

ЛЮДИ И ДЕНЬГИ

СТР. 8

МИФЫ О ФИНАНСАХ

СТР. 12

НАШИ ИНВЕСТИЦИИ

СТР. 18



деловой
вестник

ваши личные финансы



№ 4 (21)
апрель 2012
Томск



Первый раз в 3-й класс!

Залогом получения любого качественного образования является регулярное повторение пройденного материала вкупе с приобретением новых знаний и навыков. Именно по такому принципу будет работать 3-я ежегодная выставка «Ваши личные финансы», которая пройдет в этом году 20-21 апреля. Читайте на **СТР. 4**

Личные финансы в большом городе

В рамках 3-й ежегодной выставки «Ваши личные финансы» в Томске с 26 марта по 20 апреля 2012 г. пройдет фестиваль-конкурс короткометражных любительских фильмов «Личные финансы в большом городе».

Основная идея всех фильмов — показать необходимость и важность грамотного распоряжения и управления личными финансами. Принять участие в конкурсе могут все, кому уже есть 16 лет, независимо от степени профессионализма в видеосъемке.

Для участия в конкурсе необходимо прислать заявку и готовый видеоматериал. Все фильмы-конкурсанты будут представлены на рассмотрение жюри, которое и определит победителей. Публика сможет увидеть работы молодых режиссеров непосредственно на выставке 20 и 21 апреля в Большом концертном зале, а 20 апреля состоится церемония награждения авторов фильмов-победителей.

Подробнее о сроках и условиях проведения фестиваля-конкурса, а также о требованиях к работам читайте на сайте: <http://vlfm.ru> в разделе «Выставка».



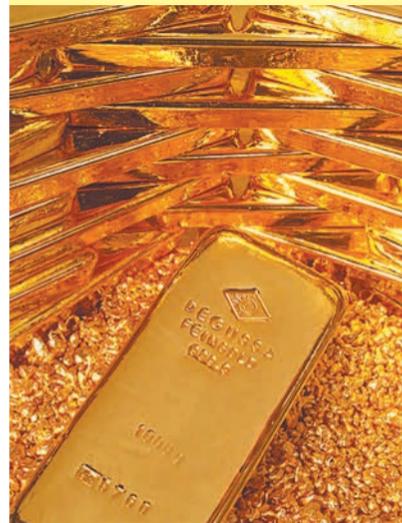
Эра золота заканчивается

Золото все больше теряет свою привлекательность в глазах инвесторов в связи с признаками восстановления экономики США и еврозоны. За последние десять лет отмечался серьезный интерес инвесторов к золоту, ведь если в 2001 году цена на золото находилась на уровне \$ 253 за унцию, то в 2011 году эта цифра возросла до \$ 2000.

Однако с конца февраля цена на золото упала до десятидневного минимума — \$ 1627 за унцию, что дало аналитикам основание отметить снижение спроса на ценный металл. Многие из аналитиков и инвесторов считают, что десятилетняя эра золота закончилась, так как теперь инвесторы предпочитают вкладывать в другие, более рискованные активы.

Некоторые аналитики предсказывают, что в ближайшее время цена на золото упадет до \$ 1450–\$ 1520, хотя в сентябре достигла рекордных \$ 1920.

Однако другие аналитики призывают не распродавать запасы золота, как это сделал американский миллиардер Джордж Сорос в прошлом году, при том, что через некоторое время начался новый рост цен на металл.



Безотзывным вкладам быть!

По мнению Министерства финансов России, необходимо как можно скорее вводить в российскую практику безотзывные вклады. В связи с этим предлагается возобновить обсуждение соответствующего законопроекта, сообщил министр Антон Силуанов на Всероссийской банковской конференции.

В конце прошлого года инициативу Минфина о безотзывных вкладах не поддержал комитет Госдумы по финансовому рынку, объясняя тем, что введение безотзывных вкладов может ухудшить условия банковского обслуживания клиентов и негативно сказаться на степени доверия граждан к банковской системе в целом. А необдуманное введение этой меры может привести к значительному оттоку средств вкладчиков из банковской системы.

Силуанов же считает, что безотзывные вклады стабилизируют ресурсную базу российских банков. Согласно законопроекту, безотзывные вклады не могут выдаваться вкладчику по первому требованию, а только по истечении срока, установленного в договоре с банком.

Сейчас согласно российскому законодательству вкладчик имеет право изъять свои деньги до истечения срока вклада. Минфин выступает за то, чтобы безотзывные вклады были разрешены. «Чтобы вкладчик мог выбирать: получить больший процент, но изъять свои средства по вкладу... только по истечении срока действия депозитного договора или получить меньший процент, но иметь возможность расторгнуть депозитный договор раньше срока», — сказал министр финансов.



Крупные туроператоры начали разработку чартерных программ для томичей

На минувшей неделе в Москве прошла XIX Международная туристическая выставка, в ходе которой состоялись рабочие встречи представителей администрации аэропорта «Томск» с крупнейшими российскими туроператорами.

В ходе переговоров туроператоры выразили готовность приступить к детальному изучению туристического рынка Томской области и начать разработку чартерных программ для томичей, отметив высокий спрос среди населения региона на чартерные программы в Турцию, Египет, Испанию и Тайланд, осталось только дождаться открытия в ноябре 2012 года международного аэропорта в Томске.

СП предлагает оставлять половину налоговых доходов регионам

Счетная палата предлагает поделить поровну налоговые источники доходов между регионами и федеральным центром, заявил глава СП Сергей Степашин, сообщает РИА «Новости».

По словам Степашина, сейчас есть возможность простимулировать регионы-доноры, поэтому нужно вернуться к понятию бюджетного федерализма. «Надо оставлять 50% налогов в бюджетах регионов, в том числе доноров, давать им на развитие», — сказал глава СП РФ.

Он отметил, что ведомство обеспокоено тенденцией роста числа субъектов РФ, которые получают субсидии на бюджетную сбалансированность из федерального бюджета. «Действующий механизм централизации финансовых ресурсов не создает необходимых условий для повышения финансовой самостоятельности регионов», — говорится в сообщении СП.

Предполагается, что в 2012–2014 годах число дотационных регионов увеличится с 69 до 72. При этом, по словам Степашина, сейчас 72% собранных на территориях доходов формируют всего 10 регионов.

Глава СП выступает за изменение сложившейся централизованной системы межбюджетных отношений. Он предлагает следующие меры: расширение числа налогов и сборов, закрепленных за региональными и местными бюджетами на постоянной основе. Кроме того, он указывает, что нужно установить нормативы отчислений или размеров ставок федеральных налогов, зачисляемые в субфедеральные бюджеты. Также предлагается сократить число предоставляемых субсидий и субвенций за счет ускорения перехода к предоставлению консолидированных субсидий и «единой субвенции».



20 лет стабильного развития

ТпсБанк ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК

Вклад «Юбилейный»

Вклады застрахованы

Система Страхования Вкладов

с 1 марта 2012 г.

| Вклад | «Юбилейный» | | | |
|--|--|--------|---------|---------|
| Минимальная сумма вклада (руб.) | 10 000 | 50 000 | 150 000 | 250 000 |
| Процентная ставка, годовых | 7,30% | 7,70% | 7,80% | 8,20% |
| Срок хранения* | 370 дней | | | |
| Дополнительные взносы, не менее (руб.)** | 5 000 | | | |
| Уплата процентов** | каждые 91 день от даты открытия вклада | | | |

* По окончании срока действия договора вклад переоформляется на условиях вклада «До востребования».
** С начислением процентов по ставке основного вклада.
*** Уплата процентов каждые 91 день от даты открытия вклада, возможна капитализация, либо во вклад «До востребования».

— Все вклады оформляются при представлении документа, удостоверяющего личность.
— Открытие счета вклада (оформление и выдача договора вклада и книжки вклада) в рублях — 10 руб.

При досрочном расторжении договора вклада проценты выплачиваются по ставке, установленной на конец полного периода: при сроке хранения 91 день с минимальной суммой вклада 10000 руб. — 6,00% годовых, 50000 руб. — 6,20% годовых, 150000 руб. — 6,40% годовых, 250000 руб. — 6,60% годовых; при сроке хранения 181 день с минимальной суммой вклада 10000 руб. — 6,80% годовых, 50000 руб. — 7,00% годовых, 150000 руб. — 7,20% годовых, 250000 руб. — 7,40% годовых; при сроке хранения 273 дня с минимальной суммой вклада 10000 руб. — 7,00% годовых, 50000 руб. — 7,20% годовых, 150000 руб. — 7,40% годовых, 250000 руб. — 7,60% годовых. За следующий неполный период и в период до 91 дня ставка составляет 0,10% годовых.

ОАО «Томскпромстройбанк», www.tpsbank.tomsk.ru, Головная организация, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, (382-2) 26-68-98, 52-21-75; Филиал №17, г. Томск, пр. Ленина, 193, (382-2) 40-08-02; Советский филиал, г. Томск, пр. Фрунзе, 132, (382-2) 26-31-43, Филиал г. Северск, г. Северск, пр. Коммунистический, 103, (382-3) 52-36-73, 54-78-43



Первый раз в 3-й класс!



ЗАЛОГОМ ПОЛУЧЕНИЯ ЛЮБОГО КАЧЕСТВЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ РЕГУЛЯРНОЕ ПОВТОРЕНИЕ ПРОЙДЕННОГО МАТЕРИАЛА ВКУПЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ НОВЫХ ЗНАНИЙ И НАВЫКОВ. Именно по такому принципу будет работать традиционная выставка «Ваши личные финансы», которая пройдет в этом году 20–21 апреля и станет уже третьим ежегодным мероприятием, организованным Департаментом финансов Томской области при содействии Федеральной службы по финансовым рынкам РФ и Некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация».

Грамотность в вопросах кредитования, страхования, сбережения и приумножения имеющихся собственных средств — это финансовая защита как самого себя, так и своих близких, плюс реальная возможность избежать денежных проблем в будущем. Томичи должны учиться финансовой культуре не только на собственных ошибках, но и на практических семинарах, посвященных личному финансовому планированию. Роль педагогов на 3-й ежегодной выставке «Ваши личные финансы» вновь возьмут на себя профессионалы, имеющие многолетний опыт работы на финансовом рынке, — это представители известных финансовых институтов: **Пенсионного фонда России, Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), известных банков и страховых компаний.**

По многочисленным просьбам томичей, посетивших мастер-классы первого в России финансового консультанта **Владимира САВЕНКА** — основателя Консалтинговой группы «Личный капитал» (Москва) в прошлом году, организаторы выставки «Ваши личные финансы» вновь пригласили его в Томск. Владимир Савенок, как общепризнанный эксперт в сфере личных финансов, принимает участие в экспертных советах многих журналов и сообществ по личным финансам, является автором таких бестселлеров по личным финансам, как «Путь к финансовой независимости», «Как реализовать Личный Финансовый План или «Сколько денег нужно для счастья», «Личные финансы». В. Савенок

имеет 15 лет практического опыта управления деньгами, в том числе в условиях двух глобальных финансовых кризисов. Многократно проходил обучение по данной тематике в крупнейших финансовых структурах Европы и США.

