

ЭКОНОМИКА

ФИНАНСЫ

Пенсии россиян

«тают»

ВОПРОС-ОТВЕТ

Чиновники твердят с экранов телевизоров о том, что жизнь становится лучше. Но любопытно было бы пересчитать наши пенсии в долларах. Растут ли они на самом деле?

А. Осипов.

Средняя пенсия сегодня равна примерно 61 доллару США. Однако летом 1998 года, накануне кризиса, средняя пенсия превышала за 70 долларов. На текущий момент выплаты, безусловно, индексируются, но все повышения «съедает» рост цен. Так, если до кризиса пенсия была на 26 процентов больше прожиточного минимума пенсионера, то сегодня — от силы на 8 процентов. А ведь власти рассчитывают для пенсионеров специальный прожиточный минимум, который примерно на треть ниже, чем прожиточный минимум для россиян среднего возраста.

Для сравнения: в самой бедной стране ЕС Португалии, на которую Россия должна равняться, минимальная пенсия — 170 евро.

Год	Средняя пенсия	
	в рублях	в долларах
1995	242 600	52,3
1997	366 400	61,5
1998	402,9	19,5
2000	823,4	29,2
2003	1751	58,4

Большинство голосует за работу

БЛИЦ-ОПРОС

«Магнитогорский металл» провел опрос: «Как вы относитесь к тому, что правительство увеличит пенсии тем гражданам, которые согласятся уходить на заслуженный отдых на пять лет позже?»

Николай Юри, пенсионер:

Комбинату отдал сорок лет жизни, работал машинистом в ЖДТ. Сегодня инвалид второй группы, почтенный пенсионер ММК. С моим здоровьем работать еще пять лет невозможно. Однако, думаю, здоровые люди согласятся. Я благодарен Виктору Рашинову за то, что он добавляет пенсионерам комбината по шести семидесяти рублей, не забывает о пожилых. Спасибо и моему сыну, который помогает.

Лидия, техника:

Нет, не согласна. Я пенсионерка, но еще работаю. Моим детям тридцать семь и сорок лет, они уже больше. За пять лет, которые будут работать дополнительно, загубят свое здоровье. Безусловно, наша жизнь зависит от денег. Если прибавка будет внушительной, то можно подумать, а если двести-триста рублей, то здоровье дороже.

Владимир Шахов, пенсионер:

Я работал в ЛПЦ № 5, на пенсии уже десять лет. Если бы мне предложили работать еще, я бы согласился. Слышал, что прибавить хотят рублей девяносто, меня бы это устроило.

Любовь Матюшкина, пенсионерка:

На пенсии шестнадцать лет, но десять из них работала. Причем не потому, что не хватало денег, — не хотелось сидеть дома, «киснуть в одиночестве». Я всю жизнь жила по режиму: подъем, завтрак, бег на работу... Вышла на пенсию — стало не хватать коллектива, общения. Моей дочери осталось до пенсии пять лет, думаю, она согласится работать еще.

Владимир Бондарев, бывший военнослужащий:

После пенсии работал шесть лет — семью нужно было кормить. Решение правительства считаю правильным: если есть здоровье и возможность — нужно работать. Интересно, мне положена прибавка к пенсии? А если человек отработает не пять, а два-три года, ему за них заплатят?

Любовь Григорьевна, пенсионерка:

Думаю, что решение правильное. Я работала на коксохиме, после пенсии трудилась еще двенадцать лет. Очевиден факт: несмотря на решения правительства, большинство людей, выйдя на заслуженный отдых, продолжают работать. Если теперь за это будут платить, я идею поддерживаю.

Алексей, служащий:

До пенсии мне далеко, пока доживу до шестидесяти лет, все изменится. Сегодня меня беспокоит другое. Нашим отлетом руководит пожилой человек, до пенсии ему осталось полтора года. После того, как его проведут на заслуженный отдых, у меня есть все шансы занять его место. Опыт работы у меня большой, много идей, энергии, да и деньги для семьи нужны. Ведь молодым везде у нас дорога, старикам, как говорится, почет. По новым законам мне еще пять лет ждать придется?

Андрей Алферов, бывший военнослужащий:

Если есть желание, можно работать. Я уже не смогу, мне шестьдесят семь лет. Хотя после пенсии работал в радиоусе еще двенадцать лет. По армейским порядкам пенсионером стал в сорок лет. Думаю, многие люди, которые собираются на заслуженный отдых, согласятся работать.

Опрос провела Вероника ШУРОВА.

«Закатывать» ли деньги в банки?

