

ФИНАНСИСТЫ – ЭТО МЫ:  
ЭКСКУРСИЯ В ДЕПАРТАМЕНТ  
ФИНАНСОВ **СТР. 4**

ЛИЧНЫЙ ФИНПЛАН:  
ПРИСТУПИТЬ К ИСПОЛНЕНИЮ!  
**СТР. 14**

НАШИ ИНВЕСТИЦИИ:  
ЧАСТЬ ВТОРАЯ – ВТБ  
**СТР. 18**



деловой  
вестник

# ваши личные финансы



№ 9 (26)  
сентябрь 2012  
Томск

**ФИНАНСОВЫЙ**  
**BOOM**

Посвященный 210-летию  
российской финансовой системы  
и Дню финансиста России

## «Финансовый BOOM»!

Под таким названием в начале сентября стартовал в Томске праздник финансовой грамотности! В его насыщенной программе томичи всех возрастов приняли самое активное и непосредственное участие! Читайте на **СТР. 10**



## ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС 2008 ГОДА ОБОШЕЛСЯ США В \$12,8 ТРЛН



Проблемы банковского сектора США в 2008 году и последующий мировой финансовый кризис обошлись США в \$12,8 трлн., говорится в исследовании некоммерческой организации Better Markets.

Согласно результатам исследования, в среднем доходы семей в США за 2007–2010 годы сократились на 40%. Общий объем доходов граждан страны в январе 2009 года снизился до \$55 трлн. с \$74 трлн. по состоянию на июль 2007 года.

Кризис привел к тому, что в 2010 году численность людей, живущих за чертой бедности, достигла самого высокого показателя более чем за 50 лет — 46,2 млн. граждан. Это означает, что 9,3 млн. американцев были лишены медицинского страхования, а более 46 млн. человек, или 15% населения США, в настоящее время пользуются талонами на питание, которых стало на 13 млн. больше, чем в 2009 году.

## СБЕРБАНК ПРОЩАЕТСЯ С «ТРОЙКОЙ»

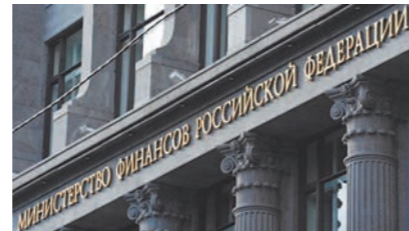
«Тройка Диалог» закончится в этом году. Сбербанк, купивший компанию в январе 2012 года, отказывается от бренда. Об этом заявил Александр Базаров, вице-президент Сбербанка, руководитель инвестиционного блока. Новое название будет включать слово «Сбербанк» и «клиент», добавил Базаров. По его словам, решение отказаться от бренда «Тройки» было коллективным, «хотя нам нравится Тройка», признал он.

Уже вскоре после приобретения компании корпоративно-инвестиционный бизнес Сбербанка и «Тройки Диалог» был объединен под брендом Sberbank Investment Banking.

Под брендом «Тройки Диалог» пока продолжает работать второе направление бизнеса, созданное в результате интеграции со Сбербанком, — управление благосостоянием (Wealth Management). В него входят подразделения по продаже инвестиционных продуктов частным клиентам, включая управление активами и private banking.



## МИНФИН ХОЧЕТ СОЗДАТЬ МЕГАРЕГУЛЯТОР



Минфин России предлагает создать на базе ФСФР и ЦБ финансовый мегарегулятор, который заработал бы в конце 2013 года — начале 2014 года, сообщил министр финансов Антон Силуанов.

«Мы хотим создать рабочую группу по подготовке нормативно-правовых решений в этой области, до конца текущего года подготовить всю необходимую законодательную базу, с тем чтобы в весеннюю сессию 2013 года внести соответствующие законодательные поправки и мегарегулятор смог бы заработать начиная с конца 2013 года — начала 2014 года», — сказал Силуанов.

По его словам, опыт других стран показал, что объединенные в одних руках функции по регулированию и надзору значительно эффективнее, чем разрозненные. Поэтому пришли к выводу, что необходима концентрация надзорных и регулирующих функций в одном органе. Он уточнил, что речь идет о надзоре за банками и финансовыми институтами. «Мы считаем, что в этом направлении надо двигаться, и это приведет к оптимизации надзора и регулирования на финансовом рынке», — отметил министр.

При этом он подчеркнул, что Минфин подготовил лишь предложения, которые будет рассматривать правительство.



## Впервые в Томской области — народная премия



### Финансовый престиж

Премия организована Департаментом финансов Томской области, Некоммерческим партнерством по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация» и Деловым вестником «Ваши личные финансы». Целью премии является выявление лучших организаций, работающих на финансовом рынке Томской области, по различным категориям на основе народного голосования и экспертного заключения. Процесс выбора победителей будет проходить в 3 этапа. Свой голос за ту или иную организацию с комментариями вы можете оставить на сайте премии по адресу [ФинПрестиж.рф](http://ФинПрестиж.рф).

В премии участвуют все банки, негосударственные пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, представленные на территории Томской области. Старт голосования состоялся 2 сентября, окончание голосования — 27 декабря 2012 года. Награждение победителей состоится во второй половине января 2013 года.

Давайте вместе выберем лучших!



## Банк России повысил ставку рефинансирования

Банк России принял решение повысить с 14 сентября 2012 года ставку рефинансирования и процентные ставки по операциям на 0,25 процентного пункта.

«Указанное решение принято в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающим риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста», — поясняет банк. Таким образом, ставка рефинансирования повышена до 8,25%.

«В июле продолжилось снижение темпа роста инвестиций в основной

капитал, и произошло замедление годового темпа роста оборота розничной торговли. Вместе с тем наблюдается восстановление динамики промышленного производства и сохранение достаточно позитивных настроений производителей. Состояние рынка труда наряду с динамикой кредитования, темпы роста которого, несмотря на признаки стабилизации, остаются высокими, создает условия для сохранения устойчивости внутреннего спроса», — говорится в сообщении ЦБ.

Банк России сохранял ставку рефинансирования на уровне 8% с 26 декабря 2011 года.

## Стартовала Всероссийская олимпиада по финансовому рынку для старшеклассников

С 1 СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА ОТКРЫЛАСЬ РЕГИСТРАЦИЯ НА УЧАСТИЕ В VIII ВСЕРОССИЙСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ ДЛЯ СТАРШЕКЛАССНИКОВ.

Институт фондового рынка и управления совместно с ФСФР России при поддержке Межрегиональной общественной организации «Союз потребителей финансовых услуг» (ФинПотребСоюз) проводят Всероссийскую олимпиаду по финансовому рынку для старшеклассников.

Олимпиада направлена на решение государственной задачи по повышению уровня финансовой грамотности молодежи и подготовке высококвалифицированного кадрового резерва для финансового рынка России.

Победители и призеры олимпиады имеют льготы при поступлении в государственные и муниципальные образовательные учреждения среднего и высшего профессионального образования. В 2012 году победители прошлой олимпиады без вступительных испытаний зачислены на бюджетные места в Государственный университет — Высшая школа экономики; Финансовую академию при Правительстве РФ;

Российскую экономическую академию; Академию народного хозяйства при Правительстве РФ и другие учебные заведения.

Олимпиада состоит из трех туров. Первый тур проходит в форме открытого заочного конкурса (октябрь – декабрь). Второй тур — в форме творческого эссе (декабрь – январь). Третий тур (финал) проходит в марте, в дни школьных каникул, в Москве и состоит из трех этапов: тестирование, письменный экзамен, блиц-игра. В рамках третьего тура финалистам Олимпиады читается курс лекций и предлагается программа, в рамках которой они смогут встретиться с ведущими специалистами нашей страны в области финансов, посетить ведущие банки, финансовые институты России, биржи, федеральные органы государственной власти, участвующие в выработке политики в области финансовых рынков, деловые средства массовой информации.

Подробная информация и регистрация — [www.olimpiadaifru.ru](http://www.olimpiadaifru.ru).

**Prado**  
de la Coffee

**Prado Diplomat**  
г. Томск, пр. Кирова, 516  
тел.: (3822) 55-93-41  
[www.prado.tomsk.ru](http://www.prado.tomsk.ru)

**Prado Exclusive**  
г. Томск, ул. Наб.р. Ушайки, 4а  
тел.: (3822) 26-37-11  
[www.prado.tomsk.ru](http://www.prado.tomsk.ru)



# Не кочегары мы, не плотники...

...НО СОЖАЛЕНИЙ ГОРЬКИХ НЕТ, МЫ ДЕПАРТАМЕНТА РАБОТНИКИ, И НАШЕ ДЕТИЩЕ — БЮДЖЕТ. 8-ГО СЕНТЯБРЯ, НАЧИНАЯ С ПРОШЛОГО ГОДА, В РОССИИ ОФИЦИАЛЬНО ОТМЕЧАЕТСЯ ДЕНЬ ФИНАНСИСТА. РЕДАКЦИЯ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» РЕШИЛА ОРГАНИЗОВАТЬ ДЛЯ СВОИХ ЧИТАТЕЛЕЙ НЕБОЛЬШУЮ ЭКСКУРСИЮ В ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ. ЧИТАТЕЛИ СМОГУТ ПРЕДСТАВИТЬ СЕБЕ, КАК ПРОХОДЯТ РАБОЧИЕ БУДНИ СПЕЦИАЛИСТОВ КОМИТЕТОВ ДЕПАРТАМЕНТА И УВИДЕТЬ, КАК ИМ ЖИВЕТСЯ В СЛАДОСТНОМ, ВОЛШЕБНОМ, ЧАРУЮЩЕМ МИРЕ ПЛАНОВ, ЦИФР, БЮДЖЕТНЫХ РОСПИСЕЙ И ОТЧЕТОВ.



