьи. Его основные достоинства — комфортный и функциональный салон с системой сидений Toyota Easy Flat — 7, которая позволяет при необходимости увеличивать объем места для перевозки багажа; система хранения вещей Trunk Management: всевозможные отделения расположены под полом багажного отделения, на центральной консоли, в обивке дверей, под сидениями пассажиров и на потолке; багажное отделение внушительного размера.

СОСЕДИ

**ИНДЕКС ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ЯНВАРЕ-ФЕВРАЛЕ 2010 ГОДА, В ПРОЦЕНТАХ К ТОМУ ЖЕ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА:**

- Томская обл. — 112,5
  - Новосибирская обл. — 108,5
  - Кемеровская обл. — 114,5
  - Иркутская обл. — 111,3
- **Самый высокий** показатель по СФО — в Алтайском крае — 126,4
- **Самый низкий** показатель по СФО — в Забайкальском крае — 97,6

НОВОСТИ ЦБ

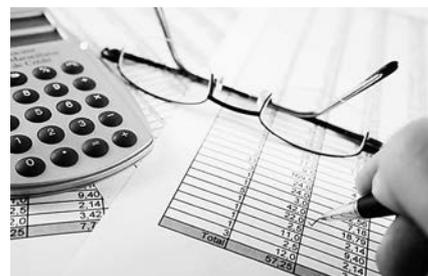
## Кредитное оживление

**ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** частных лиц банкам стала сокращаться. Об этом заявил председатель Центробанка Сергей Игнатьев:

— С 1 января по 1 апреля просроченная задолженность по таким кредитам снизилась на 1% (в начале 2009 года она росла очень быстро, более чем на 20% в месяц).

Глава ЦБ высказал и еще одну приятную новость: рост кредитного портфеля российских банков (без учета Сбербанка России) только в марте вырос на 1,5%.

По данным Банка России, на 1 марта 2010 года просроченная задолженность частных лиц банкам составляла 257,4 млрд Р.



НАШ МОНИТОРИНГ. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

Банк	Процентная ставка
Альфа-Банк	от 14%*
ВТБ 24	от 22% до 29%*
НБ ТРАСТ	от 16% до 29%*
Промсвязьбанк	от 21%*
Росбанк	от 27%*
Русь-Банк	от 17,5% до 22%*
Сбербанк	от 14% до 20%*
Томскпромстройбанк	от 15%*

\* Процентные ставки зависят от суммы и срока кредита

- Ставки по потребительскому кредитованию на сегодняшний день в среднем колеблются от 16% до 29%.
- Комиссия за предоставление кредита в среднем составляет 1—2% от суммы кредита.
- Самым ярким событием в апреле можно назвать снижение кредитных ставок и отмена всех комиссий Сбербанком России по вновь выдаваемым кредитам. С 19 апреля были отменены комиссии «за выдачу кредита», «за рассмотре-

ние кредитной заявки», «за обслуживание ссудного счета», а также другие. Такое смелое решение — первое на российском рынке. Остается надеяться, что другие участники рынка последуют этому примеру, и тоже начнут снижать ставки по кредитным продуктам, а также пересмотрят размер комиссий.

Материал предоставлен Томским банковским порталом: [www.banki.tomsk.ru](http://www.banki.tomsk.ru)



# Кредиты — на трезвую голову



## БАНКОВ СТАЛО БОЛЬШЕ

Экономический кризис в России начался с банковской сферы, но она же одной из первых ощутила и послекризисное оживление. С осени 2008 года, за полтора года, количество банков в Томске не только не убавилось, но даже увеличилось: с 30-ти до 40-ка. Новые бренды или впервые зашли на томский рынок, или образовались путем слияния банковских структур.

## КАК ВЫХОДИЛИ ИЗ КРИЗИСА

Первую половину 2009 года большинство банков заморозили свои розничные программы. В Томске в этот период почти не было ипотечного кредитования. Продолжали активную работу с населением, пожалуй, всего два банка

— Сбербанк и ВТБ-24. Остальные в лучшем случае сохранили программы для корпоративных клиентов.

Осенью уже наблюдалось оживление. Банки стали предлагать линейки вкладов, иногда на весьма выгодных условиях — до 15% годовых. Ипотечные кредиты с минимальной процентной ставкой стали предлагать РИАТО и банки, работающие по программам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

## НУЖЕН РАСЧЕТ

С 2010 года рынок банковских услуг в Томске работает почти в обычном режиме. Основное отличие от докризисного периода: более жесткие требования к заемщику. Руководители многих банков считают эти усло-

вия правильными, адекватными экономической ситуации.