ВКЛАДЫ

Согласно исследованиям ведущих аналитиков рынка банковских услуг, в течение прошлого года реальная доходность вкладов физических лиц как в рублях, так и в валюте оказалась значительно ниже, нежели в прошлые годы, и приблизилась к нулевой отметке. А по ряду вкладов, прежде всего долларовых, доходность и вовсе получилась отрицательной. В Центробанке объясняют это явление инфляцией и удешевлением рублевых ресурсов на рынке. Последнее означает, что вкладчикам коммерческих банков, вероятно, следует готовиться к дальнейшему снижению процентов по депозитам.

Что касается банковских вкладов, людям, которые хотели бы не только сохранить свои сбережения, но и приумножить их, следует знать о таких понятиях, как ставка рефинансирования и инфляция. Во многом благодаря их изменению размещать деньги в банки стало, по сути, невыгодной затеей.

Что же такое ставка рефинансирования? Во всем мире учетная ставка изменяется с целью воздействия на денежный рынок, а через него — на всю экономику страны. В России же, как обычно, все переворнуто с ног

на голову. Проценты по централизованным кредитам снижаются именно потому, что падает доходность финансовых инструментов. А этот процесс вызван, в первую очередь, масштабными рублевыми интервенциями Центробанка на валютном рынке. Не трудно догадаться, для чего это делается: российская экономика попала в зависимость от нефтедолларовой «иглы». Получается парадоксальная ситуация. С одной стороны, правительство делает все, чтобы поднять экономику, с другой — укрепляет рубль не собираясь, а лишь тем самым население зарабатывать на депозитах. Ставка рефинансирования — важнейший инструмент денежной политики ЦБ РФ. Изменение ее уровня является для участников рынка своеобразным индикатором состояния национальной экономики. Как видно из таблицы, среднесредняя ставка рефинансирования Центрального банка в течение пяти лет плавно снижалась. В 2003 году тенденция продолжилась: ставка снизилась с 18 до 16 процентов. С 15 января нынешнего года ставка рефинансирования равна 14 процентам.

Однако вкладчикам надо быть начеку. Как правило, по «длинным депозитам» банки не скупятся устанавливать высокие проценты, а это чревато дополнительным на-

Наличные по мобильнику

Кредит Урал Банк развивает и совершенствует номенклатуру услуг

На смену прежней так называемой питательной пластиковой карте приходит другая — «Магнитка». Кроме того, «КУБ» разрабатывает альтернативные способы получения наличных, которые экономят время, а главное — несут прямые выгоды для клиентов банка. Подробности предстоящих изменений сообщает председатель правления ОАО «Кредит Урал Банк» Александр ГРАБОВСКИЙ.

— Александр Эдуардович, что прозойдет с «питательной» пластиковой картой после мая?

— Сразу хочу сказать, услуги по кредитованию питания в столовых и покупке продуктов будут и в дальнейшем доступны металлургам. Единственное новшество: эти услуги предоставляет пластиковая карта «Магнитка», которую мы ввели полтора года назад. Договор на обслуживание по ней заключили около 15 тысяч человек. Время показало, что «Магнитка» востребована. Ежемесячный оборот по ней составляет примерно двадцать миллионов рублей.

Напомним, как работает карта. После заключения договора с банком клиенту открывают лимит в размере двухмесячной зарплаты. На эту сумму он может приобрести широкий ассортимент и промышленных, и продовольственных товаров, а также оплачивать бензин на ряде автозаправок... Ежемесячно банк списывает со счета владельца карты половину от суммы задолженности. За предоставление такого кредита банк берет четырнадцать процентов годовых, столько же, сколько

сегодня составляет ставка Центробанка РФ. Одновременно по карте «Магнитка» торговые организации предоставляют скидку в размере двух процентов на каждую покупку, что с лихвой покрывает банковский процент. В итоге пользование этой картой получается совершенно бесплатным, а зачастую и прибыльным.

Проанализировав оборот так называемой питательной пластиковой карты, мы увидели, что большинство покупок по ней совершается на правительственной территории комбината, а не в столовых «Комбината питания», а в его магазинах, что, по сути, дублирует услуги, которые предоставляются по карте «Магнитка». Поэтому наш банк предложил руководству ММК ликвидировать «питательную» карту и заменить ее на «Магнитку». С нами согласились, и с 1 мая, услуги, которые ранее предоставлялись по «питательной» карте, будут предоставляться по карте «Магнитка».

Для тех, кто уже имеет ее, с 1 мая ничего не изменится, просто вместо двух карт будет работать одна. Причем «Комбинат питания», как и торговая компания «Класс», будет предоставлять владельцу «Магнитки» двухпроцентную скидку при каждой покупке, будь то в столовой или в магазине. Так что владельцу этой карты существенно расширится объем предоставляемых по ней услуг.