Заместитель Губернатора Томской области – начальник Департамента финансов Александр ФЕДЕНЕВ

**Как вы оказались в финансовой сфере? И если бы вернулись в прошлое, снова выбрали бы эту профессию?**

Экономика интересовала меня всегда. В свое время мне предложили возглавить финансовую структуру — филиал банка, и повторись такое еще раз, я бы не отказался, так как это очень интересная работа, требующая комплексной подготовки. А если говорить о моей работе в Департаменте финансов, то попал я сюда волею случая. Но случай этот произошел как следствие того, что я пять лет проработал в банке на руководящей должности. Напряжение, как и при любой работе, требующей высокой ответственности, конечно, есть. И как бы ни было сложно находиться наверху и чувствовать свое влияние на процессы в жизни общества, положительной стороной всегда является осознание того, что я занимаюсь любимым делом. Мое пред-

назначение как руководителя — грамотно принимать решения и в нашей жестко регламентированной работе уметь находить нестандартные решения, не выходящие за рамки законов.

**Что в вашей работе можно назвать самым сложным?**

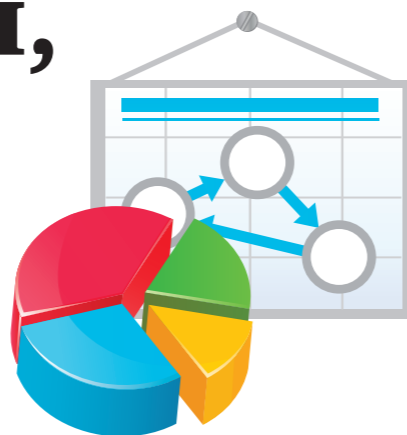
Всегда сложно сталкиваться с непониманием, например того, что необходимы меры по финансовому оздоровлению, или когда это сложно доказать. Когда приходится идти на компромисс из-за каких-то опасений непонимания. Не секрет, что некоторые решения и механизмы финансового процесса не совершенны, и порой очевидно, что требуется изменение подхода к решению определенной задачи, а доказать это не всегда просто.

**Если бы вдруг уйдете из Департамента, что произойдет?**

Я очень надеюсь, что принципиальных изменений не произойдет. Мы создали нормативную базу, определенную систему работы и заложили традиции, которые, я надеюсь, будут поддержаны при любом руководстве.

**Можете дать определение: финансист — это...?**

Я думаю, это, прежде всего, человек, понимающий ценность общественных ресурсов — денежных, человеческих, бюджетных — и нацеленный на их рациональное использование. Финансист — человек, который всегда соизмеряет возможности с теми затратами, которые необходимо произвести. Финансист обязан обладать такими чертами, как профессионализм и ответственность, и прежде всего — перед обществом.



Первый заместитель начальника Департамента финансов Вера ПЛИЕВА

**Что привело вас в финансовую сферу? Если вернуться в прошлое, вы бы снова выбрали эту профессию?**

Никогда не думала, что судьба свяжет меня с финансами. Но, тем не менее, выбор этой сферы не случаен — мои родители оба экономисты, всю жизнь занимались экономикой. И хотя я хотела стать юристом, а я и сейчас чувствую в себе такие задатки, тем не менее, родительские гены привели меня именно на экономический факультет, о чем впоследствии ни разу в жизни не пожалела.

По поводу повторного выбора этого пути однозначно не могу ответить, но зато без всякого пафоса скажу, что очень люблю свою работу, она мне интересна. Несмотря на свой теперь уже приличный опыт, убеждена, что еще многого не знаю или знаю не настолько глубоко, как хотелось бы. Предела совершенству нет, особенно, когда ты публичный человек.



**А как вы оказались в Департаменте финансов?**

Я пришла по распределению: от Финансового управления облисполкома, тогда так называлась наша организация, поступил запрос в ВУЗ, и уже по запросу меня направили сюда. Здесь тогда работал Николай Александрович Зименков. Он был заместителем начальника Финансового управления Администрации Томской области и возглавлял бюджетный отдел. Личность очень неординарная, кладесь мудрости. Можно сказать, что путевку в профессиональную карьеру я получила от него. За что ему очень благодарна.

**Что самое сложное в вашей работе?**

Наверное, самое сложное в том, что мы всегда очень жестко ограничены сроками. К примеру, по внесению документов в Думу. Специфика работы такова, что окончательные решения принимаются всегда поздно, и мы готовим документы буквально «в ночь» перед внесением. А у ведь нас цифры, огромное количество цифр, и каждая из них влечет за собой большую ответственность. Ошибаться нельзя. Зачастую это работа на нерве, но в этом тоже есть своя прелесть и драйв. Сделать не только быстро, но и качественно. При этом важно видеть не пустые цифры, а то, что за ними стоит. Что еще сложно? Сложно и неприятно отказывать, хотя многим кажется, что у финансистов в крови говорить слово «нет». Сложно доносить публично то, чем мы занимаемся. Язык финансистов — это термины Бюджетного кодекса, которые понятны только профессионалам.

**Что будет, если вы вдруг уйдете?**

Мое мировоззрение с годами менялось. Когда-то я искренне считала, что есть люди, без которых в организации никак не обойтись. Уйдет такой человек и жизнь остановится. Но сейчас я понимаю, что жизнь не останавливается после чьего-то ухода, просто начинает развиваться по другому сценарию. Придет другой человек — у него может быть совершенно другое видение работы, может быть даже лучшее. По крайней мере, хочется верить, что последующие всегда лучше предыдущих. Но то, что были и есть люди, которые цементируют коллектив, являются его душой, стержнем, в этом я убеждена. В этом их незаменимость.

Я всегда целенаправленно растила собственных специалистов, так как очень важно, чтобы именно свои кадры становились потом полноценной заменой. У нас нет текучки кадров. Если человек попал в финансовую систему и остался в ней, то это уже навсегда. Видимо, у нас, финансистов, какая-то своя особенная атмосфера, а коллектив Департамента финансов всегда был и остается единой командой.

**Можете дать определение: финансист — это...?**

Во-первых, это всегда человек высокого профессионального уровня. Во-вторых, обязательно стоящий на стороне закона. Любая работа, если долго ею заниматься, накладывает на человека свой отпечаток, а мы стоим на страже государственных финансов, и значит всегда готовы их защищать. Пусть из-за специфики нашей деятельности кому-то мы можем казаться нудными, придирчивыми, но в конечном итоге это и ценно. При этом мы можем быть веселыми, творческими, ранимыми, короче — разными. Вот такие мы, финансисты.

Наша работа не простая: приходится знать и уметь почти все, что умеют остальные, то есть быть и немного бухгалтером и немного экономистом, и госдолгом заниматься, ну, и, конечно, хорошо знать свою профильную тематику. Некоторые наши информационные системы имеют жизненно важное значение для финансирования области. Каждая копейка, которая тратится из бюджета, проходит через нашу информационную систему. В случае сбоя или остановки никто никаких платежей провести не сможет — все останутся без финансирования. Но мы построили систему так, что даже если нештатная ситуация и случается, то на общей работе это не сказывается.

Однако самое сложное — это обучение новых сотрудников работе с нашей системой, т.к. кроме департамента, мы сопровождаем все областные учреждения, которые финансируются из областного бюджета и работают в нашей информационной системе. Также сложно приходится с новыми сотрудниками, которые приходят к нам и которых необходимо перечувствовать.

## КОМИТЕТ ИНФОРМАТИЗАЦИИ



Андрей НИКОЛАЕВ  
Председатель

Наш комитет выполняет обеспечивающую функцию: компьютерное, информационное, телефонное обслуживание и многое другое, что касается техники и оборудования. Кроме этого, мы внедряем новые информационные системы, благодаря которым работа становится более современной. Ведь в наше время приходится обрабатывать очень большой объем информации, а без информационных систем это невозможно. Без них снова пришлось бы вернуться в «каменный век» — к калькуляторам и счетам.

## ЮРИДИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ



Маргарита СТЕПАНОВА  
Председатель

На наши плечи возложено юридическое обеспечение работы департамента. Ни один документ не выходит из департамента без согласования в юридическом комитете. Даже если это не правовой документ, а, например, письмо. Представляемые проекты нормативно-правовых актов направляются в юридический комитет. Задача комитета — тщательно их проверить на соответствие закону.

Мы не только проверяем документы на предмет законности, но и сами занимаемся законодательной деятельностью.



стью: пишем законы. Например, закон о межбюджетных отношениях, закон о бюджетном процессе в Томской области. Их положения должны соответствовать федеральному законодательству, поэтому задача юридического комитета состоит в том, чтобы держать руку на пульсе и отслеживать все вносимые изменения в бюджетное законодательство. Трудность работы заключается в непрерывном совершенствовании бюджетных отношений на федеральном уровне. К примеру с момента принятия Бюджетного кодекса в него было внесено более 50 поправок.

Бюджетное законодательство сложное. Здесь так же, как и в медицине: если пациенту нужна операция, он не пойдет к терапевту, а пойдет к хирургу. Мы специализируемся именно на бюджетном законодательстве, лучше нас его никто не знает.

Еще одно направление работы юридического комитета — защита интересов Департамента финансов и Томской области в судах и других организациях. В год юристы Департамента финансов участвуют в более 130 судебных заседаниях.

Кроме того, мы обеспечиваем правовую сторону контрольных функций Департамента финансов. Например, наши ревизоры проверили какое-то бюджетное учреждение, выявили нарушение. В этом случае рассматриваем правовые основания для привлечения виновных лиц к административной ответственности. Это, пожалуй, самый сложный аспект нашей работы. Причем не столько сложный, сколько неприятный — ведь это касается людей. А привлекать людей к административной ответственности неприятно.