Кредитная политика большинства банков до кризиса была излишне либеральной с точки зрения оценки платежеспособности заемщика и возможных рисков, — считает управляющий томским филиалом Промсвязьбанка Андрей Сальников. — За деньгами в банк часто обращались финансово безграмотные и не очень ответственные граждане. Известный случай: покупатель увидел в магазине плазменную панель, загорелся желанием купить, здесь же оформил в кредит,



а, когда пришло время оплачивать долг, оказалось, что денег нет. Когда человек оказывается в затруднительном финансовом положении, банк в рейтинге его трат находится на последнем месте. Как итог — приставы описывают имущество, и возделенную панель уносят из дома. Люди не привыкли рассчитывать свои траты, и в этом смысле кризис многим пошел на пользу. Трезвость и адекватность — сегодня эти качества присущи как банку, так и клиентам.



Основная масса россиян не представляют, сколько денег они тратят, на какие нужды. Рачительному обращению с финансами не учат нигде, — подчеркивает управляющий Томским отделением Сбербанка России Михаил Гребеников. — И в этом смысле мы сильно отстали от Европы, где уже в детском возрасте начинают планировать расходы на учебу, отдых, приобретение недвижимости. Чтобы чувствовать себя уверенным, нужно иметь счет с суммой

в 5 месячных зарплат. Только с таким денежным запасом можно не бояться неожиданной смены работы, болезни, пожара. Если мне скажут, что зарплата маленькая, экономить не на чем — уверен, в большинстве случаев это не правда. Люди просто не считают, сколько денег у них уходит на те же сигареты и алкогольные напитки. Нужно перестать тратить на вредные привычки, и сразу двух зайцев убить можно — и экономия получится, и здоровье появится. У нас же гораздо привычнее другая схема личных трат: получил зарплату, потратил сразу, занял денег, получил следующую зарплату, отдал долги и снова оказался без денег. Мы нерационально тратим деньги, и в результате их не хватает ни на что.

### КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Сегодня банки, работающие в Томске, можно разделить на три основные группы. Первая — финансовые организации, предоставляющие населению денежные займы, но на довольно жестких условиях: поручительство, справка 2-НДФЛ, отсутствие кредитных обязательств в других банках. Вторая — бан-

ки, предпочитающие минимальные риски. Они работают со своими постоянными клиентами, уже имеющими хорошую кредитную историю. Третья — банки экспресс-кредитования. Шанс получить здесь деньги выше, однако большие риски банка заложены в высокой процентной ставке. Потребительский кредит легче и выгоднее оформить во второй группе банков. Но для этого нужно: первое — уже иметь историю заемщика в одном из таких банков, второе — эта история должна быть безупречна.

### НОВЫЕ ПРОДУКТЫ

2010 год для банков в Томске будет отличаться стабильностью и понемногу растающим спросом населения. Вклады и кредиты по-прежнему будут самыми популярными банковскими продуктами. Однако не стоит забывать, что в финансовых организациях есть и другие интересные программы: различные варианты пластиковых карт, интернет-банкинг, кобрендинговые продукты, овердрафт, брокерское обслуживание и многое другое. Большинство томичей, как и всех россиян, часто даже не знают, что означают эти термины. Рассказывать о них подробнее мы будем в следующих номерах газеты «Ваши личные финансы». Врезка: Томские банки в 2009 году сократили объем ипотечного кредитования до 1,8 млрд рублей, что в 4,1 раза меньше, чем в 2008 году, сообщил агентству «Интерфакс-Сибирь» начальник ГУ Банка России по Томской области Александр Дружков. По его словам, в минувшем году было выдано 1 тыс. 654 кредита. — Резкое замедление роста объемов ипотечного кредитования связано как с ужесточением требований банков к заемщикам и ростом процентных ставок, так и с неблагоприятной рыночной конъюнктурой, неопределенностью развития ситуации в данной сфере, снижением обеспеченности многих ипотечных кредитов из-за падения стоимости недвижимости, — отметил Александр Дружков.

### ЭКСПЕРТИЗА

## В борьбе за заемщика



Руководитель интернет-проекта «Томский банковский портал» **Евгений БАСАРГИН:**

— С начала года резко вырос интерес людей к кредитным продуктам банков (сужу по статистике посещений раздела «Кредиты» на сайте [www.banki.tomsk.ru](http://www.banki.tomsk.ru)). Всплеск интереса вызван затишьем, которое было на рынке кредитования весь 2009 год. Сегодня банки пытаются заполнить образовавшийся вакуум, предлагая новые программы, снижая ставки, меняя (и отменяя) комиссии. Сейчас спрос превышает предложение, так что, кто первым предложит потребителю приемлемые условия, тот получит внушительный кусок «кредитного пирога». Именно этим, на мой взгляд, весь год банки и будут заниматься — бороться за заемщика.



#### ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ

**КОНСЕНСУС-ПРОГНОЗ** — это усредненный показатель, рассчитанный на основе мнений множества экспертов.

**ТРЕЙДЕР** (Трэйдэр, от англ. Trader) — биржевой торговец.

# В ожидании ДОХОДОВ



Ведущий рубрики —  
финансовый эксперт  
**Михаил СЕРГЕЙЧИК**

— Прошло почти два месяца с момента вложения наших денежных средств в размере 200 000 рублей. Напомню, что половину из них мы вложили в облигации Томской области с доходностью 15% годовых, а вторую часть равномерно распределили исходя из консенсус-прогноза аналитиков в четыре голубые фишки: Газпром, Сбербанк, МТС и Лукойл.