Всем посетителям выставки предоставляется второй бесплатный шанс посетить мастер-класс первого финансового консультанта в России! Участники лекций смогут получить много новой информации об эффективном управлении личным и семейным бюджетом, получить ответы на давно волнующие их вопросы. Участие в мастер-классе Владимира Савенка бесплатное, предварительная регистрация по телефону 710-898.

За время работы выставки все посетители смогут получить информацию о различных банковских и страховых продуктах, для изучения которых обычно тратится не один день, воспользоваться специальными льготными условиями по кредитным программам от партнеров выставки.

Новшеством на данной выставке станет фестиваль-конкурс короткометражного кино «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ В БОЛЬШОМ ГОРОДЕ», организованный Деловым вестником «Ваши личные финансы» совместно с Молодежным Советом Города Томска. С условиями конкурса можно ознакомиться на сайте VLFin.ru, на странице, посвященной выставке.

Выставка ждет к себе в гости всех без исключения, в том числе и маленьких томичей, для которых будет работать специальная детская площадка с шарами, конкурсами, веселыми играми и призами!



Полезная информация

3-я выставка «Ваши личные финансы»

Дата проведения: 20 и 21 апреля 2012 г.

Место проведения: Большой концертный зал, г. Томск, пл. Ленина, 12а

Время работы: с 11.00 до 18.00

Вход свободный

Телефон для справок: 710-898

Подробная информация на сайте:

VLFin.ru

ТЕПЕРЬ ВСЕ МОЖНО РАССЧИТАТЬ ЗАРАНЕЕ

КРЕДИТЫ НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ

Когда вы чувствуете, что проще взять кредит, чем копить на покупку, обращайтесь в Росбанк. Фиксированная процентная ставка без скрытых комиссий позволяет заранее установить размер выплат по кредиту и четко спланировать расходы. Никаких неожиданностей!



ОАО АКБ «РОСБАНК», Группа Сосьете Женераль, Реклама.

ВМЕСТЕ МЫ СИЛЬНЕЕ

 **РОСБАНК**

SOCIETE GENERALE GROUP

8-800-200-66-33
(звонок по России бесплатный)

www.rosbank.ru



Грядет большое размещение

Участники нашего проекта продолжают достижение своих финансовых целей через инструменты фондового рынка. У них это хорошо получается и уже приносит им доход — больший, чем в банке. В сегодняшнем номере мы расскажем об альтернативной стратегии инвестирования средств — участии в IPO.

Первичное публичное размещение, IPO (от англ. Initial Public Offering) — первая публичная продажа акций акционерного общества, в том числе в форме депозитарных расписок на акции, неограниченному кругу лиц. Продажа акций может осуществляться как путём размещения дополнительного выпуска акций через открытую подписку, так и путем публичной продажи акций существующего выпуска.

Существует несколько основных целей проведения IPO, важность которых может отличаться в зависимости от конкретного случая:

1. Привлечение капитала в компанию: проведение IPO позволяет компании получить доступ к капиталу гораздо большего круга инвесторов.

2. Наличие акций, торгуемых на рынке капитала, дает наиболее объективную оценку стоимости компании, которая может использоваться как инструмент оценки деятельности и мотивации менеджеров или как ориентир для сделок слияния и поглощения.

3. Учредители компании получают возможность продать все или часть своих акций и тем самым капитализировать ожидаемые будущие доходы компании.

4. Ликвидность капитала учредителей после проведения IPO также резко повышается, например, банки гораздо охотнее выдают кредиты под залог акций котируемых (публичных) компаний, чем закрытых (частных) компаний.

5. В российских реалиях наличие большого количества инвесторов после проведения IPO служит также в некоторой степени защитой от противоправных действий государства и потенциальных рейдеров.

После проведения IPO компания становится публичной, отчетность — ясной и прозрачной, что является приоритетом большинства компаний.

| Компания | Дата размещения | Площадка | Рост в первый день, % |
|------------------------------------|-----------------|----------|-----------------------|
| Яндекс | 24.05.2011 | Nasdaq | 40 |
| Groupon | 16.11.2011 | Nasdaq | 31 |
| Институт стволовых клеток человека | 11.12.2009 | MMVB | 65 |
| Фармсинтез | 25.11.2010 | MMVB | 25 |

Стратегия «Участие в IPO» достаточно простая. Сроки размещения акций всегда известны заранее. Для участия в размещении необходимо подать заявку брокеру и обеспечить на своем брокерском счете необходимую сумму денежных средств. В день размещения на ваш счет зачисляются ценные бумаги, и в этот же день начинаются торги данными акциями на бирже. Как правило, торги на бирже начинаются с резкого роста стоимости ценных бумаг за счет того, что многие инвесторы не смогли или не успели вовремя подать заявку на участие в размещении, но хотят владеть акциями компании. На резком росте спроса на бумаги цена растет, как правило, один-два дня, и за это время инвесторы зарабатывают от 30% до 150%. Для получения максимального эффекта от участия в размещении акции продаются либо в первый день торгов, либо на следующий. Как правило, после бурного роста в первые дни торгов стоимость акций возвращается к уровням размещения, а зачастую опускается еще ниже, поэтому держать данные бумаги долго не имеет особого смысла, если вы не нацелены на долгосрочные инвестиции.

Среди наиболее успешных размещений последних лет можно выделить следующие:

В данной таблице представлены размещения, за которыми мы следили и рекомендовали к участию. На самом деле в год размещается от 5 до 15 компаний на российских и зарубежных биржах. Основной вопрос — это оценка перспективности размещения. За каждое размещение отвечает инвестиционный банк или инвестиционная компания, с которой размещающаяся компания заключила договор. Соответственно организатор размещения заинтересован в привлечении как можно большего числа участников за счет активного продвижения и массовой рекламы. Чем выше спрос на размещающиеся бумаги, тем выше шанс бурного роста акций компании в первые дни торгов. Кроме того, перед участием в IPO необходимо просмотреть аналитику по размещению — положение компании на рынке, структуру акционерного капитала, инвестиционные программы на ближайшие годы. Всю эту информацию можно найти в интернете или запросить у своего брокера.

Что касается ближайших размещений, то на сегодня самым ожидаемым IPO является размещение акций социальной сети Facebook.



facebook

2 февраля компания Facebook подала в регулятор заявку на проведение первичного публичного размещения (IPO). Данное размещение, слухи о котором постоянно появлялись в прессе с 2007 года, является одним из самых ожидаемых инвесторами, а также станет самым крупным IPO в истории. Объем IPO составит от 5 до 10 миллиардов долларов. Точные сроки проведения IPO пока не известны, вероятная дата IPO — это конец апреля – начало мая 2012 года. В то же время необходимо помнить, что срок может быть сдвинут в результате множества причин — таких как претензии от регуляторов к информации раскрытой компанией или по желанию компании, для того чтобы собрать больше инвесторов, или в случае неблагоприятной рыночной ситуации и мн. др.

На данный момент (конец 2011 г.) компания Facebook характеризуется следующими цифрами:

- число активных пользователей — 845 млн. человек (прирост 39%);
- выручка за 2011 год — 3,71 млрд. \$ (прирост 88%);
- выручка от рекламы — 943 млн. \$ (увеличение на 42%);
- чистая прибыль — 1,22 млрд. \$ (увеличение на 94%).

Мы считаем, что у акций Facebook есть перспектива вырасти, несмотря на то, что в настоящий момент она оценена достаточно высоко — поскольку, покупая акции Facebook, инвесторы покупают не сегодняшнюю компанию, а ее блестящие перспективы. Компания демонстрирует блестящие показатели роста клиентской базы, выручки и прибыли, а также имеет технологическое и инновационное преимущество перед своими конкурентами.



У компании огромное количество потенциальных источников выручки, а также достаточно низкие показатели выручки на одного пользователя, что свидетельствует о том, что Facebook находится в начале пути по монетизации своей гигантской базы пользователей. Если компания всего лишь выйдет на средние показатели выручки на пользователя по индустрии, то она сможет существенно увеличить свою выручку. Не говоря уже о том, что компания может задействовать совершенно новые источники дохода, такие как, к примеру, мобильная реклама, поскольку в настоящий момент компания не транслирует рекламу мобильным пользователям.

В качестве сравнения с IPO Facebook можно сопоставить IPO Google, прошедшее в 2004 году.

Как видно на графике, за первый год торгов бумаги выросли почти в пять раз. Согласитесь, очень приятный показатель для вашего кошелька. От размещения Facebook инвесторы ожидают аналогичной динамики и спешат подать заявки на участие в размещении.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

Роман Владимирович Романович, начальник отдела продаж Томского филиала Финансовой группы БКС.

Компания БКС также предлагает всем желающим принять участие в IPO Facebook. Для этого необходимо позвонить в офис и договориться о времени встречи с финансовым советником. Для открытия счета от вас потребуются паспорт и банковские реквизиты для перевода средств. Желающим принять участие в самом ожидаемом IPO последних восьми лет рекомендуем поторопиться.



www.bcs.ru

г. Томск, пр. Ленина, 63, 2-й этаж
(3822) 70-50-30



1. ООО «Компания БКС». Лицензия №154-04434-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана ФСФР России 10.01.2001. Без ограничения срока действия. 2. Открытое акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк». Лицензия от 19.02.2008 №101 ЦБ РФ. 3. ЗАО УК «БКС», лицензия ФЦБ РФ №21-000-1-00071 от 25.06.2002 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Подробную информацию об осуществлении ЗАО УК «БКС» деятельности по доверительному управлению, деятельности по управлению ПИФами Вы можете найти в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР» на сайте www.bcs.ru/ru, в листе ЗАО «Интерфакс». Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым фондом. ЗАО УК «БКС», лицензия ФСФР РФ №054-12750-001000 от 10.12.2009 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления в будущем. Реклама.



МММ 2.0 или 2:0

В России ежегодно прекращают свою деятельность десятки всевозможных пирамид. А всего с 90-х годов в России прекратили существование более 500 финансовых пирамид. То, что финансовые пирамиды возникают и сегодня, — результат низкой финансовой грамотности, самостоятельности и ответственности при принятии финансовых решений населением. Многие думают, что сейчас ничего похожего на МММ построить уже не получится, что после девяностых у людей выработался иммунитет на подобные обманы. Так ли это, мы постарались выяснить в разговоре с руководителем томского регионального отделения Финпотребсоюза — Сергеем Барабановым.



ВЛФ: Можно ли надеяться, что рост количества финансовых пирамид пошел на убыль и скоро все финансовые пирамиды прекратят свое существование?

С.Б.: Все финансовые пирамиды когда-нибудь прекратят свое существование, на то они и пирамиды, чтобы рушиться. Проблема в том, что на месте старых пирамид возникают новые. Финансовые пирамиды будут раскручивать только потому, что всегда есть алчные предприимчивые аферисты, которые ищут новые пути одурачивания таких же алчных, но безграмотных представителей населения. Ярким примером служит пирамида МММ-2011, являющаяся клоном старой МММ.

ВЛФ: Чем отличается МММ-2011 от прежней МММ девяностых?

