

Утверждено решением  
Наблюдательного Совета Ассоциации «ТУРПОМОЩЬ»  
(протокол № 16 от «14» декабря 2016г.)



Председатель Наблюдательного Совета  
Ассоциации «ТУРПОМОЩЬ»

/О.П. Сафонов/

## **План инвестирования временно свободных средств Ассоциации «ТУРПОМОЩЬ» на 2017 г.**

В настоящее время наблюдается значительное снижение уровня инфляции, что, безусловно, отражается на процессе формирования банковского продукта. В частности, в линейке предложений Банка ВТБ отсутствуют вклады для юридических лиц на длительные сроки с высокими процентными ставками.

В связи с этим предлагаемый план размещения свободных денежных средств опирается на положительный опыт размещения свободных денежных средств в 2016 году, когда самые выгодные ставки по депозитам Банк ВТБ предлагал на 7, 14, 21 день.

### **1. Резервный фонд и Фонд Персональной ответственности туроператора**

Наиболее эффективным для Ассоциации является размещение депозитов на 7 дней без возможности досрочного отзыва.

Отсутствие возможности досрочного расторжения дает более высокую процентную ставку. По данным 2016 года ставка выше на 0,18%, что при объеме средств около 300 млн. дает 10 350 р. дополнительного дохода за неделю, что за год может составить около 500 000р.

Но при этом случае размещения депозита на всю сумму Резервного фонда возникает риск задержки выполнения обязательств по оплате контрагентам в случае экстренной ситуации, на срок до 5-ти рабочих дней. Для снижения данного риска Дирекцией предлагается разделить весь объем денежных средств Резервного фонда на две примерно равные части, и размещать их на недельные депозиты с интервалом размещения 2- 3 дня друг от друга. Тем самым, указанный риск практически исключается.

Данный алгоритм действий более выгоден, поскольку вновь поступившие взносы и проценты по закрытым депозитам более оперативно направляются в депозит, открывающийся на новый срок.

Данный алгоритм может относиться и к Фонду Персональной ответственности туроператора. Вместе с тем спрогнозировать ситуацию по уровню накопления фонда на сегодня не представляется возможным, поэтому, в случае изменения ситуации с точки зрения понимания объема накопления Фонда Персональной ответственности туроператора, дирекция в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными актами Ассоциации, будет обращаться в адрес Наблюдательного Совета о дополнительных инвестициях временно свободных денежных средств по Фонду Персональной ответственности туроператора.

### **2. Фонд финансирования текущих расходов**

Исходя из вышеописанных расчетов и условий, а также учитывая параметры расходной части бюджета 2017 года в отношении средств Фонда финансирования текущих расходов предлагается следующий план размещения временно свободных средств:

Средства фонда размещать на срок 21 день без возможности досрочного отзыва депозита в сумме остатка средств на счете за минусом резерва равного сумме средств необходимых для осуществления текущих платежей в период размещения, но не менее 500 000 рублей.

В случае же изменения сложившейся ситуации на рынке депозитов и появления более выгодных вариантов размещения средств Дирекция будет отдельно согласовывать с Наблюдательным Советом обновленные планы инвестирования.