Итак, в течение истекшего периода, а именно 18 марта, мы получили купонный доход по облигациям в размере 37,81 руб. на одну облигацию или 3 667,57 рублей по нашему пакету. Данные средства мы перевели на фондовый рынок, увеличив вложения в акции МТС.

На фондовом рынке с момента вхождения в него происходили движения, которые иногда заставляли волевым усилием останавливать себя от необдуманных действий, напри-

мер, от срочного закрытия позиций при незначительной коррекции рынка вниз. За этот, по существу, небольшой промежуток времени, я понял всю глубину анекдота про аналитиков:

*Здание на Уолл-стрит, конец рабочего дня. В лифте едет трейдер, на лице недельная небритость, на голове — просто дурдом (все, как обычно после рабочей недели). Лифт останавливается на очередном этаже, и в него заходит аналитик. Трейдер поднимает на него измученный взгляд и говорит: «Ну, хоть теперь ты мне скажешь куда? Вверх или вниз?».*

Прогнозы аналитиков инвестбанков и компаний зачастую отличались полной противоположностью. Поэтому, без определения четкого тренда рынка, изначальная



идея об активных торговых операциях перешла в разряд более пассивного поведения. Первый месяц в рынке позволил понять, что многие неосознанно приходят сюда не за прибылью, а за адреналином и сопричастностью к глобальным событиям, и вот уже снижение ВВП США на 0,1% становится личным несчастьем.

## ЧТО ПРОИСХОДИЛО С НАШИМ ПОРТФЕЛЕМ ЗА ИСТЕКШИЙ ПЕРИОД:

Во-первых, на полученный купонный доход по облигациям мы приобрели 15 акций МТС по 243,50 руб.

Во-вторых, согласившись с мнением аналитиков в конце марта, что фондовый рынок достиг локальных максимумов, мы решили зафиксировать позиции, по которым получили прибыль. Изначально предполагалось выйти из акций Лукойла, которые в течение длительного времени «топчутся» на одном месте, но нас переубедило это делать заявление председателя правления компании о том, что выплаты дивидендов по акциям окажутся не хуже, чем год назад. Так за 2008 год Лукойл выплатил дивиденды по 50 рублей на акцию. В надежде на дополнительный доход, мы решили пакет акций Лукойла сохранить. По акциям Газпрома решение не выходить строилось на том, что акции торговались вблизи цены приобретения (168 рублей), что делало нашу изначальную инвестицию бессмысленной. Одновременно аналитики компании «Арбат Капитал» предлагали увеличивать длинные позиции в акциях газового монополиста с целевой оценкой акции в размере 185 рублей.

Таким образом, чтобы ощутить вкус заработанных денег, предстояло сделать выбор между акциями Сбербанка и МТС. Заработав больше «бумажный» промежуточный доход по акциям МТС (около 8% за месяц), мы все же решили не продавать этот пакет, в надежде на дальнейший рост сектора телекомов. Пришлось продать наиболее ликвидный инструмент на отечественном фондовом рынке — акции Сбербанка. Продажа акций Сбербанка состоялась 26 марта по 85,3 рубля, таким образом, за неполный месяц доход составил 6,5%.

## ИТАК, НА 1 АПРЕЛЯ У НАС В ПОРТФЕЛЕ БЫЛИ:

- облигации Томской области в количестве 97 штук,
  - акции МТС — 119,
  - Лукойл — 16,
  - Газпром — 152,
- а также денежные средства в сумме — 25 946,27 руб.

Ориентировочная стоимость рыночного портфеля составила — 109 245,6 рублей.

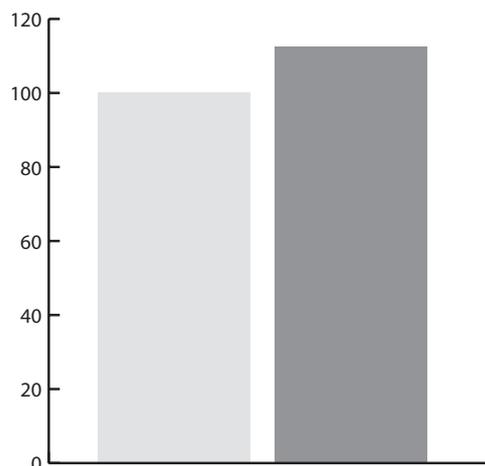
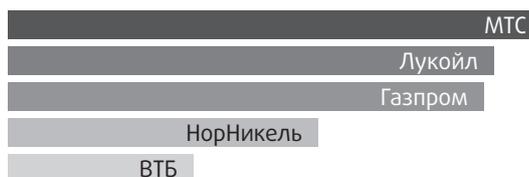
В начале 2-го квартала мы решили вложить свободные денежные средства в акции банка ВТБ и ГМК «Норильский никель» — приобретя 3 акции ГМК НорНикель по 5 590 рублей и 113 000 акций ВТБ по 8,1 копейки.