Работа юридического комитета ответственная, сложная и разнообразная. В связи с чем наш комитет пользуется заслуженным уважением со стороны коллег.

#### БЮДЖЕТНЫЙ КОМИТЕТ



**ТАМАРА САФИУЛИНА**  
Председатель

Наш комитет является сводным. Вся информация, касающаяся составления про-

екта областного бюджета, его исполнения, составления проектов местных бюджетов и их исполнения, формирования межбюджетных отношений на территории Томской области, — все стекается к нам. Можно сказать, что с нас все начинается: мы разрабатываем методику планирования бюджетных ассигнований, основные направления бюджетной политики и подходы к формированию межбюджетных отношений, рекомендации по составлению проектов местных бюджетов, только потом планируются областной и местные бюджеты.

Завершающим звеном по исполнению бюджета тоже является наш комитет: мы осуществляем составление и ведение сводной бюджетной росписи, доведение лимитов бюджетных обязательств. От нас документы идут уже для внешнего пользования — к главным распорядителям средств областного бюджета. Пока они не ознакомились со сводной росписью бюджета и лимитами, не начинается расходование средств, предусмотренных в бюджете.

Сложность, с которой мы сталкиваемся в работе, — это цейтнот. На свод дается мало времени, поэтому всегда все нужно делать быстро.

Однако в целом есть взаимопонимание с коллегами, мы тесно взаимосвязаны со всеми комитетами Департамента финансов, финансовыми органами.

#### КОМИТЕТ ФИНАНСИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ



**НАТАЛЬЯ ПИРОЖКОВА**  
Председатель

Наш комитет занимается планированием бюджета по отраслям социальной сферы. Это значительная часть расходов областного бюджета — примерно треть, поскольку бюджет у нас социально ориентированный. Мы курируем 7 департаментов: здравоохранения, образования и др. Для того чтобы мы спланировали бюджет, департаменты предоставляют нам расчеты, а мы проверяем, насколько они обоснованы, начиная с подходов и заканчивая арифметической стороной

расчетов. Кроме планирования, наша задача — исполнение бюджета.

При этом мы должны хорошо знать законы и постоянно держать руку на «пульсе» действующего законодательства, чтобы применить их к планированию и исполнению бюджета.

Зачастую от нас требуются нетрадиционные пути решения той или иной проблемы. Например, образование требует нестандартного подхода, внедрения новых механизмов финансирования. Сложность как раз заключается в том, что всегда присутствует фактор некой неопределенности, так как изменения в законодательстве не связаны с бюджетным циклом.

#### КОМИТЕТ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА ПО РАСХОДАМ



**Людмила ПРОЗОРОВА**  
Председатель

У нашего комитета, я считаю, очень важная роль. Хотя на первый взгляд работу нашу не особо видно, но она идет ежедневно. Это очень кропотливый труд: мы осуществляем операции, связанные с расходованием бюджетных средств. Помимо этого, наш комитет еще и проверяет правильность формирования платежных документов, чтобы деньги ушли нужному получателю. Начиная с 2012 года, мы также осуществляем кассовое обслуживание бюджетных и автономных учреждений нового типа — помогаем им тратить как средства, выделяемые из областного бюджета, так и собственно заработанные средства.

От наших сотрудников всегда требуется предельная внимательность, так как все расходы должны осуществляться своевременно, по мере поступления заявок, все документы должны быть правильно сформированы в электронной системе. Главная трудность для нас — когда приходят поручения, для которых необходимо срочно осуществить расходы, а некоторых документов, требуемых регламентом, не хватает. Тут приходится ускоряться самим да еще ускорять тех, от кого мы ждем нужные документы.



## БЛИЦ-опрос:

1. Быть финансистом — тяжелая ноша?
2. Возвращаясь в прошлое — к моменту выбора места работы: пошли бы снова устраиваться в Департамент финансов?
3. Если бы вас попросили придумать девиз вашего комитета, как бы он звучал?
4. Считаете ли вы себя незаменимым работником? Почему?
5. Вспомните самые непростые ситуации в вашей работе и продолжите фразу: «Уж лучше смерть, чем...»
6. Вы считаете свою работу скучной / интересной? Почему?
7. Что вас больше всего привлекает в работе в Департаменте финансов?

2.

Обучаясь на вечернем отделении экономического факультета, я познакомилась со студентками, которые уже работали на тот момент в департаменте финансов (в те годы он назывался областной финансовый отдел). И когда у них в отделе появились вакансии, девчонки меня сюда позвали. Дело в том, что в областном финансовом управлении тогда еще не у всех было экономическое образование, а мы считались перспективными специалистами с высшим образованием по экономическому профилю. Поэтому взяли нас с удовольствием, ну, а мы, в свою очередь, шли сюда работать с перспективой на будущее. В те времена, когда я заканчивала учебу в ВУЗе, для экономистов было два основных пути работы — банки и финансовые органы. Но в банк мне не довелось пойти работать, так как там работала моя свекровь, а родственникам тогда не разрешалось работать вместе. Если

вернуться в прошлое, то да — пришла бы сюда еще раз. Работа хорошая, да и коллектив замечательный, а это очень большое значение имеет!

3.

«Дашь бюджет!» — потому что он должен быть сделан качественно, чтобы вся область была удовлетворена, все остались довольны нашей работой. Ведь к нам, как сводному отделу, стекается вся информация.

4.

Да нет, конечно. Придет другой человек и так же будет работать. Возможно, сначала с трудом, но потом разберется, просто нужно время. А опыт наш мы всегда готовы передавать новому поколению финансистов. К нам уже начали приходить молодые девчонки после ВУЗа — и в наш отдел, и в другие тоже, стараются все понять, вникают в дела. Парни не особо к нам рвутся, утомляет их, видимо, такая работа, а может

1.

В период подготовки к бюджету на очередной финансовый год, конечно, чувствуется, что тяжело, идет очень большой поток информации, приходится много усилий прикладывать. При этом ежедневная текущая работа никому не исчезает! Но женщине это вполне по плечу, у меня уже 30 лет стажа в финансовой системе. В штате департамента мужчин мало, в основном женщины здесь работают и очень хорошо справляются. При этом и детей успеваем растить и внуков нянчить.



**Ирина САЖЁНОВА, консультант-экономист бюджетного комитета**



просто усидчивости не хватает. Для мужчин, видимо, сложноват наш рабочий процесс.

5. Очень сложных ситуаций нет, выход всегда имеется из любого положения. Мне кажется, у нас все решаем и никаких катастрофических моментов не бывает. А может, просто сами их не допускаем.

6. Скучать тут некогда и не приходится, когда за тобой 20 районов стоят и из них — 4 городских округа. Работа всегда динамичная, очень хорошо мобилизует и держит в тонусе. Каждый день новые вопросы появляются.

7. Очень хороший коллектив. Уже 30 лет в нем работаю, и особенно хочется отметить его приятную и комфортную атмосферу. Все корректные, выдержанные, уважают друг друга. Семьями мы, конечно, не дружим, но внутри нашего коллектива мы — как семья. Кстати, 8 сентября, именно в день финансиста России, у меня день рождения! Вот такое совпадение!



**Галина ОГАРЁВА, заместитель председателя комитета финансирования госаппарата**

1. Посмотрите вокруг: практически все финансисты — женщины. Единственно, мне кажется, что женщины мыслят менее глобально, чем мужчины. Но то, что касается точности, экономности и правильности расчетов, — это для женщины совсем не трудно.

2. Я несколько не жалею о выбранной профессии. И совсем нет никаких сожалений, что я работаю в ДФ, а это с 1984 года!

3. Пока это для меня новое направление. А в комитете госдолга он бы звучал так: «Живи по средствам, не допускай долгов!».

4. Как показывает практика, незаменимых работников нет. Хотя, в душе, нам очень хочется думать иначе.

5. К счастью, у меня в работе не бывает таких ситуаций.

6. Работа у нас очень интересная, ведь мы работаем не столько с цифрами, сколько с людьми. И связать все это вместе, стараясь и не огорчить и сделать все в рамках закона, — это очень интересный и творческий процесс.

7. Конечно, в первую очередь — коллектив, который у нас очень дружный, слаженный, профессиональный и душевный. Плюс разнообразность решаемых вопросов.



**Илья МЕНЩИКОВ, заместитель председателя комитета бюджетного учета и отчетности — заместитель главного бухгалтера**

1. Каждая профессия и специальность хороша по-своему. Понятие «финансист» объединяет много специальностей: это и бухгалтеры, и экономисты, и работники банковской сферы и т.д. Быть финансистом — значит быть человеком, который работает с деньгами. Работа с финансами требует от человека особой точности, внимательности, аналитических навыков, а также личной порядочности.

2. Конечно, пошел бы. Всякие бывают в жизни моменты и случаи, когда встанешь перед выбором чего-то. И если бы я вернулся в прошлое, то, несомненно, пошел бы устраиваться в департамент финансов еще раз.

3. «Бухгалтер — это сила, бухгалтер — это класс, и в комитете нашем соединила нас».

4. Незаменимых людей в работе не бывает. Исполнительные органы власти области работают в первую очередь для народа, поэтому и я как государственный служащий выполняю возложенные на меня обязанности и служу народу.

5. Данная фраза, на самом деле — это крайний пессимизм. Лично я считаю, что в жизни безвыходных ситуаций не бывает. И поведение человека в сложных жизненных ситуациях, в том числе в работе, зависит от его внутренней дисциплины.