С.Б.: Современные организаторы МММ используют более изощренные способы выуживания денег из карманов граждан. Первое отличие МММ версии 2.0 состоит в том, что нынеш-

няя пирамида по своей бесчеловечности превзошла своего близнеца из девяностых, а также все рухнувшие в современной России финансовые пирамиды. Посмотрите, кого они ловят в свои сети, — это самые незащищенные слои населения: инвалиды, многодетные матери, матери-одиночки, пенсионеры, вдовы. Пользуясь тем, что такие категории населения находятся в трудной жизненной ситуации, недостаточно финансово грамотны и несамостоятельны, организаторы специально для них предлагают невозможные для остального населения «льготные» условия по вкладам.

Второе отличие состоит в том, что в строительстве пирамиды задействованы никак и никем не контролируемые средства связи, рекламы и платежные



системы, использующие сеть Интернет. В результате деньги доверчивых вкладчиков стекаются к организаторам пирамиды в режиме реального времени, а у участников МММ на руках ничего не остается, никакого договора, только на интернет-сайте МММ в личном кабинете включается мифический процентный счетчик, который прямо на глазах приближает доверчивых вкладчиков к роскошной жизни. «Крах» пирамиды, если он уже не произошел, пока мы беседуем, производится организатором или его доверенными лицами путем блокировки выплат участникам одним нажатием клавиши компьютера. Причем участники после краха пирамиды могут еще долгое время заходить на сайт и любоваться «ростом» своего благосостояния или даже увеличивать благосостояние организаторов вложениями своих реальных рублей. Современные платежные системы позволяют организаторам осуществлять в течение дня многоходовые денежные переводы через континенты, замечая следы. В результате найти конечного получателя денег участников уже невозможно. Но мы-то знаем его! Таким образом, обманутые вкладчики не смогут получить обратно свои вложения по причине того, что этих денег в России уже нет и у горе-вкладчиков на руках нет подтверждения факта передачи средств в МММ.

И последнее. Больше всего Мавроди не хочет опять оказаться в тюрьме. Поэтому он, будучи хорошим артистом, по рекомендации дорогостоящих адвокатов «включил дурачка» и исправно играет роль городского сумасшедшего. А что на Руси с дурака возьмешь? Опять же по совету адвокатов сегодняшняя МММ нигде не зарегистрирована, ее официально нет. То есть все сделано для того, чтобы организаторы после обрушения МММ смогли избежать наказания и насладиться жизнью с размахом за счет средств вкладчиков новой МММ.

ВЛФ: То есть Мавроди удастся избежать наказания?

С.Б.: Наказания ему избежать не удастся, но оно не будет адекватным его деяниям, так как российское законодательство все еще лояльно к строителям пирамид. За МММ 90-х годов Мавроди получил конкретный приговор — отсидел 4,5 года и сегодня из своей скромной официальной зарплаты выплачивает непогашенные иски на сумму более чем 4 млрд. рублей. В Америке за

7 признаков

У МММ-2011 налицо все 7 признаков пирамиды:

1. Отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или ЦБ России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
2. Обещание доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
3. Гарантирование доходности
4. Массированная реклама в СМИ и Интернете с обещанием высокой доходности
5. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации
6. Выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее
7. Отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов

организацию финансовых пирамид сажают на 50 лет, а у нас дорогостоящие адвокаты, оплачиваемые, кстати, из взносов простых участников пирамиды, постоянно нашептывают организаторам, как себя вести, чтобы следователи не притянули его за случайно не так оброненное слово. Думаю, что больше всех достанется так называемым «десятиникам». И дело даже не в реальных уголовных делах, которые будут заведены на них как участников преступной группы по заявлениям «кинутых» простых участников МММ. Кроме уголовного наказания, «десятиники» не только сами потеряют свои вложения в МММ, но и могут стать реальными жертвами не совсем адекватных «кинутых» вкладчиков МММ, которые потеряют свои средства, копившиеся годами на дорогостоящие операции, на лекарства, на протезы, на похороны.

ВЛФ: А можно ли эти деньги вернуть в «первозданном» объеме всем участникам МММ?

С.Б.: В МММ этих денег уже нет. Часть средств ушла на адвокатов Мавроди, часть получили «десятиники» в качестве бонусов, часть уходит на дорогостоящую рекламу, в том числе печать газет, но большая часть средств ушла за границу и уже недоступна для вкладчиков МММ.

ВЛФ: За счет чего участникам выплачиваются деньги?

С.Б.: А кто сказал, что деньги выплачиваются? Людей уговаривают заморозить вклады, кормят «ЗАВТРАками», предлагают дополнительный «льготный» процент за продление вкладов, за участие в рекламных митингах с плакатами пирамиды, за оклеивание своих автомобилей символикой МММ. Реальные выплаты уже не производятся. Точнее производятся, но только ближайшему окружению, после чего выводятся из МММ.

ВЛФ: Но если посмотреть сайт МММ, то там пишут слова благодарности за выплаченные вместе с процентами деньги.

С.Б.: Писателями хвалебных отзывов в адрес финансового гения Мавроди подарились быть сами «десятиники», которые имеют солидный куш с притока новых вкладчиков. Пирамида построена на рекламной самораскрутке за счет поступления денег от ничего не подозревавших новых участников пирамиды. Причем при уже рухнувшей пирамиде можно ожидать всплеск рекламы, расхваливающей дугую реальность обогащения, с целью наполедок обогатиться побольше доверчивых граждан.

ВЛФ: Что тогда делать участникам?

С.Б.: Первое. Делать все, чтобы срочно забрать свои деньги, пускай без накопленных процентов, но свои. И второе — поменять сознание. Это маловероятно, но пока люди не начнут думать, они будут и дальше терять свои деньги и от этого становиться несчастными. А по большому счету они уже и сегодня несчастны, и будут несчастны во сто крат больше, потому что обманывают себя тем, что «ощущают» в своих карманах стократный годовой рост своих доходов и уже мысленно совершают дорогостоящие покупки за счет своего мифического «богатства».

Григорий РАЙКОВ



Российский рынок: трендам вопреки

В НАЧАЛЕ МАРТА 2012 Г. ВНИМАНИЕ ИНВЕСТОРОВ НА МИРОВЫХ РЫНКАХ БЫЛО ПРИКОВАНО К КЛЮЧЕВОМУ СОБЫТИЮ В ЕВРОПЕ — ВЫПЛАТЕ ДОЛГОВ ГРЕЦИИ. ЗА МЕСЯЦ СИТУАЦИЯ В ЕВРОПЕ НЕЗНАЧИТЕЛЬНО СТАБИЛИЗИРОВАЛАСЬ, ОДНАКО ДОЛГОВАЯ ПРОБЛЕМА ЕВРОПЕЙСКИХ СТРАН ПО-ПРЕЖНЕМУ ОСТАЛАСЬ НЕРЕШЕННОЙ. АНАЛИТИКОВ СТАЛО НАСТОРАЖИВАТЬ ЗАМЕДЛЕНИЕ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТНОСИТЕЛЬНО СТАБИЛЬНО РАЗВИВАВШЕЙСЯ ДО ЭТОГО КИТАЙСКОЙ, ЧТО И ПОСЛУЖИЛО ПРИЧИНОЙ ФОРМИРОВАНИЯ НИСХОДЯЩЕГО ТРЕНДА НА СЫРЬЕВОМ РЫНКЕ. НЕСМОТРИ НА ЭТО, НЕФТЬ ПО-ПРЕЖНЕМУ НАХОДИТСЯ НА ВЫСОКИХ УРОВНЯХ, А РУБЛЬ В КОНЦЕ МЕСЯЦА ЗНАЧИТЕЛЬНО УКРЕПИЛСЯ К ДОЛЛАРУ США И ЕВРО В СВЯЗИ С НАЛОГОВЫМИ ВЫПЛАТАМИ В РОССИИ И ДЕФИЦИТОМ ЛИКВИДНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ. МИРОВЫЕ ФОНДОВЫЕ ИНДЕКСЫ НА ФОНЕ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В МАРТЕ 2012 Г. ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛИ РАЗНОНАПРАВЛЕННУЮ ДИНАМИКУ.

Среди ключевых событий и новостей марта можно выделить несколько:

Инвесторы напуганы замедлением темпов роста мировой экономики. Первый сигнал о замедлении появился в Китае. Так, премьер-министр Китая заявил о том, что прогноз по ВВП и экономике Китая на текущий год понижен до 7,5%. Это рекордно низкие темпы роста китайской экономики, планируемые с 2004 года. На фоне этой новости последовало снижение цен на мировых рынках на нефть, сырье, негативно отреагировали и мировые индексы. В целом из Китая поступают слабые макроэкономические показатели, указывающие на ухудшение ситуации в стране, в связи с чем китайский рынок акций несколько недель подряд показывает негативную динамику. Однако запасы промышленных металлов в Китае увеличиваются, что может служить сигналом о позитивном настрое китайского правительства на экономическое развитие страны.

Самым важным событием стала реструктуризация греческих облигаций, по итогам которой 85% держателей облигаций согласились обменять облигации и простить 75% долга (порядка 100 млрд. евро). Аналитики говорят о том, что все произошедшее с Грецией есть ничто иное как дефолт, а принятые действия в целом не решают фундаментальных проблем страны. Единственной «ложкой меда в бочке дегтя» является факт отсутствия неуправляемого дефолта.

На долгом рынке Европы ситуация с гособлигациями Италии и Испании су-

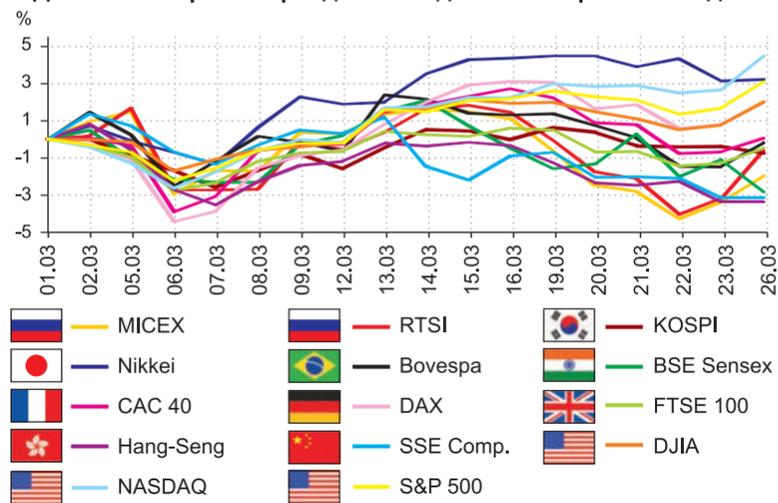
щественно ухудшилась. Доходности испанских десятилетних облигаций вновь достигли достаточно опасных уровней в 5,5% годовых, а на рынках все чаще стали говорить о том, что Испании в скором будущем придется повторить судьбу Греции и реструктурировать свой долг. В Португалии ситуация не менее напряженная: на муниципальном долгом рынке страны появляются проблемы. Так, несколько португальских городов не могут рефинансировать свои долги и скоро, возможно, объявят дефолт по долгам, оцениваемым в 9 млрд. евро. Инвесторы не доверяют кредитоспособности Португалии, в связи с чем доходности облигаций страны достигли 13,5%.