В апреле мы только наблюдали за движением котировок по нашим акциям, не предпринимая никаких действий. Конечно, по итогам торгов, можно говорить, что можно было продать одни акции, купить другие, но в текущем режиме все это не является столь однозначным. Тем не менее, сейчас нами разрабатывается модель поведения, основанная не только на фундаментальном, но и техническом анализе, а это значит, что нас ждет череда активных торгов, повышение адреналина, а также обида на себя из-за неправильных действий. Но это все в будущем.

## НАПОМНЮ, ЧТО ИЗНАЧАЛЬНО СТОИМОСТЬ НАШЕГО РЫНОЧНОГО ПОРТФЕЛЯ СОСТАВЛЯЛА 100 ТЫС. РУБ. А СЕЙЧАС ЕГО СТОИМОСТЬ НА КОНЕЦ ДНЯ 26 АПРЕЛЯ:

Наименование бумаги	Цена закрытия (руб.)	Количество бумаг	Стоимость (руб.)
<b>ВТБ</b>	0,0801	113 000	9 051,3
<b>ГМК НорНикель</b>	5 670	3	17 010
<b>Газпром</b>	177,99	152	27 054,48
<b>МТС</b>	267	119	31 773
<b>Лукойл</b>	1 726	16	27 616
<b>ИТОГО:</b>			<b>112 504,78</b>

Ваши предложения, замечания, советы автору вы можете направить на e-mail: [vlf-tomsk@yandex.ru](mailto:vlf-tomsk@yandex.ru) Михаилу Сергейчику с пометкой «Инвестиционный портфель».



Из графика повышения стоимости инвестпортфеля видно, что его цена увеличилась на

**12,5 %**



# Если нельзя, но хочется...

КОГДА ВАМ НЕ ХВАТАЕТ ДЕНЕГ НА НОВУЮ МЕБЕЛЬ НА КУХНЕ ИЛИ ТЕЛЕВИЗОР В ГОСТИНУЮ, НА ОБУЧЕНИЕ РЕБЕНКА ИЛИ ПОЕЗDKУ НА МОРЕ, НА ПОМОЩЬ ПРИДЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ. А УРОКИ, ПРЕПОДАННЫЕ ТЕКУЩИМ КРИЗИСОМ, ПОМОГУТ ИЗБЕЖАТЬ НЕПРИЯТНЫХ ОШИБОК И ОТВЕТСТВЕННО ПОДОЙТИ К ПОЛУЧЕНИЮ ЗАЙМА.





### ПОДВОДНЫЕ КАМНИ ЭКСПРЕСС-КРЕДИТА

Получить потребительский кредит можно двумя способами — прийти в банк и подать заявление или купить понравившуюся вещь прямо в магазине. В последнем случае в магазине должна действовать специальная совместная с банком программа. На получение кредита в точках продаж клиент предоставляет гораздо меньше документов: иногда достаточно только паспорта и заполненной анкеты банка, однако и ставки по экспресс-кредитам из-за повышенных рисков больше.

Прийти в магазин без денег и уйти с покупкой — что может быть привлекательнее? Однако и здесь есть свои подводные камни. Во-первых, спонтанные покупки не всегда оказываются правильными. Особенно когда деньги на них берутся взаймы. Возможность обдумать, так ли вам нужен этот холодильник, плазменная панель и т.п., сама по себе полезна. А при покупке в кредит еще и позволит сэкономить. Сотрудник банка, находящийся в магазине, проводит экспресс-оценку заемщика, кото-

рая даже при самых современных технологиях не всегда позволяет просчитать все риски, связанные с возвратом кредита данным гражданином. Когда кредит оформляется в офисе банка, кредитная организация может более тщательно проверить потенциального заемщика. Поэтому при кредитовании в точках продаж банки закладывают большую долю невозвратов, а значит, процентная ставка должна покрывать возможные потери. Таким образом, если ставки по кредитам в офисе банка колеблются сейчас на уровне 20—25 % годовых, то стоимость экспресс-кредитов может составлять 30—50% годовых.