Тем, кто «Магнитку» не имеет, но привык пользоваться картой «питательной», необходимо в течение ближайшей недели заключить договор с нашим банком по «Магнитке» — бланки договоров мы разослали в БОТИЗы

комбината и предприятий холдинга. В кратчайшие сроки все вновь заключившие с нами договоры получат пластиковую карту «Магнитка». Если по каким-то причинам мы не успеем изготовить новые карты, то для тех, кто заключил договор по «Магнитке», их старые «питательные» карты будут активированы, и человек сможет пользоваться своей «питательной» картой еще некоторое время, но уже на условиях кредитной карты «Магнитка».

Наши расчеты показывают, что с отменой «питательных» карт материальное положение металлургов никоим образом не ухудшится. Кроме того, нужно помнить, что, отменяя эти карты, комбинат вводит двухуровневую систему заработной платы, как того требует новый Трудовой кодекс.

Для комбината отказ от «питательных» пластиковых карт — шаг совершенно оправданный с экономической точки зрения. Поддерживая оборот этой карты, комбинат нес дополнительные расходы, которые никак не укладывались в разряд производственных затрат. К примеру, если работник уволился с предприятия, не погасив долги по этой карте, покрывать их приходилось предприятию. Сейчас комбинат будет свободен от таких непрофильных расходов, а все риски по обслуживанию кредитных пластиковых карт будут на себя банк и торгующие организации.

— Будет ли расширяться объем кредитования по карте «Магнитка»?

— В договоре по этой карте четко прописаны «правила игры», и мы не имеем права их менять. Другое дело, что мы собираемся расширять кредитование при помощи пластиковых карт. У нас уже работает такая

услуга, как «вердрафт», проще говоря — «кредит до зарплаты». Заключая договор на предоставление овердрафта, человек может получить кредит наличными в размере трех четвертей своего месячного дохода. Погашается такой кредит в течение следующих тридцати дней. Эта услуга пользуется довольно широким спросом у клиентов нашего банка.

Сейчас мы разрабатываем новый проект — кредитная карта MasterCard electronics. По ней, как и по «Магнитке», нельзя будет получить наличные, но лимит ее будет значительно выше двухмесячной зарплаты. И гаситься задолженность будет не как в «Магнитке» — в размере одной второй от суммы долга, а в размере десяти процентов ежемесячно. Сделав по такой карте крупную покупку, к примеру, телевизор стоимостью 30 тысяч рублей, человек будет ежемесячно платить в счет погашения долга только три тысячи рублей. Сейчас мы ведем переговоры с торгующими организациями города, проводим окончательные расчеты лимита и платы за пользование такой картой, но я думаю, в ближайшее время, мы сможем предложить MasterCard electronics нашим клиентам.

— Получается, у пластиковых карт довольно нужное будущее?

— Весь мир сейчас переходит «на пластик», потому что это удобно и выгодно. Впрочем, «пластик» не единственная альтернатива наличным. Сегодня набирает обороты предоставление банковских услуг по сотовому телефону, и наш банк разрабатывает сейчас такой проект. Мы провели опытно-промышленные испытания нового комбината, который будет выдавать наличные при помощи сотового телефона. Механизм примерно



таким: вы отправляете SMS-сообщением по номеру, указанному на банкомате, сумму, которую хотели бы получить. На ваш телефон приходит звонок с просьбой сообщить pin-код. Вы вводите код на собственном сотовом телефоне, и банкомат выдает наличные. Мы надеемся, что в ближайшее время сумеем опробовать новый банкомат в офи-

се разработчика наших программных продуктов компании «Компас-Люкс», а пока ведем переговоры с компаниями соотечественной связи. Так что вполне возможно, сотовый телефон в ближайшее время заменит пластиковую карту. Но что в любом случае останется неизменным, так это счет в банке.

Екатерина АЛЕКСЕЕВА.

Экономическая свобода — это свобода любой деятельности, включающей право выбора и сопряженные с этим риск и ответственность.

Фридрих Август фон Хайек

Доллар хоронить рано

ВАЛЮТА

На защиту американской валюты на днях встал экс-председатель ЦБ РФ Виктор Геращенко. По его словам, через какое-то время доллар обязательно выправится, поскольку ВВП США составляет 60 процентов общемирового ВВП.

По прогнозу Виктора Геращенко, не исключено, что укрепление доллара произойдет к выборам президента в Соединенных Штатах Америки. К 2005 же году доллар окончательно сравняется с евро, убежден бывший председатель Центробанка России.