В целом для мировых индексов март оказался волатильным месяцем.

В начале марта сложная ситуация с Грецией отразилась на всех рынках резким снижением, а благополучное «решение» проблем послужило хорошим положительным драйвером. С середины марта индексы стали показывать разнонаправленные динамики.

Главными причинами улучшения ситуации на американском рынке являются низкие ставки, выздоровление банковской системы, а также хорошие показатели и отчеты по экономике в целом. Но на рынках появилось мнение о том, что коррекция на американском рынке уже созрела, но пока инвесторы за океаном не спешат расставаться с акциями, а рынок показывает неплохие результаты, в отличие от развивающихся рынков. Ряд экспертов говорит об изменении психо-

Динамика мировых фондовых индексов в марте 2012 года



логии и мировоззрения у инвесторов на рынках. Это связано с тем, что развивающиеся рынки уже не показывают столь высоких результатов, как раньше, и поэтому деньги уходят в менее рискованные развитые экономики.

Наилучший результат за месяц среди рассматриваемых индексов показал американский индекс Nasdaq, выросший на 4,47%. Наихудший результат в марте принадлежит гонконгскому индексу Hang Seng, потерявшему 3,36%.

Март исторически очень хороший месяц для российского фондового рынка (средний рост в этот месяц за последние 15 лет составлял 8,6%), однако в этом году март стал исключением (возможно, лишь подтверждающим правило). Российские индексы РТС и ММВБ оказались в рейтинге индексов лишь на 9 и 11 местах, потеряв 0,62% и 1,97% с начала месяца, и на момент написания обзора закрылись на уровнях 1699,68 п. и 1554,82 п. соответственно. Высокие цены на нефть, укрепление рубля к доллару США и евро уже не способствуют значительному росту российского рынка акций.

Приток средств в фонды, инвестирующие в Россию, за месяц достиг \$ 289 млн., свидетельствуют данные Emerging Portfolio Fund Research — организации, отслеживающей притоки/оттоки средств в инвестиционные фонды. Это означает, что с начала 2012 г. в российские фонды поступило уже свыше миллиарда долларов (\$1,061 млрд.).

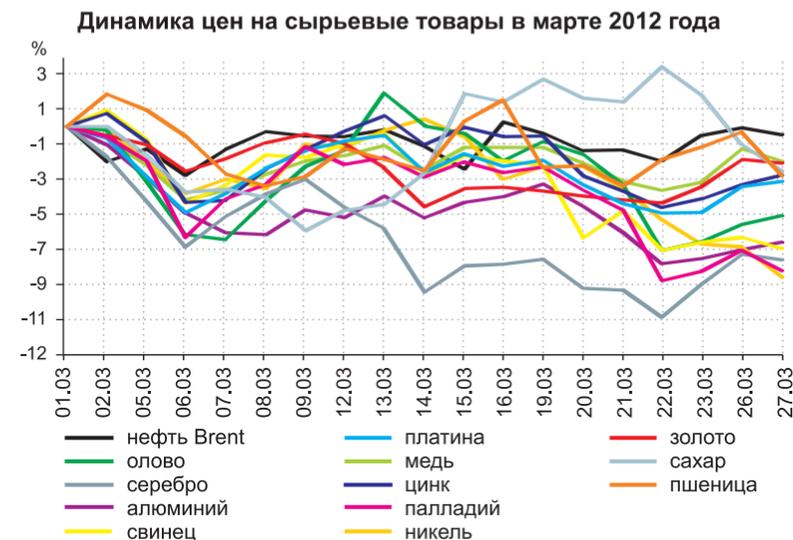
На российском рынке акций среди наиболее ликвидных лидерами роста за месяц стали обыкновенные

акции ХолМПСК (+17,39%), Соллерс (+14,47%) и акции МРСК Центр (+13,70%). Привилегированные акции нефтяных и других компаний за прошедший месяц значительно выросли в цене, что объясняется ожиданиями участников выплат дивидендов по акциям компаний.

Европейские индексы продемонстрировали разнонаправленную динамику: британский индекс FTSE 100 -0,48%, немецкий DAX +1,96%, французский CAC40 +0,06%. По итогам месяца лучшую динамику показывают американские индексы: Dow Jones Industrial Average, S&P500: +2,01% и +3,09% соответственно. Азиатские индексы на 27 марта по итогам месяца закрылись в «красной зоне»: китайский China Shanghai Composite -3,16%, южнокорейский KOSPI -0,76%, индийский BSE Sensex -2,85%. Бразильский индекс Bovespa снизился за месяц на 0,19%.

На рынке сырья рассматриваемые товары за месяц показали отрицательную динамику. Наименьшее снижение показала нефть марки Brent (-0,5%). Цена на медь, традиционно являющаяся опережающим индикатором развития мировой экономики, показала снижение за месяц на 2%. Ситуация на сырьевых рынках ухудшается на фоне опасений о замедлении развития мировых экономик, экономики Китая и Европы.

Нефть североморской смеси Brent по итогам месяца подешевела на 0,5%, опустившись в цене на 60 центов за баррель, и достигла уровня 125,26 \$/баррель. Страх относительно снижения поставок нефти с Ближнего Востока из-



за военного конфликта с участием Ирана и опасение дефицита нефти в Европе поддерживают цены на нефть на максимальных значениях текущего года.

Золото теряет свою популярность как страховка от инфляции и глобальных потрясений. По итогам месяца драгметалл подешевел на 2,1%, потеряв в цене \$ 35,9 и закрывшись на отметке \$ 1685,1 за унцию. Снижение цены на золото связано с увеличением у участников «аппетита» к риску в связи с хорошей экономической ситуацией в Америке.

Пара EUR/USD достигла значения 1,3339, завершив трехнедельное снижение курса евро. Инвесторы с воодушевлением восприняли готовность финансовых властей еврозоны увеличить кредитоспособность фондов финансовой стабильности с €500 млрд. до €700 млрд. Тем не менее, на фоне улучшения ситуации на американских рынках и нерешенных глобальных проблем в Европе о долгосрочном росте речи все же не идет, считают участники рынка.

За текущий месяц рубль укреплялся к доллару США и к евро. Курс доллара на ММВБ опустился ниже уровня 29 руб./\$. По итогам месяца евро ослаб к рублю на 0,92%, опустившись на 36 коп. Доллар за месяц подорожал на 20 коп. (+0,71%). Укрепление рубля в начале и в конце месяца объясняется высокими ценами на нефть и дефицитом денежной ликвидности на внутреннем рынке в связи с большими налоговыми выплатами в конце первого квартала.

Стоимость бивалютной корзины вернулась к уровням августа 2011 года — 33,32 руб., опустившись на 24 коп. (-0,72%) с начала месяца.

Что касается прогноза на апрель, то многие инвесторы ожидают коррекции, предпосылки для которой, по их мнению, уже назрели. Во-первых, в конце марта акции на большинстве мировых фондовых рынков уверенно падали, что может являться возможным признаком окончания повышательного тренда. Во-вторых, не может не сказываться серьезная фундаментальная причина для падения в виде роста доходностей по облигациям стран европейской периферии. Кроме того, в мире уже третью неделю подряд продолжается снижение ликвидности финансовой системы, что ограничивает возможности роста. Обоснованы предположения аналитиков или нет, покажет лишь рынок.

Максим БОРЦОВ





Уж так устроен человек — больше верить тому, что сосед сказал, чем самому разбираться в том или ином вопросе. Новая рубрика «Мифы о финансах» начинает развенчивать многочисленные заблуждения томичей в вопросах их взаимоотношений с банками, мешающие правильно оценивать свои возможности и принимать решения, касающиеся личных финансов и распоряжения ими.

Миф 1. О бесполезности хранения сбережений в банке

Многие считают, что хранить сбережения в банке не имеет смысла, так как инфляция все равно «съест» процент по вкладу, поэтому лучше вложиться в покупку бытовой техники или машины.



РАЗВЕНЧИВАЕТ ЭТОТ МИФ ЗАМЕСТИТЕЛЬ РЕГИОНАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ООО «ТОМСКИЙ» СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ЕЛЕНА ГОРШКОВА:

Приобретение бытовой техники или машины ни в коем случае нельзя рассматривать как способ сохранения денег. Всегда есть вероятность, что техника сломается и потребуются дополнительные вложения, чтобы ее отремонтировать. В случае с машиной все еще сложнее, т.к. никто из нас не застрахован от ДТП и прочих неприятностей. В целом в этом мифе люди подменяют понятия. **Главный смысл такой: раз деньги сохранить нельзя, давайте их тратить. Это в корне неверно!** А главное, что тратить деньги и сберегать их — это совершенно разнонаправленные стратегии. Если вы планируете поменять машину, то делайте это спокойно. Но если она

вам не нужна, а речь идет о сохранении денег и сохранении в первую очередь от инфляции, то есть масса инструментов, которые помогут вам это сделать.

Основной инструмент — это вклад, самый консервативный банковский продукт с гарантированной доходностью. В течение всего 2011 года банковская ставка по вкладам была выше процента инфляции, а в конце года банковские вклады существенно опережали ее темпы. Напомню, что на конец года официальная инфляция составила 6,1%, а процент по вкладам в банках ТОП-10 приблизился к 9,5–10% годовых (причем номинальный процент, а эффективная ставка была еще выше). Следовательно, держа свои сбережения в банке, можно не просто их сохранять, но и приумножать.

В целом, если следить за специальными акциями и предложениями банков, то сохранять свои деньги от инфляции просто. Например, только в Промсвязьбанке сегодня существуют три возможности разместить деньги под повышенную процентную ставку. Первая. Открыть вклад дистанционно, в системе интернет-банкинга и получить дополнительно 0,3% к установленной ставке. Вторая. Открыть сезонный вклад, он предусматривает

максимальный доход. Третья. Воспользоваться предложением и получить проценты по вкладу вперед.

Помимо вкладов существуют еще инструменты приумножения средств, но все они более рискованные. Я всегда советую друзьям и родственникам «держать яйца в разных корзинах», т.е. 70–80% сбережений хранить во вкладах, а остальные размещать в более рискованные и, как следствие, более доходные инструменты — облигации, валюта, обезличенные металлические счета (ОМС), ПИФы и т.д.

В пользу аргумента «вклад приумножит сбережения» выступает и поведение состоятельных томичей. Бизнесмены, собственники бизнеса, индивидуальные предприниматели очень активно размещают свои деньги во вклады. А эти люди, поверьте, умеют считать!

Главное — определиться, какой жизненной стратегии придерживаться. Я, как и большинство экспертов, считаю, что у каждого человека должна быть персональная подушка безопасности. Поэтому каждый должен иметь какую-то сумму денег «на черный день» и, конечно же, сохранять их от инфляции. Это возможно, нужно только знать, как это делать правильно.