Кроме того, перед тем как купить понравившуюся вещь в кредит прямо на месте, заемщику необходимо оценить объем долговой нагрузки. Обычно банки рекомендуют, чтобы ежемесячный платеж по кредиту не превышал 40% зарплаты заемщика. До кризиса банки допускали и 50—60%, но сейчас в связи со снижением доходов населения банки стали строже смотреть на соотношение платежа к зарплате заемщика. Так что подумайте, так ли сильно будет ласкать

Банк устанавливает минимальные и максимальные суммы возможного кредита. Ограничение снизу связано с тем, что выдавать кредиты на 3—5 тысяч рублей банку просто невыгодно — ведь на процедуру оценки платежеспособности и оформления документов тратится время и деньги. Верхняя планка обычно привязывается к размеру дохода заемщика и до кризиса могла превышать миллион рублей. Однако сейчас такой размер кредита является большой редкостью: банки снизили пороговое значение потребительских кредитов, являющихся, по сути, ничем не обеспеченными. Поэтому наиболее распространенные суммы — 300—500 тысяч рублей.

глаз новая мебель, когда придет время первого платежа по кредиту.

### ПОСЛЕ БАЛА

Банки извлекли уроки из кризиса. Кредитные организации обезопасили себя со всех сторон, подняв планку требований к заемщикам, сократив суммы займов и повысив по ним процентные ставки. Практически повсеместно был увеличен возраст потенциального заемщика, повышены требования к минимальному уровню дохода, официальное подтверждение доходов из способа понизить ставку почти везде превратилось в обязательное условие получения кредита. Банки более осторожно кредитуют тех, кто работает в наиболее пострадавших от кризиса отраслях: например, в строительстве. Ставки по потребительским кредитам в середине прошлого года доходили до 30—35%. В конце прошлого года банки активно привлекали средства с рынка в виде депозитов населения, а ставки по вкладам доходили до 20%. В результате объем депозитов физлиц вырос в прошлом году на 18,5%. Теперь банкам нужно эффективно разместить привлеченные у населения средства, поэтому они намерены активно наращивать кредитные портфели, в том числе и за счет выдачи розничных кредитов. Впрочем, эксперты напоминают, что для увеличения кредитования одного желания банков будет недостаточно: нужен еще спрос со стороны граждан, а это зависит от экономического положения в стране и ситуации с безработицей. Пока что граждане неохотно берут кредиты, так как многие предприятия все еще продолжают сокращать персонал и урезать зарплаты.

До кризиса заемщику достаточно было быть не моложе 18 лет, но сейчас многие банки подняли минимальную планку по возрасту до 21—25 лет. Помимо этого претенденту на кредит необходимо иметь минимальный общий трудовой стаж от 1—2 до 5 лет в зависимости от требований банка и работать на одном месте 3—6 месяцев перед получением кредита. Важна также кредитная история: если у заемщика есть непогашенный кредит в другом банке либо он часто допускал просрочки по предыдущим кредитам, то с получением нового займа могут возникнуть сложности.



# Как увеличить будущую пенсию?

В ОТЛИЧИЕ ОТ СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ, У МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ БОЛЬШЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ СВОЕЙ БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ. РЕФОРМА 2002 ГОДА ПЕРЕОРИЕНТИРОВАЛА ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ РФ НА СТРАХОВЫЕ ПРИНЦИПЫ. ЭТО ОЗНАЧАЕТ, ЧТО РАЗМЕР ВАШЕЙ БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ ЗАВИСИТ ОТ СУММЫ СТРАХОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ В ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ В ТЕЧЕНИЕ ВСЕЙ ЖИЗНИ.

**ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ СЕБЯ ДОСТОЙНОЙ ПЕНСИЕЙ В БУДУЩЕМ?**

**1** *Стремитесь заработать большой стаж и работайте в компании, которая платит «белую» зарплату, а не «в кон-*

*вертах».* Это означает, что работодатель отчисляет страховые платежи в систему обязательного пенсионного страхования.

С 1 января 2010 года работодатели платят не обезличенный единый социальный налог в бюджет, а страховые взносы за каждого работника, которые попадают на его персональный счет в Пенсионном фонде РФ.

**2** *Грамотно управляйте накопительной частью своей будущей пенсии.* Накопительная часть пенсии сегодня формируется у работающих граждан 1967 года рождения и моложе, а также у граждан любого возраста — участников Программы государственного софинансирования пенсии.

Формировать свои пенсионные накопления можно через Пенсионный фонд



РФ, выбрав одну из управляющих компаний: государственную (ГУК) или частную УК, негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

ГУК — Внешэкономбанк. ГУК имеет два портфеля для инвестирования ваших пенсионных накоплений: инвестиционный портфель государственных ценных бумаг (включающий в себя в том числе и облигации российских эмитентов, гарантированные РФ) и расширенный инвестиционный портфель (здесь могут быть и облигации субъектов РФ, ипотечные ценные бумаги, облигации международных финансовых организаций, депозиты в кредитных организациях в рублях и валюте).

Частные УК имеют более широкий перечень активов для инвестирования ваших пенсионных накоплений, чем ГУК.

НПФ самостоятельно определяет количество управляющих компаний для заключения договоров доверительного управления вашими пенсионными накоплениями.

Если вы хотите перевести свои пенсионные накопления в УК или НПФ, вам необходимо до 31 декабря текущего года подать заявление в любое управление Пенсионного фонда РФ. При переходе из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой НПФ вам необходимо заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.