6. Свою работу считаю интересной. Интересной, потому что мой участок работы (бюджетный учет и отчетность) выполняется по определенным правилам и систематизирован. Приходит много изменений, которые необходимо своевременно применять и адаптировать на практике. Широкое применение средств автоматизации также интересно в моей работе и требует детального их изучения, умений работать с информационными базами для их практического использования.

7. Больше всего привлекает то, что Департамент финансов, как финансовый орган субъекта, осуществляет ведущую работу по финансовому обеспечению развития нашего региона.



**Ирина МАХРИНА, заместитель председателя юридического комитета**

1. Нет, конечно. На протяжении многих веков основной задачей женщины наряду с поддержанием очага и воспитанием детей является рациональное расходование средств семейного бюджета. Поэтому работа финансиста для женщины скорее естественна, чем тяжела.

2. Вернувшись в прошлое, ни минуты бы не сомневалась в выборе места работы и приложила бы все свои усилия, чтобы влиться в коллектив Департамента финансов, и это приятно осознавать!

3. «Создадим надежную правовую защиту областных финансов!»

4. Я считаю себя звеном единой команды департамента, от работы которой зависит качественное решение задач и укрепление авторитета департамента.

5. Подготовка заключения на проект федерального закона о внесении изменений в Бюджетный кодекс РФ в части регулирования финансового контроля.

6. Считаю свою работу очень даже интересной, потому что в решении карьерных и порой очень запутанных вопросов я стараюсь применять творческий подход. В моей работе требуется аналитический склад ума, умение предлагать несколько выходов из самых непростых ситуаций — это и делает работу разнообразной и интересной.

7. Я люблю свою работу за прекрасный дружный коллектив, за возможность применить свои умения и знания, состояться в качестве профессионального юриста.



**Андрей ЗАХАРЧУК, главный специалист-экономист комитета государственного долга и экономического анализа**

2. Конечно, оглядываясь назад, могу сказать, что пришел бы в стены департамента еще раз.

3. Сложный вопрос, трудно придумать девиз, когда комитет связан с государственным долгом. Думаю, что-то вроде «Долги — зло, но мы делаем их во благо».

4. Скорее нет, чем да. В коллективе должна быть взаимозаменяемость, опять же кто-то в отпуск уходит, приходится выполнять функции коллеги. При этом узнаешь что-то новое, по-другому смотришь на работу, которую выполняет сотрудник. Хотя наверное, у отдельно взятого сотрудника есть та область работы, в которой он больше разбирается и делает ее лучше остальных.

5. Осенью из года в год работа в Департаменте финансов «закипает». Постоянные изменения, уточнения, разъяснения, согласования и т.д. и т.п., сотрудники нередко уходят с работы в 8–9 часов вечера, иногда и позже. Этот процесс достаточно сложен, ведь необходимо в одном документе собрать все финансовые показатели региона. Когда бюджет принимают, можно ненадолго «выдохнуть», однако только ненадолго, потому что потом наступает пора его корректировки.

6. Скучать точно не приходится. Думаю, что скучная работа — это однообразная работа, а такой у нас практически нет.

7. Привлекает меня возможность работы в совершенно разных областях, работа с Министерством финансов, рейтинговыми агентствами, муниципальными образованияами, фондовой биржей, банками, населением.



**Татьяна ПАЛЬЯНОВА, консультант — экономист комитета финансирования производственной сферы**

2. Я бы задумалась. Потому что когда выбираешь после университета, — это одно, а когда осознанно, то уже другое. Я здесь работаю уже 25 лет, мой отдел за это время и переименовывался и реорганизовывался. Пришла сюда в свое время не из-за престижа или по знакомству, а потому что взяли! Без опыта и стажа.

3. «Впереди планеты всей!» — потому что быстрее и больше всех стараемся выполнять поручения, потому что у нас самый разноплановый отдел, разные сферы производства, разные отрасли, и все у нас.

4. У нас нет звездной болезни, да и незаменимых у нас нет. Просто новому человеку в первое время будет очень сложно вникать в такой объем информации. Когда у нас кто-то уходит в отпуск, другой обязательно остается за него, потому что такую работу бросить даже во время отпуска нет возможности.

5. Сроки — наши самые непростые ситуации и случаются буквально каждый день.

6. Конечно, интересной, разнообразной и разносторонней. Ведь нужно знать про все отрасли, ориентироваться во всех направлениях работы — и в малом бизнесе и в лесном хозяйстве, да в чем угодно.

Если говорить о нашей работе в бумажном выражении и посчитать сколько, например, бумаги через наши руки проходит за день, то за сегодня получилась почти пачка — это 500 листов. И вся эта кипа бумаг просмотрена, отчитана и подписана.

**Юлия СОЛОВЕЙ и Варвара СОКОЛОВСКАЯ**



# В Томске «Финансовый ВООМ»!

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ — ОДНО ИЗ ГЛАВНЫХ СЛАГАЕМЫХ УСПЕХА! Праздник финансовой грамотности под названием «Финансовый ВООМ» стартовал в Томске 2 сентября! В его насыщенной программе томичи всех возрастов принимали самое активное и непосредственное участие!

**Ц**елая серия мероприятий была приурочена организаторами к празднованию дня финансиста в России, ведь 8 сентября 1802 года манифестом императора Александра I «Об утверждении Министерств» было образовано Министерство финансов Российской империи, которое сегодня является одним из старейших учреждений России и отмечает в этом году свое 210-летие! Статус государственного профессионального праздника день финансиста России официально получил в 2011 году.

Организаторами «Финансового ВООМа» в Томске выступили Депар-

тамент финансов и Департамент по культуре Томской области, Деловой вестник «Ваши личные финансы» и томское отделение «Финпотребсоюза».

## АКТИВНЫЙ СТАРТ!

2 сентября 2012 года на набережной р. Томи в рамках «Большого праздника книги – 2012» прошел первый этап «Финансового ВООМа». На импровизированной «Миллионной улице», которую успели посетить более 2 000 человек, томичи знакомились с историей финансов России, рассматривали выставку старинных финансовых книг, портретную галерею «Меценаты Томска», а наи-

большой интерес вызвала беспроигрышная лотерея, где, отвечая на разнообразные вопросы, связанные с финансами, можно было выиграть купоны, а затем обменять их на различные призы.

В своем приветственном слове к собравшимся Заместитель Губернатора — начальник Департамента финансов Александр Феденев отметил, что проведение подобных праздников становится доброй традицией в нашем умном городе. На протяжении всего времени финансовая система была и остается одним из главных факторов стабильности региона и государства.



**ШКОЛА ФИНАНСОВОЙ ЖУРНАЛИСТИКИ** подключилась к «Финансовому ВООМу» 4 и 5 сентября.

На занятиях журналистам и сотрудникам пресс-служб рассказывали об информационных ресурсах для экономического анализа, структуре областного и федерального бюджетов, механизмах повышения финансовой грамотности населения.

Руководитель проекта «Ваши личные финансы» Михаил Сергейчик на открытии школы сказал: «Хотелось бы, чтобы коллег, разбирающихся в финансах, у нас прибавилось. Надеюсь, что благодаря таким школам мы наладим общение, и наш язык станет понятен вам, и с помощью вас мы будем доносить до населения информацию о финансовой жизни Томской области».

А заместитель главного редактора РИА Новости Олег Ананьев отметил, что в современном обществе финансовая грамотность журналиста и его способность как можно доступнее подать информацию для широкой аудитории становятся все более актуальными. «Нужно объяснять упрощенными терминами, что такое финансовый рынок, как туда вкладывать. С пытливым умом человек хочет чего-то большего, поэтому задача журналиста — разъяснить, во-первых, как это делать, как и куда вложить свои деньги, чтобы не попасть в очередную финансовую пирамиду», — отметил Олег Ананьев.



## ТЕПЛЫЙ ПРИЕМ В ХРУСТАЛЬНОМ ЗАЛЕ

5 сентября в Хрустальном зале Томского музыкального колледжа им. Э.В. Денисова состоялась встреча, организованная Томской областной детской юношеской библиотекой и Томским областным инновационным учебно-методическим центром культуры и искусства и посвященная юбилею финансовой системы Российской Федерации, а также анонсированию творческих конкурсов для детей и молодежи на тему финансов.

Участникам встречи предоставили возможность познакомиться с историей возникновения российской финансовой системы, принять участие в викторине, узнать о предстоящих конкурсах.

Здесь же в торжественной обстановке был дан старт областным конкурсам: литературному «Я, ФИНАНСЫ, МИР» и художественному «Страна финансов». С положениями конкурсов можно ознакомиться на сайте портала финансовой грамотности по адресу VLFin.ru.

В теплой и дружественной атмосфере встречи все присутствующие получили массу положительных эмоций, хорошее настроение и желание принять участие в анонсированных мероприятиях на тему финансов.



## ДНИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛАХ И ВУЗАХ

6 и 7 сентября в учебных заведениях города Томска проходили Дни финансовой грамотности — обучающие семинары и мастер-классы для школьников и студентов с участием представителей финансовой сферы — банкиров, страховщиков, представителей негосударственных пенсионных фондов.

Учащиеся Сибирского лицея, гимназии № 18, лицея № 8 им. Н.Н. Рукавишниковой и школы № 32 получили много полезной информации буквально из первых уст.

Представители Сбербанка и Росбанка рассказывали школьникам о пластиковых картах, ученики смогли здесь же на семинаре вживую разглядеть все виды существующих карт. Школьники получили много интересной информации о мобильном банке, об онлайн-банкинге, о возможностях и доступности дистанционного перевода средств, а также оплаты покупок.

В вопросах страхования, столь актуальных в современном обществе, учащимся школ помогли разобраться директор филиала страховой компании Росгосстрах Владимир Эсаулов и директор филиала страховой компании РЕСО-гарантия Любовь Карева.