Депозит + ПИФ

Я выбираю
двойную
выгоду

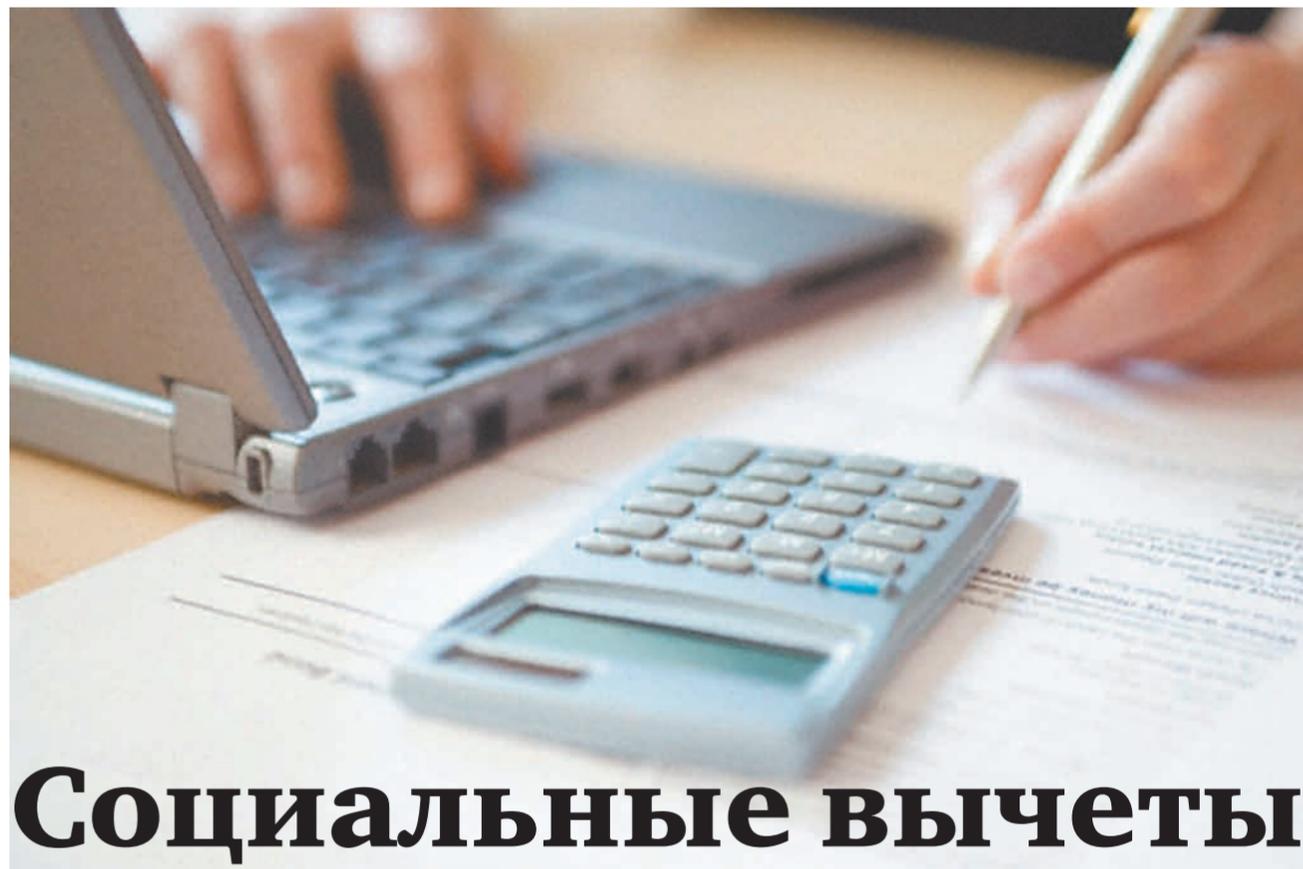
Доход
до 11% годовых
+ ИНВЕСТИЦИИ

> Вклад «Инвестор+» специальное решение БКС Премьер с высокой процентной ставкой и широким диапазоном возможностей для частного инвестора.

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк». Лицензия ЦБ РФ № 101 от 19.02.2008 года. ЗАО УК «БКС», лицензия ФСФР РФ № 21-000-1-00071 от 25.06.2002 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Подробную информацию об осуществлении ЗАО УК «БКС» деятельности по управлению ПИФами Вы можете найти в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР», на сайте www.bcs.ru/am, в ленте ЗАО «Интерфакс», в ЗАО УК «БКС» по адресу: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул.Советская, 37, тел.: (383) 210-50-20. Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем; ЗАО УК «БКС», государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым фондом. Депозит «Инвестор+». Подробную информацию об условиях депозита Инвестор+ Вы можете получить на сайте ОАО «БКС Банк» www.bcs-bank.com/private/deposit.asp, а также по телефонам контактного центра и в офисах Банка. Дата публикации: 02.04.2012 г. Предложение действительно на дату публикации.

Проспект Ленина, 63 | (3822) 70 50 30 | bcs-bank.com

БКС
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК



Социальные вычеты

Многие считают, что налоги — вещь сложная и обременительная. На самом деле на налогах можно и нужно экономить! В прошлых выпусках мы уже писали об уменьшении налогооблагаемой базы путем применения вычетов при покупке и продаже недвижимости. Продолжая эту тему, расскажем о других возможностях уменьшения суммы налоговых платежей. Например, вы сможете вернуть себе частично налог на доходы, получив налоговые вычеты по расходам, произведенным на лечение, платное образование, страхование и благотворительность.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные расходы. Это так называемые социальные расходы, связанные с благотворительностью, обучением, лечением, а также с негосударственным пенсионным обеспечением и добровольным пенсионным страхованием.

Следует обратить внимание на то, что право на налоговые вычеты имеют только налогоплательщики, получавшие в налоговом периоде

доходы, облагаемые по ставке 13%. Уплата налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по иным ставкам, применение специальных режимов налогообложения лишают налогоплательщика права получить социальные налоговые вычеты.

Особенность социальных налоговых вычетов заключается в предоставлении возврата в размере 13% от общей суммы затрат на социальные расходы, но не более 120 000 рублей в налоговом периоде (календарном году). Под указанное ограничение

Основные документы, предоставляемые в налоговую инспекцию для получения социальных вычетов:

- заявление на получение социального налогового вычета;
- справка по форме 2-НДФЛ с места работы за соответствующий налоговый период;
- документы, подтверждающие факт осуществления расходов.



не попадают следующие расходы налогоплательщика: на обучение детей — вычет не более 50 000 рублей на каждого ребенка; на благотворительность — вычет составляет не более 25% от годового дохода; на дорогостоящее лечение — вычет в размере фактически произведенных расходов, без каких-либо ограничений. При наличии оснований для получения нескольких социальных вычетов сразу можно получить их одновременно. При этом не полностью использованный в текущем году налоговый вычет нельзя переносить на последующие налоговые периоды. Социальные вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ НА ОБРАЗОВАНИЕ

Расходы на образование подлежат налоговому вычету в размере фактически произведенных затрат на обучение, но в совокупности не более 120 000 рублей в календарном году. Вычет предоставляется родителям на расходы за обучение детей в возрасте до 24 лет, опекунам (попечителям) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях — в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка. По желанию сумма вычета может быть распределена на обоих родителей (опекунов или попечителей). Налоговый вычет могут получить также брат или сестра обучающегося по очной форме (в возрасте до 24 лет), если именно они оплачивают обучение и являются налогоплательщиками.

Указанный вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

Для получения социального налогового вычета налогоплательщик предоставляет в налоговую инспекцию по месту жительства основные документы с приложением:

- копии договора на обучение;
- копии лицензии образовательного учреждения, в котором обучается налогоплательщик или его ребенок;
- копии свидетельства о рождении

ребенка или копию распоряжения о назначении опеки (попечительства).

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ

Налогоплательщик может получить социальный вычет за следующие услуги:

- за услуги по лечению, предоставленные медицинскими учреждениями РФ (перечень установлен постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201) такие, как: оказание скорой медицинской помощи; диагностика, профилактика, лечение и медицинская реабилитация при оказании амбулаторно-поликлинической и стационарной медицинской помощи, а также за медицинские услуги в санаторно-курортных учреждениях;
- за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и/или своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ;
- за медикаменты, назначенные лечащим врачом и приобретенные за счет собственных средств.

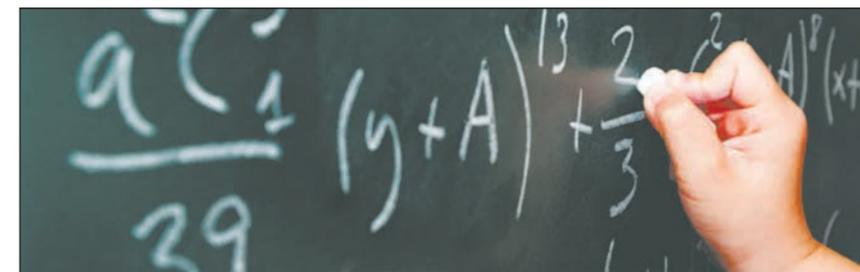
При применении социальных вычетов также учитываются суммы страховых взносов, уплаченных по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, его супруга/супруги, его родителей и/или детей в возрасте до 18 лет, предусматривающие только оплату услуг по лечению.

Общая сумма социального налогового вычета в рамках перечисленных услуг принимается в сумме фактически произведенных расходов, но с учетом установленного ограничения в совокупности с другими социальными вычетами — 120 000 рублей.

Особый статус имеет социальный налоговый вычет по расходам на дорогостоящее лечение: он принимается в размере фактически произведенных расходов, без каких-либо ограничений. При этом перечень видов дорогостоящего лечения определен также постановлением правительства РФ № 201. К таким видам лечения относятся: хирургическое лечение врожденных аномалий (пороков развития); хирургическое лечение тяжелых форм болезней системы кровообращения, органов дыхания, патологии глаза, нервной системы; лечение злокачественных новообразований и др.

Для получения социального налогового вычета за лечение необходимо предоставить в налоговый орган по месту жительства основные документы, а также:

- копию договора на оказание услуг по лечению. Договор должен содержать в обязательном порядке следующие сведения: наименование лечебного учреждения, размер и форму оплаты, Ф.И.О. лица, получившего медицинские услуги, перечень оказываемых медицинских услуг и реквизиты;



Пример: Иванов Иван в 2011 г. заплатил за обучение ребенка 55 000 руб., а также понес расходы на лечение в медицинском учреждении, имеющем лицензию, в размере 35 000 руб. и на медикаменты, назначенные лечащим врачом и приобретенные за счет собственных средств в размере 40 000 руб. По итогам налогового периода Иванов Иван имеет право заявить вычет одновременно по трем основаниям в сумме 125 000 (50 000+35 000+40 000) рублей. Таким образом, Иван сможет вернуть 16 250 (125 000*13%) рублей уплаченного налога на доходы физических лиц.



- копию лицензии медицинского учреждения;
- документ, подтверждающий родство налогоплательщика с лицом, чье лечение, приобретение медикаментов или медицинское страхование он оплатил.

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНУЮ ПОМОЩЬ И ПОЖЕРТВОВАНИЯ

Разрешается получить социальные налоговые вычеты по расходам на благотворительность и пожертвования по следующим основаниям:

- расходы на благотворительные цели для нужд науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения;
- расходы в виде пожертвований социально ориентированным некоммерческим организациям;
- расходы в виде пожертвований религиозным организациям на осуществление уставной деятельности.