Перечень УК и НПФ, формы заявлений и образцы их заполнения размещены на сайте Пенсионного фонда РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

**3** *Участуйте в Программе государственного софинансирования пенсии.* Вступить в Программу могут все граждане, независи-



**ИНТЕРЕСНО//** В Европе пенсия считается хорошей, если она достигает 40% от заработка, с которого уплачивались взносы в фонд будущей пенсии. В России этот показатель также является ориентиром. Однако сосчитаем: средняя заработная плата жителя Томской области составляет почти 20 тысяч рублей, 40% от нее — 8 тысяч рублей. Эта сумма вряд ли покажется привлекательной не только молодым людям, но и представителям старшего поколения.

мо от возраста. Вы откладываете в накопительную часть своей будущей пенсии от 2 до 12 тысяч рублей в год, государство удваивает эти деньги. Третьей стороной Программы софинансирования может выступать работодатель.

Взносы на накопительную часть пенсии в рамках Программы также инвестируются управляющей компанией или НПФ, увеличивая при этом ваш капитал. Всту-

пить в Программу можно до 1 октября 2013 года. Программа работает в течение 10 лет с момента первого взноса гражданина.

Для участия в этой Программе необходимо лично подать заявление в управление Пенсионного фонда РФ по месту жительства, либо через своего работодателя, либо через организацию, с которой ПФР заключил соглашение (например, банки или НПФ)



**4** *Участуйте в программах негосударственного пенсионного обеспечения.* Такие добровольные программы предоставляют негосударственные пенсионные фонды.

**5** *Не торопитесь выходить на пенсию.* Ваш страховой стаж влияет на размер трудовой пенсии. Чем дольше Вы работаете после достижения общеустановленного пенсионного возраста (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин), тем выше будет ее размер. Начиная с 2015 года устанавливаемый фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости будет увеличиваться на 6% за каждый полный год страхового стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин, определяемого на день назначения страховой части трудовой пенсии по старости впервые.



# От казны — к росписи

НАЖИТЬ МНОГО ДЕНЕГ — ХРАБРОСТЬ, СОХРАНИТЬ ИХ — МУДРОСТЬ,  
А УМЕЛО РАСХОДОВАТЬ — ИСКУССТВО. *Бертольд Авербах*

**УСТОЙЧИВОСТЬ ГОСУДАРСТВА**, региона или муниципалитета напрямую связана с таким понятием, как бюджет. В нашей рубрике «Все о бюджете» мы представим краткую историю зарождения бюджета на Руси, расскажем о наиболее интересных моментах построения государственных финансов.

Во времена Древней Руси впервые появилась должность казначея — хранителя княжеских ценностей, которые назывались казной. Состояние казны было предметом особой заботы для всех правителей — от великого князя до императора. В средние века государственные доходы и расходы не отделялись от доходов и расходов великого князя, царя, причем доходы поступали как в натуральной, так и в денежной форме.

С образованием Русского централизованного государства в пользу Московского князя стала собираться посошная (от слова «соха») подать. Кроме того, доходы казны формировались за счет таможенного, соляного, кабацкого и других сборов.

В XV веке в России начала складываться двухзвенная бюджетная система унитарного государства, состоящая из великокняжеской казны (бюджета государства) и местных бюджетов, которые соответственно формировались за счет княжеских (т. е. государственных) налогов и местных сборов.

Местные налоги были введены в Русском государстве в XV веке для содержания царских наместников и волостителей, выполнения ими возложенных на них административных и судебных функций. Для решения местных хозяйственных задач с населения собирались денежные и натуральные сборы.

В XVI веке сбором налогов стали вводить созданные территориальные органы — чети: Владимирская, Галицкая, Костромская, Новгородская. Население было обязано не только платить налоги, но и нести другие повинности (строительство и ремонт дорог и мостов, поставка подвод, прием на постой представителей власти). С городского населения



• Монета времен Новгородской вечевой республики, 1420 — 1478 гг.

собирались также оброки с лавок, кузниц, мастерских, мельниц и др., с народов Поволжья, Урала, Сибири — ясак, главным образом мехами. Помимо прямых налогов существовали косвенные, которые стали поступать в казну с введением винных откупов. В XVI веке появилась таможенная пошлина на международную торговлю.

В XVII веке доходы казны формировались из трех основных источников: налогов, доходов от перечеканки монет, доходов от казенной промышленности и торговли. Также в XVII веке были предприняты попытки составления государственной сметы, стал формироваться учет казенных доходов и расходов.

В 1862 году впервые были изданы правила составления сметы по росписи, улучшен контроль и на каждый год министерством финансов стал составляться проект бюджета. Этот проект рассматривался и уточнялся в государственном совете, и окончательно утверждался императором. В это же время началась стало принято публиковать бюджет.