Стоит отметить, что экономическое положение США также весьма неустойчиво. Около месяца назад глава Федеральной резервной си-

стемы США Алан Гринспен сообщил, что экономика США обладает несомненными перспективами устойчивого роста. При этом, однако, глава ФРС отметил, что особую озабоченность у него вызывает увеличение бюджетного дефицита. По словам Алана Гринспена, это серьезная проблема, особенно на фоне предстоящего массового выхода на пенсию представителей поколения «baby boom», то есть тех, кто родился в первые годы после второй мировой войны. Президент США Джордж Буш также признал, что дефицит бюджета растет. Предполагается, что в 2004 году он составит 521 миллиард долларов. Среди причин увеличения дефицита называются рецессия, увеличение затрат на обеспечение безопасности в США и кампании в Афганистане и Ираке.

Тем не менее, по словам Виктора Геращенко, продавать доллары уже не стоит, впрочем, так же, как и покупать евро. Накопления в американской валюте не так уж невыгодны, как может показаться, считает бывший глава ЦБ РФ. При условии, что через год доллар сравняется с евро, сбережения могут принести заметную прибыль. Инвестировать же в евро невыгодно из-за его нестабильного курса. Уже сейчас очевидно, что скачки в курсе повлекли за собой убытки для тех, кто решил хранить свои сбережения в евро, посчитав доллар ненадежной валютой. В начале года евро стоил 37,09 рубля. Это значит, что разница с сегодняшними показателями превышает 2 рубля. Доллар же за это время опустился менее чем на 1 рубль.

Евгения САМЕДОВА.

Ранжир для нефтедолларов

НАЛОГИ

«Российская газета» опубликовала рейтинг крупнейших налогоплательщиков России.

Лидирующие позиции в нем занимают нефтяные компании, оставшая позади многих грандов отечественной индустрии. У Магнитогорского металлургического комбината 14-е место.

Несмотря на постоянное ужесточение налогового законодательства, для большинства нефтяных компаний налоговая нагрузка является не слишком обременительной, считают аналитики. Но подобная «нечувствительность», замечают они, обусловлена главным образом благоприятной конъюнктурой мирового нефтяного рынка. Сколь долго фортуна рынка будет благоприятствовать нефтяникам, никто не знает. А значит, подобная завидная устойчивость к росту налогового пресса — целиком на воле случая. Пока, благодаря высоким ценам, денежные потоки от операционной деятельности достаточны для обеспечения всех капитальных вложений компаний. Но вот случится что-то с конъюнктурой, и инвестиции окажутся под вопросом.

Российские нефтяные компании сейчас в среднем инвестируют в добычу примерно 17 долларов на тонну. Западные компании тратят на инвестиции почти в 3 раза больше — более 50 долларов на тонну, хотя и обладают в два раза меньшими доказанными запасами, чем их российские коллеги. Благодаря нефтяному плодородию российских недр, наши компании могут себе позволить развивать бизнес и наращивать добычу, даже особенно не увеличивая инвестиции в месторождения. Однако через 5–7 лет, как считают специалисты, отечественным компаниям придется значительно наращивать вложения в развитие инфраструктуры и разработку новых проектов. И здесь уровень инвестиций российских компаний быстро догонит показатели западных нефтяных корпораций. Если, конечно, предположить, что доходам компаний при этом ничего не будет угрожать и мировые цены на нефть не сникнут до вниза.

Рейтинг крупнейших налогоплательщиков, млн. долларов

№ п/п	Компания	2003	2002	2001
1	«Газпром»	9799	8470	9146
2	«ЮКОС»	5069	3634	2890
3	«ЛУКОЙЛ»	5010	3930	2995
4	РАО «ЕЭС России»	3237	3103	2902
5	«Сургутнефтегаз»	2847	2308	2026
6	TNK int	2871	1903	1468
7	«Сибнефть»	1838	1256	810
8	«Татнефть»	1483	1130	1107
9	«Роснефть»	1307	923	732
10	«Норильский никель»	1408	1012	1552
11	«Связьинвест»	1143	958	Нет данных
12	АЛРОСА	820	792	907
13	НЛМК	364	239	192
14	ММК	354	261	240
15	«Северсталь»	327	252	251
16	МТС	428	265	197
17	«Вымпелком»	200	137	72
18	МГТС	132	98	0
19	«Силовые машины»	43	38	30
20	«Уралмаш-Ижора»	37	40	37
Всего		38718	30748	27555

Источник: Институт финансовых исследований.

Последефолтная экономика					
Пятилетка изменений в экономике РФ	1998	1999	2000	2001	2002
Ставка рефинансирования ЦБ (в %)	51,5	57,2	38,0	25,0	22,75
Годовая инфляция (в %)	80,0	31,9	20,2	18,6	15,1
Рост курса USD (в %)	346	30,7	4,2	7,03	5,44
Рост курса EURO (в %)	—	—	—	—	29,2