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность составляет не более 25% от дохода, полученного налогоплательщиком в течение налогового периода. Причем данная норма распространяется на все случаи благотворительности, а не на каждый в отдельности.

При подаче заявления налогоплательщик должен предоставить основные документы, приложив договоры на пожертвование и на оказание благотворительности.

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ НА НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Социальный налоговый вычет начал действовать с 1 января 2008 года. Целью введения этого налогового вычета было стимулирование развития негосударственной пенсионной системы и снижение расходной нагрузки на бюджет. Вычетом могут воспользоваться налогоплательщики, платящие

пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного страхования в негосударственные пенсионные фонды или в страховые организации.

Договоры негосударственного пенсионного страхования могут быть заключены налогоплательщиком также в пользу супруги/супруга, своих родителей и/или своих детей.

Вычет также предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения.

Для получения вычета необходимо предоставить основные документы. При этом документы, подтверждающие фактические расходы по уплате дополнительных страховых взносов, могут быть заменены справкой налогового агента об уплаченных им суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Любовь ПОЛЯКОВА

Пожалуй, самые доступные кредиты

На правах рекламы



Олеся КОПАНЧУК, Управляющий ООО ИКБ «Совкомбанк» по Томской области

Сейчас вслед за ставками по вкладам банки начали повышать ставки по кредитам. Подорожали ли кредиты Совкомбанка?

Хочу обрадовать будущих заемщиков — пока повышать ставки по кредитам мы не планируем. Получить кредит у нас можно по-прежнему по ставке от

12% годовых¹. Мало того, теперь Совкомбанк гарантирует клиентам самую низкую ставку. С февраля у нас действует акция «Нашел кредит дешевле? Вернем все проценты!». Если, оформив кредит у нас, вы в течение двух недель получите в другом банке заемные средства по более низкой ставке, можете отказаться от нашего кредита без уплаты процентов.

И много ли было обращений от заемщиков за возвратом процентов?

Пока ни одного. Наверное, дешевле не нашли.

Чего еще ждут клиенты, обращаясь в банк за кредитом?

Простоты оформления и быстрого решения. Многие наши кредиты можно получить, имея лишь паспорт и любой другой документ, удостоверяющий личность. Например, свидетельство о пенсионном страховании, водительские права, медицинский страховой полис, пенсионное удостоверение. Так что просто зайдя в офис на консультацию, вы можете уйти от нас с необходимой вам суммой денег. И даже долго ждать не придется — ведь решение по большинству кредитов мы

принимаем за 15 минут. Для наших заемщиков время — деньги во всех смыслах этого выражения.

Какие предложения пользуются особенным успехом у ваших клиентов?

Из кредитных продуктов все более популярными становятся наши кредитные карты. Это ведь просто удобно: оформил карту один раз и пользуешься кредитом несколько лет. Хочешь — сразу погаси, а хочешь — частями, а потом снова пользуйся. Мы всегда стараемся предлагать продукты на любой вкус. Например, многие банки пенсионерам в кредитах отказывают, а у нас для них есть специальные предложения. Ставка по «Пенсионному» кредиту ниже, и сумму можно выбрать себе по карману. Оформить кредит может как работающий, так и не работающий пенсионер. И самое главное — максимальный возраст заемщика — 85 лет. Мы позаботились о наших пенсионерах — обслуживание в Совкомбанке для них без очереди.

¹ Денежный кредит: сумма 50 000 рублей, срок 6 месяцев.

ДЕНЬГИ В МЕТРЫ

В наши дни, как и раньше, недвижимость является выгодным вложением денег. Под подушку и в сейф их не спрячешь — бессмысленно, а банки так и не восстановили полностью доверие к себе. Пожалуй, самое верное решение — покупка недвижимости. И люди это знают. Дома, квартиры всегда пользуются спросом. Это частная собственность, а значит, никуда не денется. Главное, выбрать проверенного и надёжного застройщика. У нас в Сибири это ТДСК.

Недвижимость, пожалуй, единственный капитал, который в нашей стране не обесценивается, а только растёт в цене, несмотря ни на какие экономические катаклизмы. Собственное жильё занимает одну из первых строк в списке жизненных ценностей современного россиянина и является символом стабильной полноценной жизни. Большинство наших сограждан понимают: просто хранить деньги не имеет смысла — никогда не знаешь, чего ожидать завтра. Особенно, когда политическая и экономическая ситуация в стране не внушают особой уверенности: что ни десятилетие, то кризис. А банки то и дело терпят фиаско и закрываются.

Поэтому покупка недвижимости, как и десятилетия назад, остаётся самым надёжным и благодарным вложением. Это хорошо понимают в Томской домостроительной компании. И строят «крейсерскими» темпами уже четыре десятилетия. Только за 2011 год в эксплуатацию сдано 302,3 тысяч квадрат-

ных метров жилья. Застроены микрорайоны Подсолнухи и Зелёные горки, возведены новые дома на Комсомольском, Старо-Деповской, Заречной, Обручева, построен дом комфорт-класса по технологии «Каскад» с первыми в Томске пентхаусами, завершается строительство в Радужном. В общем, в ТДСК всегда есть что показать, а людям — выбрать и купить, в соответствии со своими потребностями и возможностями.

Если вы уже задумались, как в будущем сохранить свои деньги, не стоит тратить слишком много времени на поиски ответа. Покупка квартиры в ТДСК — вот, что вам нужно. Томская домостроительная компания — самый крупный, проверенный и надёжный застройщик в Сибири. Рейтинг доверия к компании среди покупателей непоколебим. ТДСК строит качественные квартиры эконом- и комфорт-класса и продаёт их по выгодной цене. В разных районах города. От однокомнатных до трёхкомнатных. Типовые и малогабаритные.

Квартиры ТДСК — инвестиции без риска

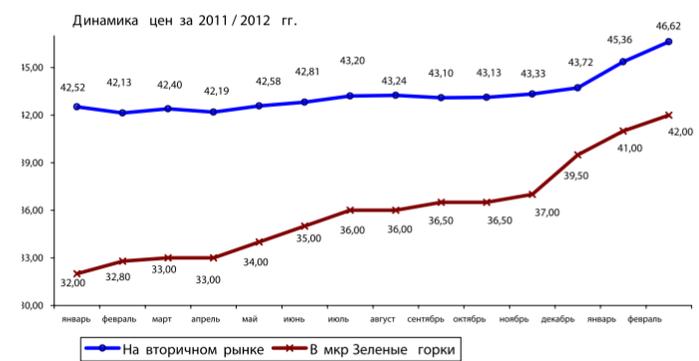
Зелёные горки

микрорайон Подсолнухи



Под ключ и с индивидуальной отделкой. Свой вариант оплаты найдёт любой покупатель: единовременный расчёт, ипотека, рассрочка платежа или рассрочка до сдачи дома.

Если у вас нет своей квартиры — купите и живите. Если есть — купите и сдавайте. Или просто купите — это надёжно. В любом случае — живите и радуйтесь. Это рецепт от ТДСК, проверенный временем.



ТАСК Приобрести квартиру в ТДСК по оптимальной цене, а значит выгодно и с умом вложить собственные деньги, можно на весенней **ЯРМАРКЕ КВАРТИР**, которая пройдёт

с 9 по 14 апреля в Центре продаж квартир по адресу: пл. Батенькова, 2 (ТЦ «Статус», 5 этаж). Более подробная информация на сайте www.tdsk.tomsk.ru или по телефону (3822) 711-011.



Дивидендная доходность акций и инвестиции

Выплата дивидендов публичными компаниями постепенно становится неотъемлемой частью российской корпоративной культуры, а дивидендная доходность акций превращается в один из важнейших критериев для инвесторов.



При выплате дивидендов используется несколько терминов, определяющих даты различных событий, важных для получения дохода по акциям:

- **Дата закрытия реестра** — дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов. Акционеры, находящиеся в реестре акционеров на данный день, обладают правом на получение дивидендов.

- **Дата объявления** — дата, когда совет директоров объявляет величину дивидендов.

- **Экс-дивидендная дата** — дата, начиная с которой акции продаются без права на получение объявленного дивиденда.

- **Дата выплаты** — дата, при наступлении которой акционер получает причитающиеся ему дивиденды.

Рекомендации о дивидендах и их

Дивиденд (лат. dividendum — то, что подлежит разделу) — часть прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством и видом акций, находящихся в их владении. Величина и порядок выплаты дивидендов определяются собранием акционеров и уставом акционерного общества. Дивиденды могут выплачиваться несколько раз в год. Выплачиваемые до конца финансового года дивиденды называются промежуточными или предварительными дивидендами. По завершении финансового года выплачиваются финальные дивиденды.

размере дает совет директоров компании, однако окончательное решение принимают акционеры. Совет директоров также устанавливает дату закрытия реестра («отсечку»). Традиционно срок выплат по дивидендам после решения акционеров не превышает 60

дней, но в реальности эти сроки могут растянуться. Дивиденды приходят на счет держателю акций уже очищенными от налогов (налог на доход от дивидендов составляет 9%).

Инвестирование в акции из расчета получения дохода в виде дивиден-



| Наименование АО | Дата закрытия реестра | Руб./акция |
|-------------------------------|-----------------------|------------|
| Балтика | 20.02.2012 | — |
| Банк «Санкт-Петербург» | 11.03.2012 | — |
| Башинформсвязь | 20.04.2012 | — |
| Башнефть | 21.05.2012 | — |
| ВТБ | 20.04.2012 | — |
| Газпром | 10.05.2012 | 8,39 |
| Газпром нефть | 25.04.2012 | — |
| ИНТЕР РАО ЕЭС | 18.05.2012 | — |
| Иркутскэнерго | 09.05.2012 | — |
| Кузбасская топливная компания | 14.03.2012 | 6 |
| ЛСР | 17.02.2012 | 20 |
| Лукойл | 04.05.2012 | — |
| Магнит | 04.05.2012 | — |
| ММК | 09.04.2012 | — |
| МТС | 10.05.2012 | — |
| НЛМК | 16.04.2012 | — |
| НОВАТЭК | 23.03.2012 | 3,5 |
| Норильский Никель | 16.05.2012 | — |
| Распадская | 20.04.2012 | — |
| Роснефть | 04.05.2012 | — |
| Ростелеком | 08.05.2012 | — |
| РусГидро | 21.05.2012 | — |
| Сбербанк | 12.04.2012 | 2,08 |
| Сургутнефтегаз | 15.05.2012 | — |
| Татнефть | 14.05.2012 | — |
| Таттелеком | 12.03.2012 | — |
| ТНК-ВР | 14.05.2012 | — |
| Транснефть | 25.05.2012 | — |
| Уралкалий | 22.05.2012 | — |
| ФСК ЕЭС | 14.05.2012 | — |

дов — один из самых консервативных и долгосрочных подходов в инвестировании средств.

Как же выбирать компании, чьи акции будут приносить неплохие дивиденды и в какое время это делать?