В 1906 году были изданы правила о порядке рассмотрения государственной росписи доходов и расходов в России, а государственный бюджет принял окончательное оформление.



**ИНТЕРЕСНО//** Во время правления Петра I был введен налог на бороду. Петр I повелел оценивать дворянские бороды в 60 рублей, первостатейные купеческие в 100 рублей, рядовые торговые — в 60 рублей, холопы в 30 рублей. Крестьянин у себя в деревне носил бороду даром, но при въезде и выезде из города платил за нее 1 копейку. По указу 1704 года думные люди и первостатейные купцы должны были платить налог с домашних бань по 3 рубля, простые дворяне, купцы и всякие разночинцы — по 1 рублю, крестьяне по 15 копеек. Был принцип: или плати, или не мойся.



➔ Японская компания недавно представила первый в мире нетбук с двумя экранами. Сверхкомпактный ноутбук, анонсированный японцами, пока существует лишь в виде концепт-версии, которая, тем не менее, по словам создателей в скором времени превратится в серийную. Новый нетбук от Kohjinsha кроме двух 10,1-дюймовых дисплеев, поддерживающих работу с разрешениями 1024x600 и 1366x768 точек, оснащен 1,6ГГц процессором AMD Athlon Neo MV-40, 4 Гб оперативной памяти DDR2 и 160 Гб винчестером, вся система функционирует на операционной системе Windows 7. Новинка будет наверняка пользоваться популярностью у любящих компактные ноутбуки пользователей сети, а также у биржевых трейдеров, предпочитающих мобильность, которым по роду деятельности требуются несколько экранов перед глазами.

➔ Компания TeK Computer представила свою первую электронную книгу DR—900. Она оснащена 9-дюймовым дисплеем Sirix на основе электронной бумаги, который может отображать 16 оттенков серого цвета. Одной зарядки аккумулятора ASUS DR-900 достаточно для просмотра 10 000 страниц, а заряжать его можно как от блока питания, так и от компьютера через интерфейс USB 2.0. Размеры устройства составляют 222x161x9,7 мм.

Для хранения файлов у электронной книги ASUS DR-900 предусмотрено 2 или 4 Гб памяти, также можно использовать карты SD. Устройство отличается широкими беспроводными возможностями: кроме Wi-Fi 802.11g и 3G может быть установлен даже адаптер WiMAX (опционально). Электронная книга поддерживает текстовые форматы PDF, TXT и ePub, аудиофайлы MP3 (слушать можно через динамики или наушники) и изображения BMP, GIF, PNG и JPEG.

➔ Моноблок-компьютер, по сути, нечто среднее между ноутбуком и обычным компьютером. Только все комплектующие размещены внутри корпуса монитора. Результат — размеры, как у ноутбука, но, как правило, нет батареи, и работают такие устройства только от электрической сети. Не надо тянуться к системному блоку, стоящему обычно где-то внизу, чтобы, например, вставить диск в привод. Непривычно, но очень стильно, а потом понимаешь, что и удобно.

Моноблоки, как и компьютеры, разделяются на несколько классов, то есть среди них есть как мощные решения с четырехядерными процессорами и видеокартами типа GeForce 9600 GT, так и простые — офисные, скажем



так — системы на основе Celeron, а сейчас и Atom от Intel. Вот пример удачной модели — Lenovo IdeaCentre A600.





## УЗНАЕМ СЕБЯ ЛУЧШЕ

# Диагноз успеха

КАК СТАТЬ БОГАТЫМ ЧЕЛОВЕКОМ? ПРАКТИЧЕСКИ ВСЕ КНИГИ ПО ПСИХОЛОГИИ СОВЕТУЮТ: ЧТОБЫ БЫТЬ СЧАСТЛИВЫМ И БОГАТЫМ, НУЖНО УБРАТЬ ИЗ ДУШИ ВЕСЬ НЕГАТИВ, ПРИЙТИ К ГАРМОНИИ, ЛЮБВИ К СЕБЕ И ДРУГИМ, А УЖЕ К ЭТОМУ ПОЗИТИВУ ПРИТЯНЕТСЯ ВСЕ БЛАГО, В ТОМ ЧИСЛЕ И МАТЕРИАЛЬНОЕ.

**В ПОПУЛЯРНОЙ ПСИХОЛОГИИ** позитивные люди названы принцами, а все остальные — лягушками. Проведем небольшой тест: задумайтесь, как вы относитесь к себе — принимаете ли вы себя таким, какой вы есть? У вас есть комплексы? Нет ли у вас родительских установок, что нужно жить только для других? Если вы относитесь к себе позитивно, поставьте себе «Я+», нет — «Я-».

Теперь подумайте, как вы относитесь к окружающим вас людям, принимаете ли вы их в душе, воспринимаете каждого как равноправную личность или завидуете, считаете всех опасными. Поставьте «Ты+» или «Ты-».