Кроме самого рассказа о том, что же такое страхование и для чего оно нужно, ребята получили подробную информацию о таких важных на сегодня видах страховой защиты, как КАСКО и ОСАГО. Владимир Эсаулов посоветовал школьникам не затягивать с получением водительских прав, потому что покупка автостраховки выйдет почти в 2 раза дороже, если нет 3-летнего стажа, а возраст водителя будет менее 22 лет. А значит, отметив свое 18-летие, школьники не должны откладывать «на потом» учебу в автошколе.

Такую сложную, но важную тему, как будущая пенсия, раскрыла перед подрастающим поколением будущих пенсионеров Наталия Павлова, заместитель начальника отдела ПФР по Томской области. Она объяснила, что о своей пенсии школьникам надо задумываться уже сейчас. Ведь чем раньше начинаешь копить себе на пенсию, тем меньше суммы сегодняшних отчислений на ее накопительную часть.

В процессе знакомства с работой пенсионной системы России, с возможностями и способами накопления своей будущей пенсии детей интересовала конкретная информация: «А если я пойду в НПФ, а потом он рухнет, что произойдет с моими деньгами?». Наталия Викторовна развеяла эти опасения: «В том случае, когда негосударственный пенсионный фонд прекращает свое существование, все накопления автоматически переходят в пенсионный фонд России». Особое внимание было уделено и рассказу о накопительной части пенсии, о том, что сейчас работает программа от ПФР «Тысяча на тысячу», согласно которой, если вкладывать ежемесячно, к примеру, по 1 000 рублей на свой пенсионный счет, то государство будет добавлять еще 1000 рублей к вложенной вами сумме. Однако эта сумма не должна превышать 12 000 рублей в год.

Было приятно наблюдать со стороны, что школьникам не безразличны эти знания, они явно проявляли интерес к таким темам, активно задавали вопросы и участвовали в обсуждениях.



**РАБОТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ БОЛЕЕ ВСЕГО ОТВЕЧАЕТ СОВРЕМЕННЫМ ЗАПРОСАМ ОБЩЕСТВА. МОЛОДЕЖИ, ВСТУПИВШЕЙ ВО ВЗРОСЛУЮ ЖИЗНЬ, НУЖНЫ КОНКРЕТНЫЕ ПРИКЛАДНЫЕ НАВЫКИ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ЭФФЕКТИВНО И В ПОЛНОЙ МЕРЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ДЛЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ЛИЧНОЙ КАРЬЕРЫ. ИМЕННО ПОЭТОМУ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ТГУ, ТПУ, ТГПУ И ТУСУРА БЫЛИ ПРОВЕДЕНЫ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ОБУЧАЮЩИЕ СЕМИНАРЫ И ЛЕКЦИИ.**

**Раиса ЭЛЬМУРЗАЕВА** — к.э.н., доцент, выступая перед студентами с темой «Развитие института оценки регулятивного воздействия на региональном уровне», рассказывала про раскрытие информации акционерных обществ. О том, что на зарубежном рынке требования к раскрытию достаточно серьезные, по сравнению с российским рынком.

На семинаре говорилось и о необходимости формировать гражданское общество с активной гражданской позицией, которое через определенные рычаги, с помощью определенных инструментов сможет оказывать регулирующее воздействие на государство.

Поделилась она со студентами и информацией о новом направлении государственной экономической политики — запуске с 2013 года портала по краудсорсингу для совместного общегосударственного решения проблем. Он будет действовать таким образом: любой человек сможет на сайте опубликовать какую-то проблему и варианты ее решения. Если наберется свыше 100 000 голосов в его поддерж-

ку, то далее эта проблема будет рассматриваться на государственном уровне. Таким образом, внося свои предложения и комментируя идеи других, сообщество можно оказывать регулирующее воздействие на региональном уровне.

В свою очередь, **Роман РОМАНОВИЧ**, начальник отдела продаж финансовой компании «БКС» рассказал студентам о текущей ситуации на рынке ценных бумаг, а также о влиянии макроэкономических проблем на котировки ценных бумаг.

Посетившие его семинар получили не только общее представление о рынке ценных бумаг, но и научились сравнивать ликвидные и неликвидные ценные бумаги. Узнали, что вовсе не обязательно вкладываться в ликвидные ценные бумаги, поскольку принести доход могут бумаги и с наименьшей степенью ликвидности. Особый акцент Роман Романович сделал в своем выступлении и на том, что если кто-то желает выходить на фондовый рынок, то сначала нужно изучить его и прочитать много специальной литературы во избежание возможных ошибок.



О современных финансовых пирамидах студентам рассказал заместитель начальника отдела ФСФР в СФО **Сергей ГОЛЫШЕВ**, а много полезной информации о региональном рынке ценных бумаг учащиеся ВУЗов смогли получить от руководителя регионального отделения ФСФР в СФО **Евгения СНЕГИРЕВА**.

Более подробно о том, ощущается ли в действиях и сознании населения рост финансовой грамотности, есть ли потребность в информации такого рода среди жителей СФО, нам удалось поговорить в интервью с Евгением Снегиревым, которое он дал специально для делового вестника «Ваши личные финансы» после своих выступлений перед студентами.

**ВЛФ: Уже как минимум 3 года активно говорят и пишут о финансовой грамотности и вас приглашают поучаствовать в мероприятиях по ее повышению. Вы чувствуете, что стало что-то меняться в головах населения?**

Е.С.: Безусловно, уровень финансовой грамотности повысился в последнее время. Это чувствуется даже по тем обращениям, которые приходят в региональное отделение ФСФР в СФО. Если несколько лет назад обращения приходили в основном с одним вопросом, почему не выплачивают дивиденды, то сейчас их суть во многом поменялась, они стали более грамотными с юридической точки зрения. Их даже стало сложнее рассматривать: теперь люди хотят получить информацию о тех или иных противоречиях, несостыковках в законодательстве, просят защитить их права на получение информации от того или иного акционерного общества и т.д. Очевидно, что народ стал

более глубоко разбираться в вопросах корпоративного законодательства и в своих правах в том числе.

**ВЛФ: А количество финансовых пирамид увеличилось?**

Е.С.: С 2008 года на территории СФО мы зафиксировали порядка 28 финансовых пирамид. За эти 4 года были возбуждены уголовные дела в отношении финансовых пирамид, которые маскировались под кредитно-потребительские кооперативы, кассы взаимопомощи, различного рода финансовые клубы. Названия разные, а суть у всех одна — обещание высоких процентов за короткий период, на что в первую очередь люди и обращали внимание. Общество никак не хочет научиться понимать, что когда банки обещают одни проценты, а здесь — в десятку раз больше, это сигнал насторожиться.

**ВЛФ: Какая процентная ставка должна насторожить потенциального вкладчика?**

Е.С.: Если, к примеру, в банке это 10%, а тебе предлагают 20–25% годовых, то есть все основания задуматься. В ФСФР уже создан реестр микрофинансовых организаций по всем субъектам РФ, информацию о них можно посмотреть на нашем сайте. И это один из способов защиты себя от финансовой пирамиды — посмотреть, имеется ли эта организация в том самом списке. Если ее там нет, то вывод очевиден. Также на своем сайте мы публикуем список организаций, имеющих признаки финансовой пирамиды.

**ВЛФ: Финансово грамотное население является критерием инвестиционной привлекательности региона?**

Е.С.: Однозначно — да. Если мы говорим об инвестиционной привлекательности, мы говорим о грамотности населения, потому что невозможно подготовить инвестиционный проект, если население финансово безграмотно. Вот, сегодня студенты задавали конкретные вопросы: почему у нас не развит инвестбанкинг, как за рубежом, почему у нас вообще институт инвестбанкиров не развит? А я им пытался объяснить, что в России проблема не в недостатке идей и денег, а в отсутствии хорошо проработанных, грамотно упакованных инвестиционных проектов, которые могли бы рассматриваться финансовыми институтами.

**ВЛФ: Где, по вашему мнению, должен набираться финансовой грамотности простой обыватель? Какие площадки должны быть для этого созданы?**

Е.С.: Тут можно посмотреть на опыт наших ближайших соседей. Например, в Кемерово принята областная программа повышения финансовой грамотности. И в рамках этой программы в дни финансиста проводятся порядка 30 мероприятий. Там издается газета. Понятно, что не каждый ее читает. Но нужно понимать, что это дело добровольное и мы не можем бежать за каждым человеком и убеждать прочесть ее. Это личное дело каждого — повысить свою финансовую грамотность или лучше сходить в пивбар.

**ВЛФ: Какова все-таки основная целевая аудитория для обучения финграмотности?**

Е.С.: Если мы говорим об активных в будущем участниках финансового рынка, то сейчас основная аудитория — это студенчество. Молодежь должна начать привыкать к этим понятиям. Потому что все, что закладывается с ранних лет, потом легко воспринимается уже на подсознательном уровне.

*(Полное интервью читайте в одном из следующих номеров)*

**Софья МОРОЗОВА**

*В течение юбилейного года Департамент финансов Томской области запланировал ряд мероприятий для населения и, конечно же, творческие конкурсы для детей, юношества, молодежи. Смотрите информацию о планируемых мероприятиях на сайте <http://VLFin.ru>.*



# Финансовый план семьи. Приступить к исполнению!

Достижение желаемых финансовых целей весьма сомнительно без подробного финансового плана. Многие о нем слышали, но как это выглядит, имеют слабое представление. Он очень похож на бизнес-план компании, но пишется для одного человека или семьи. Мы давно хотели взять эту рубрику на вооружение и искали профессионалов, готовых помочь реализовать этот проект — так сказать, для наглядности. Кто знает, может благодаря нашей задумке и расчетам специалистов, чья-то мечта, наконец, станет реальностью!