Во-первых, выбираемые компании должны быть публичными, открытыми в освещении своей деятельности и ее результатов. Они обязательно должны существовать и работать как минимум несколько лет. Это очень важно, поскольку речь идет о долгосрочных вложениях средств. Во-вторых, обязательно прочитайте главу Устава «Дивидендная политика компании», которая иногда оформляется как отдельное

положение работы общества. Именно там описано, какую часть прибыли компания обязуется отправлять на дивиденды и сколько раз в год будут производиться выплаты.

В силу высоких цен на нефть в 2011 году ожидаются высокие дивиденды у нефтяных компаний. Наиболее вероятно, что одну из самых высоких дивидендных доходностей покажут обыкновенные и привилегированные акции Башнефти и ТНК-ВР, привилегированные акции Сургутнефтегаза и Татнефти. Привлекательную текущую посленалоговую дивидендную доходность (более 5% по текущим мартовским ценам) дает целый ряд бумаг —

привилегированные акции Башнефти (13,8%), привилегированные акции Сургутнефтегаза (11,1%), обыкновенные акции Башнефти (10,4%), привилегированные акции ТНК-ВР (8,8%), обыкновенные акции ТНК-ВР (7,7%) и привилегированные акции Татнефти (6,8%).

Из «нефтефтяных» «голубых фишек» российского фондового рынка единственной интересной дивидендной бумагой остаются обыкновенные акции МТС (7,8%). Во «втором эшелоне» выбор больше, особенно выделяются привилегированные акции Дорогобужа (22,3%), Банка Санкт-Петербург (20,5%) и Нижнекамскнефтехима (12,5%).

Выплаты дивидендов происходят, как правило, ежегодно, но иногда, когда компания хочет повысить свою капитализацию (стоимость компании), — ежеквартально. На самом деле, чтобы получать дивиденды не обязательно владеть акциями год, формально достаточно владеть ценными бумагами на день закрытия реестра акционеров. В таблице приведены даты закрытия реестров акционеров в 2012 г. наиболее крупных российских компаний с целью выплаты дивидендов по результатам деятельности за 2011 г. В третьей колонке приведены предлагаемые советом директоров размеры дивидендов на одну акцию по тем компаниям, где соответствующие рекомендации были сформулированы.

Размер и сроки выплаты дивидендов являются одним из самых важных факторов, влияющих на курсовую стоимость акций. В соответствии со здравым смыслом, как только происходит «отсечка» реестра и фиксируются права на получение дивидендов за прошедший период, происходит падение курсов акций, как правило, на величину, превышающую размер самих дивидендов. В период между «несколько месяцев после закрытия реестра» и «несколько месяцев до закрытия реестра» курсы акций показывают минимумы стоимости. В период закрытия реестров, как правило, — максимумы. Так формируется некое подобие цикличности. Движение курсов акций также зависит от текущих уровней и тенденции процентных ставок и соотношений курсов валют. Именно поэтому циклы не являются четкими и идеальными.

Владимир КОЗЛОВСКИХ



Покупка облигаций Томской области — это два простых шага

01

Готовясь совершить какую-то важную покупку, мы всегда проводим «РАЗВЕДКУ»: АНАЛИЗИРУЕМ «ПЛЮСЫ» И «МИНУСЫ», НЮАНСЫ ПРОЦЕДУРЫ ПОКУПКИ, СРАВНИВАЕМ ЦЕНЫ И Т.Д. ТАК ЖЕ И С ВЛОЖЕНИЯМИ В НОВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ: ЧТОБЫ РЕШИТЬСЯ НА ПОКУПКУ, НЕОБХОДИМО ОЦЕНИТЬ ВСЕ НЮАНСЫ, — О НИХ И ПОЙДЕТ РЕЧЬ НИЖЕ.

Сегодня мы разберем технику приобретения облигаций Томской области, которые предназначены специально для населения.

На первый взгляд может показаться, что приобретение облигаций Томской области — процедура сложная, ведь это ценные бумаги. Но на деле для того чтобы стать владельцем облигаций, нужно совершить всего несколько простых шагов.

ШАГ 1: ПРЕОДОЛЕВАЕМ ОПАСЕНИЯ

Покупка облигаций Томской области — это надежное вложение средств, потому что:

- эмитентом (организацией, выпускающей ценные бумаги) является Департамент финансов Томской области, т.е. облигации — это государственные ценные бумаги;
- Томская область имеет устойчивое финансовое положение, безупречную кредитную историю и растущий кредитный рейтинг;
- сумма для погашения облигаций уже заложена в принятый 3-летний бюджет области;
- облигации можно в любой момент продать Департаменту финансов без потери дохода;

ШАГ 2: ИДЕМ В БАНК И ЗАКЛЮЧАЕМ ДОГОВОР

В банке вы заключаете договор купли-продажи облигаций. Для этого необходим паспорт и денежные средства на покупку. Если у вас не открыт банковский счет, то его вам откроют в банке-агенте — именно на этот счет будет перечисляться доход. Никаких документов вам заполнять не нужно — это все сделает сотрудник банка.

После покупки облигаций вы мо-

жете получить выписку с лицевого счета Уполномоченного реестродержателя, которая подтверждает право собственности на облигации. Сами же облигации являются бездокументарными именными ценными бумагами, то есть физически на руки они не выдаются, а хранятся и учитываются на специальном счете у Уполномоченного реестродержателя.

Все услуги по оформлению документов, открытию и ведению счета, а



также услуги по учету ценных бумаг у Уполномоченного реестродержателя для покупателей облигаций бесплатны.

Важный нюанс, на который нужно обратить внимание, собираясь приобрести облигации Томской области, — цена их покупки.

Номинальная цена одной облигации — 1 000 рублей. По номинальной цене облигации можно купить в день начала их обращения или в дату выплаты очередного купонного дохода. С момента начала продажи (или с даты выплаты дохода) на облигацию ежедневно начисляется накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты начала размещения облигаций или даты выплаты последнего купонного дохода, и ставке купонного дохода по облигациям. Точный расчет накопленного купонного дохода можно увидеть на сайте bonds.tomsk.ru в разделе «Калькулятор доходности».

Доход по облигациям составляет 8,5% годовых и выплачивается ежеквартально в безналичной форме (на банковский счет, пластиковую карту).

Если же вы хотите купить облигации спустя, например, месяц после даты начала их продажи, в этом случае цена облигации составит 1000 рублей + накопленный за месяц доход.

Продажа Облигаций Томской области осуществляется по адресам:

ОАО «Сбербанк России»:

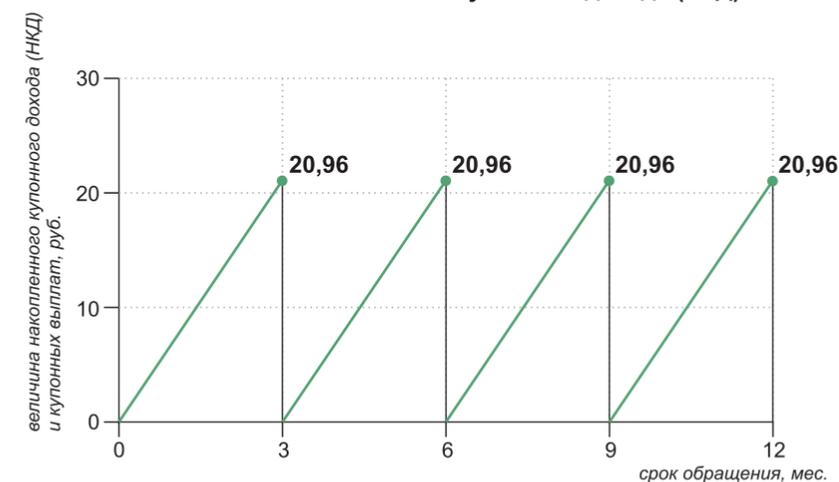
ул. Белинского, 18,
тел.: (3822) 53-04-67
Томск, Московский тракт 6/5,
тел.: (3822) 53-52-99, 53-53-09
Томск, пер. Островского 4,
тел.: (3822) 40-80-81
Северск, ул. Победы, 27-а,
тел.: (3823) 56-39-09, 56-63-89

Томское отделение ОАО «Россельхозбанк»:

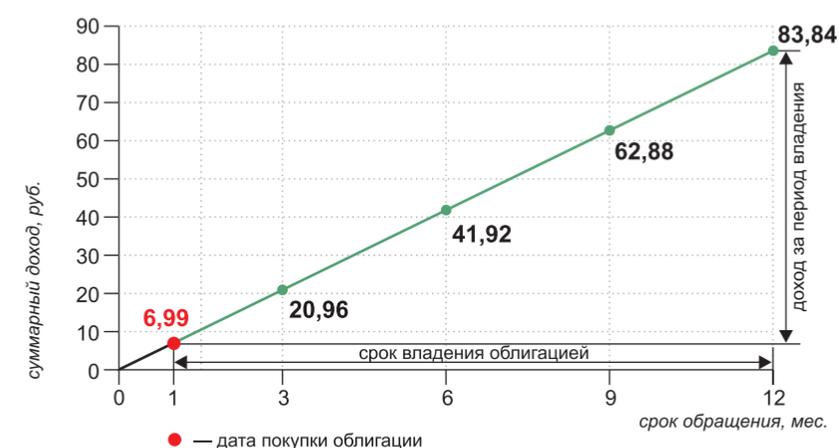
Московский тракт, 8-б,
тел.: (3822) 20-22-24
Комсомольский пер., 16-а,
тел.: (3822) 53-50-73

Пример: купонный доход, который будет выплачен спустя квартал, составит 20,96 рублей. Следовательно, ежемесячный доход — это 6,99 рублей (20,96:3). Таким образом, облигацию вы купите за 1006,99 рублей. Через три месяца вам будет начислен купонный доход — 20,96 рублей, а чистый доход составит 13,97 рублей (за вычетом переплаты 6,99 рублей). То есть вы не только компенсируете переплату за облигацию, но и окажетесь в прибыли.

Величина накопленного купонного дохода (НКД)



Доход владельца облигаций



Накопленным купонным доходом можно распорядиться двумя способами:

1. использовать его на текущие расходы;
2. реинвестировать в облигации, то есть докупить на сумму купонного дохода облигации.

Во втором случае вы увеличиваете доходность облигаций, и она составит уже более 8,5%.

Возможное увеличение дохода при условии реинвестирования всей суммы НКД можно также рассчитать на сайте bonds.tomsk.ru в разделе «Калькулятор доходности».

Как видите, в покупке облигаций Томской области нет ничего сложного. Однако помните, что количество их ограничено.

В следующем выпуске мы расскажем о том, как происходит погашение и досрочная продажа облигаций Томской области.

Телефоны горячей линии «Облигации Томской области»: (3822) 71-09-90, 71-23-74.



Как правильно застраховать имущество

Вся наша жизнь так или иначе связана с имуществом, обладание которым является элементом этой самой жизни. Каждый из нас, покупая дом, квартиру, земельный участок, всегда надеется защитить себя от любых неприятностей. Для этого существуют разные способы. Один из них — имущественное страхование, с помощью которого возможно если и не сберечь, то восстановить в случае неприятностей все, «что нажито непосильным трудом». К сожалению, нередко мы задумываемся о страховании своего имущества лишь тогда, когда бывает уже слишком поздно. Не стоит повторять чужих ошибок. Сделайте так, чтобы ваша семья всегда чувствовала себя в безопасности.