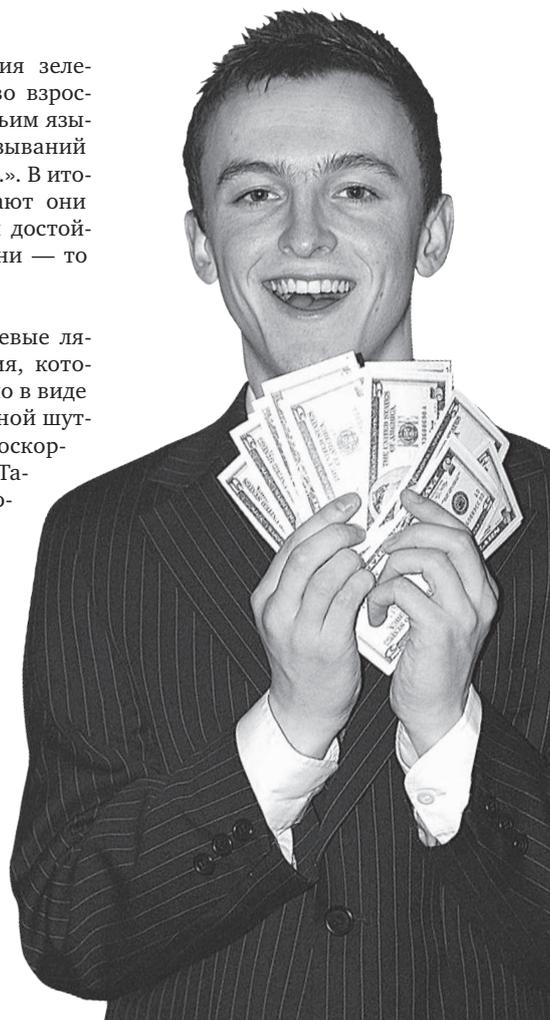
## ЧТО ОЗНАЧАЮТ РЕЗУЛЬТАТЫ?

➔ «Я+» — «Ты+» — поздравляю вас, вы принц или принцесса, главное отличие этих людей — они очень популярны и успешны, полны энергии; кажется, что они везунчики, но если приглядеться — они почти всегда в хорошем настроении, уверены в себе и в любой, даже конфликтной, ситуации не чувствуют себя униженными и не стремятся унижить других. Если вам повезло с родителями — только принц может вырастить своего ребенка принцем — то такая жизненная позиция, скорее всего, у вас сформирована, если нет — ее можно достичь путем психологической работы.

➔ «Я-» — «Ты+» — позиция зеленой лягушки. Большинство взрослых говорят с детьми «лягушачьим языком», то есть подтекст их высказываний такой: «Ты плохой, глупый и т.д.». В итоге, «зеленые лягушки», осознают они того или нет, не считают себя достойными счастливой богатой жизни — то и получают!

➔ «Я+» — «Ты-» — коричневые лягушки, в душе — агрессия, которая может выражаться косвенно в виде снобизма, язвительности, злобной шутливости или прямо — в виде оскорблений или рукоприкладства. Такая позиция может сформироваться у ребенка, если он рос в семье, где хотя бы один родитель проявлял неуважение или агрессию по отношению к детям или к другим членам семьи.

➔ «Я-» — «Ты-» — серые лягушки, — это позиция у людей, которые глубоко разочарованы в себе и в других. Чаще всего они не могут найти смысл в жизни, длительно пребывают в серьезном депрессивном состоянии. Семейная ситуация в психологическом плане у такого человека была крайне неблагоприятна.



## НЕМНОГО ВЕСЕЛЬЯ

\*\*\*

С трудом просыпаешься, не хочешь идти на работу... Открой журнал «Форбс», страницу с рейтингом, и найди там свою фамилию.

Не нашел?.. Тогда марш на работу!!!

\*\*\*

— Люди, помогите мне! Я не ел три дня. Мне не продают еду в магазинах. Вчера в киоске мне не продали жвачку. Я не могу проехать в общественном

транспорте — мне не продают билетик. Люди, хоть кто-нибудь... Разменяйте пятитысячную купюру, пожалуйста!

\*\*\*

Специальная антикризисная акция! Устроившись на работу с первого августа, вы получаете скидку на зарплату до 70%!

\*\*\*

Комментарии аналитиков: цена на нефть выросла — «дно кризиса достигнуто, впереди только рост!» Цена на нефть упала — «наступила вторая волна кризиса...»

Зарплата в месяц: \$500 — нормально. \$1000 — хорошо. \$5000 — отлично. \$20 000 — ну, уже неплохо...

\*\*\*

О жизни и деньгах начинают думать, когда они подходят к концу.

\*\*\*





ваши личные  
**финансы**

— это прочный фундамент  
для благополучия вашей семьи

*За предоставленные материалы выражаем благодарность пресс-службам Томского отделения Пенсионного фонда России, Томского филиала Промсвязьбанка и деканату факультета психологии, связей с общественностью и рекламы ТГПУ.*