**Д**ля первого эксперимента была выбрана самая обычная томская семья из 4-х человек, со средним еже-

месячным доходом. Им было предложено заполнить анкету, присланную финансовым консультантом консалтинговой группы «Личный капитал»,

г. Москва. Заполненная анкета нашей семьи-участницы рубрики выглядит так:



**Семья Ольги и Алексея**

*Алексей* — главный инженер в коммерческой фирме по продаже строительной техники.

*Ольга* — бухгалтер в коммерческой организации.

*Старший сын*, 16 лет — учащийся общеобразовательной средней школы. *Младший сын* — 3,5 года.

## АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ:

Год начала планирования — 2012 г.

Срок планирования — 10 лет

Год окончания планирования — 2021 г.

Члены семьи	Возраст	Иждивенец
Ольга	39	нет
Алексей	43	нет
сын Владислав	16	да
сын Илья	3	да

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ СИТУАЦИИ

**Доля доходов каждого члена семьи в общем объеме доходов в валюте входных данных, RUB**

Статья доходов / поступлений	Сумма в валюте ввода, руб.	Сумма в валюте расчета, руб.	Дата начала учета дохода
<b>Ежемесячные доходы</b>	<b>68 000</b>		
Зарплата мужа	35 000	35 000	сент 2012
Зарплата жены	33 000	33 000	сент 2012
<b>Ежегодные доходы</b>	<b>73 000</b>		
Отпускные мужа	30 000	30 000	июль 2013
Отпускные жены	28 000	28 000	июль 2013
Премии	15 000	15 000	дек 2012
<b>Ежегодные доходы</b>	<b>821 000</b>	<b>821 000</b>	



## СТРУКТУРА РАСХОДОВ

Статья расходов / выплата	Сумма в валюте ввода, руб.	Сумма в валюте расчета, руб.	Дата начала учета расхода
<b>Ежемесячные расходы</b>	<b>59 230</b>		
Квартира	3 500	3 500	сент 2012
Телефон	450	450	сент 2012
Электричество	480	480	сент 2012
Няня, уборщица	15 000	15 000	сент 2012
Парикмахерская	1 500	1 500	сент 2012
Моб. телефон	1 000	1 000	сент 2012
Продукты	18 000	18 000	сент 2012
Обеды на работе	1 100	1 100	сент 2012
Лекарства, врачи	1 500	1 500	сент 2012
Бензин для а/м	3 300	3 300	сент 2012
Обслуживание а/м	500	500	сент 2012
Проездные билеты, такси	1 000	1 000	сент 2012
Одежда	3 250	3 250	сент 2012
Обувь	1 000	1 000	сент 2012
Хобби (компьютер)	550	550	сент 2012
Спорт	2 100	2 100	сент 2012
Алименты (до февр 2014)	5 000	5 000	сент 2012
<b>Ежегодные расходы</b>	<b>108 500</b>		
Отпуск (июнь–июль)	80 000	80 000	июль 2013
Техобслуживание авто	10 000	10 000	нояб 2013
Страховка ОСАГО	6 500	6 500	нояб 2013
Подарки	12 000	12 000	дек 2012
<b>ИТОГО текущие ежегодные расходы</b>	<b>819 260</b>	<b>819 260</b>	

## СТРУКТУРА АКТИВОВ СЕМЬИ

Активы	Текущая стоимость	Годовая доходность, %	Годовой доход, в валюте	Примечания
<b>Реальные активы (приносящие доход)</b>	311 152	4,73%	14 725	руб.
Вложения в рублях	311 152	4,73%	14 725	Сбербанк (на замену машины)
Накопительная программа	1 152	—	—	15% от покупки, оплаченной картой
<b>Другие активы (не приносящие доход)</b>	6 556 000	Валюта	Курс	руб.
Квартира (1)	72 000	USD	32,00	
Квартира (2)	100 000	USD	32,00	
Автомобиль (1)	6 250	USD	32,00	планируется замена
Автомобиль (2)	11 000	USD	32,00	
Гараж	15 625	USD	32,00	
<b>ВСЕГО по всем активам</b>	<b>6 867 152</b>	0,21%		руб.

## СУММА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА

Наименование	Сумма	Валюта	Курс	Примечания
Депозит в Сбербанке	310 000	руб.	1,00	Накопления на замену автомобиля
<b>Итого сумма для инвестирования</b>	<b>310 000</b>	<b>руб.</b>		

Пассивы	Первоначальная сумма / остаток задолженности	Процентная ставка	Сумма ежемесячного платежа
Кредитная карта Альфа-Банка	109 USD	20,99	10
1 340 USD			





## ПОСТАНОВКА ЦЕЛЕЙ НА БУДУЩЕЕ

Цель	Сумма в валюте ввода, в RUB	Сумма в валюте расчета, в RUB	Срок достижения	Приоритет при планировании	Комментарий консультанта
Обучение ребенка, 1-й год	100 000	100 000	дек 2014	высокий	
Обучение ребенка, 2-й год	100 000	100 000	дек 2015	высокий	
Обучение ребенка, 3-й год	100 000	100 000	дек 2016	высокий	
Обучение ребенка, 4-й год	100 000	100 000	дек 2017	высокий	
Обучение ребенка, 5-й год	100 000	100 000	дек 2018	высокий	
Обучение ребенка, 6-й год	100 000	100 000	дек 2019	высокий	
Покупка машины	700 000	700 000	нояб 2013	высокий	Замена автомобиля с использованием депозита и привлечением кредита
Покупка квартиры	1 000 000	1 000 000	дек 2014	низкий	Обмен на квартиру большей площади с привлечением ипотечного кредита



**Дмитрий ГЕРАСИМЕНКО,**  
финансовый консультант консалтинговой группы «Личный капитал», г. Москва

Изучив сведения о финансовом положении семьи, которые были представлены в анкете, и, основываясь на комментариях семьи о том, что статьи расходов в анкете приведены приблизительно, так как регулярный учет семейных финансов не ведется, делаю следующие выводы:

- ежемесячные расходы семьи не превышают ежемесячных доходов, и это положительный факт;
- при этом совокупные годовые расходы практически равны годовому доходу. Это означает, что ресурс для создания накоплений в настоящее время отсутствует. Сами эти накопления необходимы для достижения будущих целей: обучение ребенка, замена автомобиля и квартиры. В настоящее время семья финансово не защищена, так как отсутствует денежный резерв (семейный резервный фонд). Вклад, который в настоящее время открыт в Сбербанке, является целевым (для внесения доплаты при замене автомобиля);
- что касается заимствований, следует отметить, что семья не имеет существенных долгов: используется только кредитная карта Альфа-Банка. Стои-

мость заимствований по ней составляет 21% годовых в рублях.

Однако в соответствии с целями семья планирует привлекать кредиты для замены машины (в 2013 г.) и квартиры (в 2014 г.). Это приведет к тому, что к существующим расходам добавятся обязательные ежемесячные выплаты по банковскому кредиту. В этом случае может существенно ухудшиться финансовое положение семьи, так как в настоящее время разница между ежемесячными доходами и расходами составляет не более 10 тыс. рублей.

Таким образом, указанные в анкете долгосрочные финансовые цели в настоящее время являются недостижимыми.

#### Для улучшения финансовой ситуации рекомендую выполнить следующие действия:

1. Приступить к созданию резерва в размере 3–6 ежемесячных расходов (в вашем случае размер резерва должен составить от 230 до 360 тыс. руб.). Для этого необходимо открыть на длительный срок (2-3 года) вклад в банке, входящем в первую десятку рейтинга надежности и размера активов. Обязательное условие такого вклада — возможность пополнения и частичного снятия. Пример подобных вкладов: «Управляй» в Сбербанке или «Комфортный» в ВТБ24. Обращаю ваше внимание, что обязательным условием таких вкладов является наличие неснижаемого остатка, то есть определенной суммы, снятие которой приводит к закрытию вклада. Указанные выше вклады также имеют подобное условие. Так, для вклада «Управляй» определен неснижаемый остаток 30 тыс. рублей, а для вклада «Комфортный» — 50 тыс. рублей. Этот факт следует учитывать при оценке размера

необходимого резерва. На этот вклад вносить ежемесячно по возможности от 8 до 10 тыс. рублей. На него же перечислять возникающие незапланированные доходы.

2. Организовать на постоянной основе учет домашних финансов, доходов и расходов. Это позволит лучше контролировать движение денег и, соответственно, эффективнее ими управлять. В настоящее время в интернете предлагается множество компьютерных программ для ведения домашней бухгалтерии, в том числе и бесплатные. Можно подобрать программу, подходящую именно вам.

3. Для достижения финансовых целей семье потребуется решить задачу, каким путем создать инвестиционный ресурс: сокращать ли текущие расходы или изыскать возможность увеличения своих доходов. В анкете были указаны в собственности две квартиры. Может быть рассмотреть возможность сдачи одной квартиры в аренду? Суммы расходов семьи выглядят в целом обоснованными, конкретные рекомендации можно будет разработать после получения более точных сведений по статьям расходов (не менее 3-х месяцев регулярного учета).

4. Предлагаю отказаться от использования кредитной карты, так как стоимость заимствований по ней высока. Создав денежный резерв (п.1), семья сможет производить из него оплату необходимых сверхплановых расходов.

*Если ваша семья имеет определенные финансовые цели и готова стать участницей данного проекта, присылайте свои заявки для участия на адрес [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru) или звоните в редакцию по телефону 710-898.*

Рубрика «Мифы о финансах» продолжает развенчивать многочисленные заблуждения томичей в вопросах их взаимоотношений с банками. И в этом номере речь пойдет о том, что...