Если принадлежащее вам имущество будет повреждено, уничтожено или похищено, ваша семья получит соответствующую денежную компенсацию. Благодаря чему вы сможете отремонтировать поврежденную квартиру, построить новый дом, купить необходимые вещи и расплатиться с соседями за причиненный им по вашей вине ущерб.

Полезные советы

ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

Самый первый и самый главный совет — **внимательно читайте правила страхования**. Особо обратите внимание на исключения из страхования. Большинство проблем, связанных с выплатой возмещения, заключаются в незнании страхователем правил страхования.

Не давайте заведомо ложных сведений. В случае если такой факт подтвердится, вы, вряд ли сможете застраховаться (даже в других страховых компаниях), и вам, возможно, откажут в выплате страхового возмещения.

Вначале следует определиться, **по каким рискам необходимо застраховаться?** К примеру, если соседи снизу сделали дорогой ремонт, то в первую очередь имеет смысл застраховать гражданскую ответственность перед ними на случай, если в вашей квартире прорвет трубу.

Если вы страхуете внутреннюю отделку и сантехническое/инженерное оборудование, обратите внимание, чтобы в полисе эти элементы были прописаны.

Комплексное страхование жилья **более выгодно**, чем страхование отдельных рисков и элементов.

При выездах на длительное время в командировки или на отдых можно приобрести полис «Отпуск». За сравнительно меньшую сумму вы получите страховую защиту на все свое имущество и убережете себя не только от последствий работы квартирных воров, но и от последствий таких происшествий, как пожар или затопление.

Если вы приобрели недвижимость **на вторичном рынке**, то имеет смысл застраховать риск утраты недвижимого имущества в результате прекращения на него права собственности. Иначе это называется **титულным страхованием**. Причиной этому является то, что существует множество оснований, по которым сделка с недвижимостью может быть признана недействительной.

Для страхования высококачественной отделки **сохраняйте чеки и накладные** на дорогостоящие материалы.

При передаче имущества в аренду **застрахуйте гражданскую ответственность** и внутреннюю отделку.

Страховые продукты бывают **готовыми** (их называют коробочными), а бывают с **возможностью тонкой настройки под себя**. Какой из них выбрать — решать вам. В первом случае вы сэкономите время и получите страховую защиту с фиксированными параметрами. А если же решите самостоятельно подобрать себе условия страхования, то и здесь вы не ошибетесь, так как научитесь хорошо разбираться в тонкостях страхования и будете иметь ту страховую защиту, которая подходит именно вам.

Если в течение срока страхования **у вас произойдут изменения**, указанные в полисе, **сообщите об этом в страховую компанию**, иначе могут быть проблемы при страховых выплатах.

Если за предыдущий срок у вас **не было страховых случаев**, то на следующий год вы **получите скидку**.

Дополнительные скидки могут быть при наличии системы безопасности и/или пожарной сигнализации, франшизы, проведении акции страховой компанией и др.

При стихийном бедствии **обращайтесь в гидрометеослужбу, подразделение МЧС или в другие компетентные органы**.

Если дом посетили грабители, **звоните в милицию**.

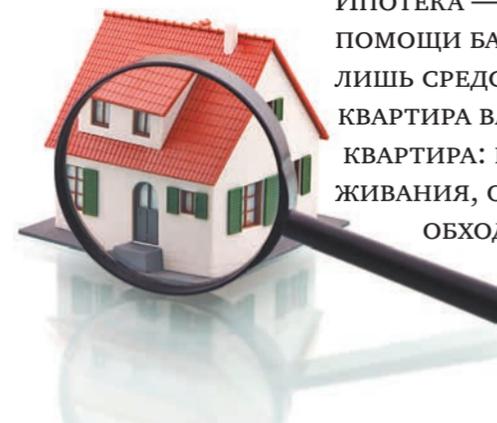
При страховом случае необходимо **незамедлительно**, но в любом случае **не позднее трех дней** с даты, когда вам стало известно о причине ущерба имуществу, **уведомить страховую компанию**.

Если ваше имущество находится в зоне риска (например, риск затопляемости в период половодья), то лучше застраховать имущество не тогда, когда уже объявлена чрезвычайная ситуация, а заранее, так как страховая компания не имеет права страховать такое имущество в этот период. И если она принимает на себя ответственность, то выплату вы вряд ли получите.

Степан МЕЛЬНИК



Всеми виной — квартирный вопрос



Ипотека — хороший вариант решения жилищных проблем при помощи банковского кредитования. Понятно, что ипотека это лишь средство, главное же — это конечный результат. То есть квартира вашей мечты. Вы определились, какой будет ваша квартира: вторичный рынок или строящееся жилье, район проживания, общая площадь, количество комнат и т.д. Теперь необходимо сделать выбор банка, что является определяющим фактором вашей жизни на многие годы вперед. Сегодня деловой вестник «Ваши личные финансы» предлагает вашему вниманию мониторинг ставок ипотечного кредитования.

Ипотечное кредитование появилось в России в конце 90-х гг. прошлого века и для большинства граждан является единственным способом купить новую квартиру или улучшить свои условия проживания. Ипотечный кредит относится к числу сложных банковских продуктов и предоставляется под залог приобретаемого жилья, в некоторых случаях — имеющегося. Все зависит от программы кредитования, которая также определяет ставку и сумму кредита в соответствии с возможностями клиента. Погашение ипотечного кредита обычно осуществляется ежемесячно равными суммами. В случае если заемщик не может расплатиться по кредиту, проблему решает продажа приобретенной квартиры, находящейся в залоге у банка.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подвело предварительные итоги исследования российского ипотечного рынка в 2011 году. В прошедшем году динамика рынка превзошла самые оптимистичные прогнозы: объем предоставленных ипотечных кредитов заметно превысил исторический «максимум» (656 млрд. руб. в 2008 году) и составил 713 млрд. руб., что на 90% больше результатов 2010 года.

Ставки по ипотеке в банках, работающих на территории Томской области, находятся в диапазоне от 7,90 до 16,0% годовых по рублевым кредитам и от 7,95 до 13,00% годовых по валютным кредитам. В большинстве банков минимальный первоначальный взнос составляет 10%. Однако кредитные организации предлагают такие программы кредитования, где наличие собственных средств не требуется. Срок ипотечного кредитования в Томске может достигать 50 лет.

В рамках нашего мониторинга рассмотрим предложения 10 крупнейших банков по объемам ипотечного кредитования. Для примера возьмем средний в Томской области ипотечный кредит в размере 1,1 млн. руб. с первоначальным взносом до 30% на срок 10 лет. В таблице приведен диапазон банковских ставок, предлагаемых десятью банками Томска — крупнейшими банками по объему ипотечного кредитования в 2011 году.

Кредитные организации, как правило, указывают минимальную ставку или диапазон, которые зависят от условий кредитования: срока, участия в зарплатном проекте этого банка, от даты регистрации ипотеки, суммы страхования, кредитной истории и даже от того, есть ли у банка совместная программа ипотечного кредитования со строительными организациями (в случае покупки строящегося жилья) и др.

| Наименование банка | Ставка, % годовых |
|--------------------|-------------------|
| ВТБ24 | от 13,75 до 14,35 |
| ГазпромБанк | от 11 |
| МТС банк (МБПП) | от 13 |
| Номос-банк | от 11,25 |
| Промсвязьбанк | от 13,25 до 14,5 |
| Райффайзенбанк | от 13 |
| Росбанк | от 12,5 |
| Сбербанк | от 11,05 до 14,75 |
| Связь-банк | от 10,5 до 13 |
| Уралсиб | от 12 |

Таким образом, ставка по ипотечному кредиту может увеличиться после рассмотрения вашей заявки банком. Путем изучения полных условий кредитования (например, сниженная ставка по программе «Молодая семья») и специальных предложений можно снизить стоимость ипотечного кредита, что позволит сократить расходы семейного бюджета. А это, согласитесь, всегда приятно.

Софья МОРОЗОВА

В следующих номерах «ВЛФ» мы продолжим анализировать ставки по продуктам банков, работающих в Томской области.



Департамент финансов Томской области



3-я ежегодная выставка

ФИНПОТРЕБСОЮЗ

«Ваши личные финансы»

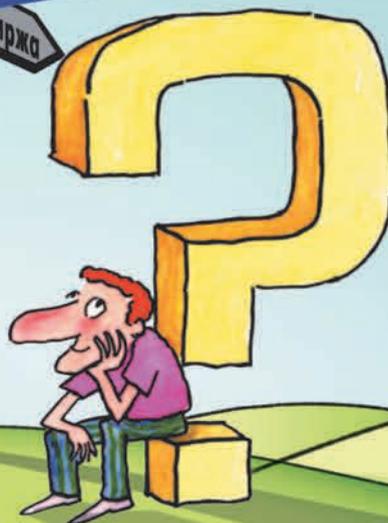


20–21 апреля

2012 г.

БКЗ

Большой концертный зал
ост. «Площадь Ленина»



Ощуаешь недостаток личной финансовой грамотности?

Не умеешь планировать свои расходы?

Приходи и получай новые знания!

Для всех желающих: мастер-классы от ведущих специалистов в области финансов и ценных бумаг, представителей пенсионных фондов, а также наиболее интересные варианты вложений и сбережений денежных средств от партнеров выставки.

Участие во всех мероприятиях — бесплатно

| | | | | | |
|----------------------|----------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------|
| Генеральные партнеры | СБЕРБАНК | РОСБАНК | При участии | МОСКОВСКИЙ БАНК | ТрансКредитБанк |
| Официальные партнеры | ТПСБАНК | СОВКОМБАНК | ВТБ24 | РоссельхозБанк | ТАСК |
| | УРАЛСИБ БАНК | ГАЗПРОМБАНК | Связь Банк | НОМОС БАНК | Промсвязьбанк |

Телефон для справок: 710-898

www.VLFin.ru

Деловой вестник «Ваши личные финансы»
Учредитель ЗАО «Р-консалт»,
634050, г. Томск, пл. Батенькова, 2.
Руководитель проекта Михаил Сергейчик

Редактор **Наталья Волкова**
Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>
e-mail: info@VLFin.ru
Адрес редакции: 634050, г. Томск,
пл. Батенькова, 2, тел.: (3822) 710-898, 710-990
По вопросам размещения рекламы: тел. 710-898
Розничная цена — 25 руб. Адресная и
персональная доставка — бесплатно.

Дата выхода в свет: 2.04.2012
Время подписания в печать:
по графику — 23.00, 30.03.2012
фактически — 23.00, 30.03.2012
Тираж 20 000 экз.
Отпечатано в типографии ОАО «Советская
Сибирь», 630048, г. Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.

Зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи,
информационных технологий и
массовых коммуникаций.
Свидетельство о регистрации
ПИ № ТУ 70-00154.
Подписной индекс 54215
в каталоге Межрегионального
агентства подписки

ваши | личные финансы