## Миф 4. Работа в банке — гарант «сладкой жизни». Люди уверены, что работа банковского служащего легка, нормирована, а главное — высокооплачиваема, и лучшего места работы себе или своему близкому пожелать не могут..



**РАЗВЕНЧИВАЕТ ЭТОТ МИФ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА «ТОМСКИЙ» СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» АНДРЕЙ САЛЬНИКОВ:**

«Очень часто сталкиваюсь с этим мифом при собеседовании с соискателями на ту или иную вакансию, ни разу не работавшими в банках. Также этим мифом руководствуются люди среднего и старшего возраста, которые в качестве лучшей доли для своих детей и внуков видят работу в кредитно-финансовой организации.

Этот миф опасен завышенными ожиданиями: придя на работу в банк, носители этой иллюзии, как правило, не выдерживают нагрузки. В кредитно-финансовом секторе очень высокая текучесть кадров именно из-за распространенности этого мифа. Не секрет, что практически в любом банке Томска всегда есть вакансии. Но люди не хотят верить, что работать в кредитно-финансовой организации очень сложно и относительно высокая заработная плата лишь компенсация за этот труд. Попро-

бую объяснить, в чем же состоит сложность работы банковского служащего.

Труд в банке требует очень высокой квалификации и максимально широкого кругозора. Все без исключения банковские операции регламентированы многочисленными нормативно-правовыми актами, например, только операции по валютным сделкам прописаны в 8 нормативно-правовых документах, и так по каждому направлению деятельности банка! Банковские сотрудники досконально знают законодательство, касающееся их непосредственной деятельности, хорошо ориентируются в гражданском, административном и уголовном кодексах. Они обязаны разбираться в трендах на рынках, в прогнозах по курсу валют и т.д. Согласитесь, что, доверяя свои деньги конкретному сотруднику банка, вы надеетесь на его профессионализм. Уровень знаний и компетенций, например, сотрудников Томского офиса Промсвязьбанка, поддерживается еженедельными обучениями, тренингами и мастер-классами. Раз в месяц все наши сотрудники проходят тестирование на знание продуктов банка и законодательства. И обратите внимание, что и учеба и тренинги проходят в нерабочее время!

Труд сотрудников банка сопряжен с постоянным стрессом и напряжением. Во-первых, сотрудники банка не имеют права на ошибку: обслуживая денежные потоки населения, они несут персональную материальную ответственность за каждый рубль. Представьте, какое давление испытывает психика сотрудников, когда они про-

водят ту или иную банковскую операцию. А когда речь идет о миллионах, и не рублей!

Во-вторых, работая с людьми, сотрудники банка обязаны быть стрессоустойчивыми, ведь клиентоориентированность — это их работа. Зачастую они вынуждены терпеть плохое настроение, раздражение и недовольство клиентов. Обидели человека, например, в маршрутке, а он вылил весь свой негатив на операциониста или кассира. Попробуйте целый день улыбаться и мило общаться с раздраженными людьми.

В-третьих, в последние годы изменилась тактика продаж розничных банковских продуктов, поэтому часть работников трудится по принципу сетевого маркетинга. Думаю, что комментарии излишни...

Еще несколько штрихов. Труд в банке не предполагает сезонности, процесс работы непрерывный (именно поэтому служащие редко ходят в отпуск, а если и уходят, то максимум на 14 дней). Рабочий день сотрудников не нормирован: самая яркая иллюстрация — 31 декабря. Когда весь город уже «провожает старый год», сотрудники банка только покидают офисы.

В целом работать в банке, конечно, престижно, и труд, в принципе, оценивается адекватно. Но при принятии решения «я в банкеры бы пошел, пусть меня научат» нужно помнить, что профессия считается одной из самых стрессовых и потребует максимальной концентрации и самоотдачи, а также предполагает готовность брать ответственность на себя и способность к постоянному профессиональному росту».



# 2012. Банковский сектор России — государственные «киты».

## Часть вторая — ВТБ.

Мы продолжаем обзор банковского сектора России и сегодня поговорим об акциях второго по величине государственного банка страны — ВТБ. Со времени предыдущего обзора ситуация в мировой экономике изменилась хоть и незначительно, но к лучшему. Действия политиков и глав государственных финансовых институтов смогли сдвинуть с мертвой точки ситуацию с долговым кризисом еврозоны, в США все ближе начало программы нового количественного смягчения (QE3), а в Китае улучшаются показатели экономической статистики. Рынки драгоценных металлов и нефти уверенно развернулись наверх, прокладывая дорогу отстающему фондовому рынку. Если так пойдет и дальше, то до конца года мы наконец-то увидим рост по широкому спектру ценных бумаг, в том числе и по бумагам банков. Итак, акции ВТБ.



Валерий ЧИНДИН,  
частный трейдер

**Банк ВТБ — российский и восточно-европейский банк № 2 по рыночной капитализации.**

Банк ВТБ является вторым по рыночной капитализации российским и восточноевропейским (включая Турцию) банком.

Исторически ВТБ был советским банком, через который осуществлялось финансирование внешнеторговой деятельности, наследием чего является сеть дочерних банков в Западной Европе. В течение последнего времени эти банки среди прочего активно исполь-

зуются для привлечения средств населения по относительно высоким по меркам местных рынков ставкам.

По итогам 2011 года совокупные активы Банка ВТБ составили 6 790 млрд. руб., кредитный портфель — 4 302 млрд. руб., а годовая прибыль — 90 млрд. руб.

В ноябре 2011 года рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «Банк ВТБ» в иностранной и национальной валютах на уровне BVB. Рейтинги агентств Moody's и Fitch находились на уровнях Baa1 и BVB соответственно.

История ВТБ на российском рынке весьма неоднозначна: с момента проведения IPO в 2007 году котировки акций банка снизились на 61% с 13,6 копеек до 5,3 копеек в начале сентября 2012 года.

Для компенсации потерь частных акционеров по инициативе Владимира Путина Группой ВТБ в марте–апреле 2012 года был проведен частичный обратный выкуп акций на следующих условиях:

- цена обратного выкупа = цена размещения = 13,6 копеек;

- выкуп только у акционеров-физических лиц;

- количество выкупаемых акций не более приобретенного при IPO и не более оставшегося в собственности на 1 февраля 2012 года;

- сумма выкупа у каждого акционера не более 500 тыс. рублей.

Эксперты оценивают затраты ВТБ на обратный выкуп в 4 млрд. рублей, а потери от него, исходя из рыночной цены в 7,3 копейки на дату публикации оферты, в 1,9 млрд. рублей.

С момента IPO ВТБ активно развивался как через приобретения бизнесов, так и через приобретения команд. К числу наиболее значительных сделок относятся:

- приобретение 94,85% акций Банка Москвы в 2011 году за 251 млрд. рублей;

- приобретение 77,86% акций Транскредитбанка в 2011–2012 годах за 46 млрд. рублей;

- переход в ВТБ инвестиционной команды из Deutsche Bank в 2008 году;
- ряд приобретений банков в СНГ.

Вследствие этих покупок в течение 2011 года значительно снизился

регулятивный (собственный) капитал банка: капитал первого уровня — с 13,2% до 9,0%, норматив достаточности капитала Н1 головного банка — с 22,9% до 11,24%, приблизившись к минимально допустимому значению в 10%.

Однако, по мнению менеджмента, в течение 2012 года капитал возрастет за счет капитализации прибыли, и дополнительные вливания не потребуются. Большинство аналитиков склонны согласиться с мнением менеджмента.

### Термины и определения

Капитал первого уровня — ключевая мера финансовой устойчивости банка, с точки зрения регулятора, состоит из собственных средств банка (капитальной базы). Смысл капитала первого уровня заключается в том, что этим капиталом банк защищается от возможных неожиданных потерь. Это не то же самое, что ожидаемые убытки, которые покрываются из резервов и прибыли.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

**Ключевым для ВТБ остается корпоративный бизнес, но самые доходные — это transaction banking (банковские операции) и розница.**

Корпоративные кредиты являются ключевой активной статьей баланса ВТБ (53%). При этом доля розничных кредитов после резервов в кредитном портфеле ВТБ в течение 2011 года снизилась с 13% до 11%. Вместе с временной невозможностью существенно нарастить розничный портфель в связи с ограничениями по регулятивному капиталу после недавних крупных приобретений и темпами роста розничного кредитования в России, превышающими 40% в год, это означает, что в 2012 году доля ВТБ на рынке розничного кредитования России может снизиться.

В отличие от Сбербанка, где преобладают депозиты физических лиц, структура пассивов ВТБ относительно диверсифицирована: средства корпоративных клиентов преобладают, но не доминируют (36%), средства физических лиц — около 17%. Все остальное — это долговые ценные бумаги (10%), средства других банков (10%), субординированные займы (4%) и прочие заемные средства.

Корпоративный блок также является основным зарабатывающим подразделением, который генерирует большую долю прибыли, но розница все-таки доходнее — ее доля в доналоговой прибыли превышает 30% при доле в активах менее 20%.

При этом, несмотря на продолжающееся в течение нескольких лет увеличение масштабов деятельности инвестиционного подразделения ВТБ, в 2011 году прибыль до налогов всего инвестиционного подразделения составила лишь 1 млрд. руб., или 0,9% от совокупной доналоговой

**СТРАТЕГИЯ ВТБ: ПРИБЫЛЬ В ОБМЕН НА РОСТ.**

Текущая стратегия ВТБ основана на двух главных количественных целях:

- рост рентабельности активов (ROAE) до 20% к концу 2013 года;
- чистая прибыль 2013 года в районе 160–180 млрд. руб.

Эти целевые показатели заметно выше прогнозируемых аналитиками чистой прибыли 2013 года в размере 134 млрд. руб. и ROAE в 16,8%.

Декларируемые менеджментом ключевые качественные элементы стратегии ВТБ ориентированы на получение устойчивой прибыли, а не на рост объемов операций:

- повышение операционной эффективности, в том числе сокращение времени рассмотрения кредитных заявок на 50–70% для крупных корпоративных клиентов и на 30–40% для средних;
- интеграция ТКБ и Банка Москвы.

В отличие от Сбербанка, планирующего к концу 2014 года направлять до 20% чистой прибыли на дивиденды, ВТБ не ставит четких целей в отношении дивидендных выплат. Тем не менее, аналитики ожидают, что размер дивидендных выплат будет расти быстрее, чем чистая прибыль ВТБ, и достигнет 15% чистой прибыли по итогам 2014 года.

**Покупки снизили капитал, но увеличили маржу**

Приобретения привели к существенному росту чистого процентного дохода ВТБ в 4 квартале 2011 года. ВТБ удалось заметно увеличить чистую процентную маржу за счет более высоких процентных ставок по кредитам приобретенных Банка Москвы и Транскредитбанка. Таким образом, рост маржи ВТБ вкуче с замедлением роста маржи Сбербанка уменьшает отставание ВТБ от Сбербанка.

Однако ВТБ серьезно проигрывает Сбербанку по стоимости депозитов, так как не обладает такой гигантской базой дешевых средств физических лиц, какая есть у Сбербанка.

**Уровень резервирования достаточно низок**

В течение 2011 года ВТБ значительно снизил уровень резервирования потерь по кредитам: с 9% до 6,3%, что соответствовало снижению доли просроченных кредитов с 8,6% до 5,6%.

прибыли. Низкие результаты инвестбанка особенно показательны по сравнению с банковскими операциями, обеспечивающими более 15% доналоговой прибыли при доле в активах менее 7%.

Очевидно, что низкие результаты инвестбанка ведут к тому, что основными источниками прибыли ВТБ являются традиционные для коммерческих банков чистые процентные и чистые комиссионные доходы.

**Профиль ликвидности лучше, чем у Сбербанка.**

Как у большинства российских банков, у ВТБ есть разрыв ликвидности между активами и обязательствами на сроках до года, который однако, в отличие от Сбербанка, компенсируется на сроках до трех лет. Таким образом, с точки зрения ликвидности, ВТБ более устойчив, чем Сбербанк, что означает несколько меньшую по сравнению со Сбербанком вероятность дефолта. Очевидно, что сам по себе дефолт таких крупных государственных банков может произойти только в случае масштабных экономических потрясений, приводящих к отсутствию у государства возможности поддержать их.



Отношение резервов к просроченным кредитам у ВТБ остается низким, составив 111,3% на конец 2011 года (у Сбербанка — 163%).

При этом, как и в других крупных российских банках, ожидается пересмотр в худшую для ВТБ сторону условий реструктуризации ряда крупных корпоративных кредитов, ставших проблемными в 2008–2009 годах в связи с тем, что показатели деятельности заемщиков окажутся хуже заложенных в изначальные планы реструктуризации.

Тем не менее, аналитики прогнозируют уменьшение «просрочки» и резервов, начиная с 2013 года, после того, как в 2012 году будут реализованы основные риски, влияющие на уровень резервирования.

#### ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: НЕПРЕДСКАЗУЕМОСТЬ И ВОЛАТИЛЬНОСТЬ

Ценные бумаги составляют значительную часть активов ВТБ: к концу 2011 года их доля превысила 21%, что среди прочего связано с тем, что Банк Москвы инвестирует в ОФЗ (облигации федерального займа) полученный от АСВ (Агентство по страхованию вкладов) в рамках приобретения со стороны ВТБ заем в 295 млрд. руб.

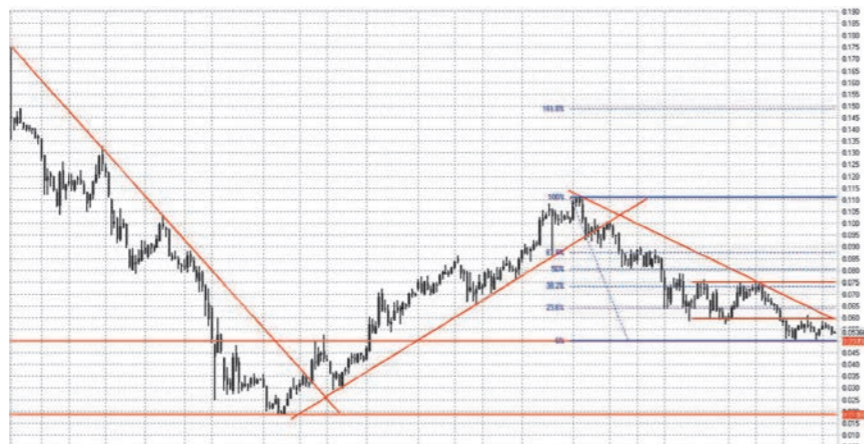
При этом прибыль ВТБ крайне волатильна за счет результатов торговли ценными бумагами. Такая волатильность является одним из основных факторов колебаний ROE (рентабельности собственного капитала). Причем, если ROE без учета результатов торговли бумагами растет уже четвертый квартал подряд, то без их учета — резко падает в 3 кв. и 4 кв. 2011 года.

При этом причины отрицательных результатов от торговли бумагами существенно различаются:

- 3 кв. 2011 года: неудачные операции на фондовом рынке;
- 4 кв. 2011 года: продажа ряда ценных бумаг, ранее полученных в рамках взыскания проблемных кредитов, ниже их балансовой стоимости.

Менеджмент ВТБ не раскрывает аналитикам более подробную информацию по этим бумагам и проблемным кредитам.

Аналитики прогнозируют плавное снижение ROE и результатов от торговли ценными бумагами с 23,2% в 2011 году до 19,1% в 2016 году. При этом, скорее всего, основной негативный



эффект, связанный с продажей ценных бумаг, полученных в рамках взыскания проблемных кредитов, был реализован в 2011 году. Вследствие этого можно ожидать меньшей волатильности в результатах торговли бумагами в будущем, что должно привести к некоторому росту совокупного ROE с уровня 2011 года.

#### БОЛЬШИЕ ПОКУПКИ ПОЗАДИ И ТЕПЕРЬ МОЖНО СКОНЦЕНТРИРОВАТЬСЯ НА ЭФФЕКТИВНОСТИ

В связи с тем, что основные приобретения ВТБ уже сделаны, ожидается, что менеджмент сможет сконцентрироваться на операционной эффективности. ВТБ выделяет следующие основные факторы роста эффективности:

- снижение расходов за счет синергетического эффекта от приобретения ТКБ и Банка Москвы — 7,5 млрд. руб. в ближайшие три года;
- оптимизация процесса управления закупками;
- рост эффективности использования недвижимости и оборудования;
- увеличение масштабов аутсорсинга.

Большинство аналитиков и финансовых экспертов считают акции ВТБ одной из самых противоречивых российских «голубых фишек». И тем не менее, соглашаются, что текущий уровень (5,3 коп.) явно занижен. Справедливая цена на акции ВТБ в текущих условиях — 7,7–7,8 коп. (потенциал роста 45%). И этот уровень вполне достигим уже к концу 2012 года.

Посмотрим на акции ВТБ с технической точки зрения.

На графике видно, что акции ВТБ находятся в нисходящем тренде с на-

чала 2011 года, начав движение вниз с уровня 11 коп. Однако к марту 2012 года движение вниз замедлилось, сформировав уровень поддержки в районе 5 коп. Текущая картина рынка с технической точки зрения достаточно неопределенная. Говорить о росте или падении рынка, пока цена находится в диапазоне 5–6 копеек, бессмысленно. Однако, если принимать во внимание улучшение конъюнктуры на финансовых рынках, можно ожидать пробития нисходящего тренда как раз в районе 6 коп. и дальнейшего движения до ближайшей локальной вершины на уровне 7,5 коп. (почти совпадает с целевой ценой, обозначенной аналитиками исходя из фундаментального анализа). Достижение данного уровня будет считаться коррекцией к падению с начала 2011 года (38,2% по уровням Фибоначчи) и характеризует краткосрочный прогноз по рынку. Дальнейшее движение возможно при росте цены выше 7,5 коп. вплоть до максимума 2011 года (11 коп.). Ну, а в долгосрочной перспективе (2–3 года) вполне возможно, что мы увидим наконец-то цену 15 коп., которую видели в течение нескольких дней в самом начале торгов акциями ВТБ в 2007 году.

Таким образом, вложения в акции ВТБ выглядят достаточно интересными, т.к. потенциал роста высок, а уровень стоп-лосса близок (в случае негативного развития событий стоит выходить из акций при снижении котировок ниже 5 коп.). И не забываем о правиле — «не складывать все яйца в одну корзину», вложения в акции ВТБ не должны превышать 10–20% от счета.

## Томское кредитное бюро Мы необходимы!

ТАК МНОГО ГОВОРЯТ О КРЕДИТНЫХ БРОКЕРАХ И ПРАКТИЧЕСКИЕ НИКОГДА ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА. ПОПРОБУЕМ ВОСПОЛНИТЬ ЭТОТ ПРОБЕЛ. ЧЕМ ЗАНИМАЕТСЯ НАША ОРГАНИЗАЦИЯ, И КТО НУЖДАЕТСЯ В НАШИХ УСЛУГАХ?



Татьяна ФАЙЗУЛИНА,  
директор «Томского кредитного бюро»

**Н**аши клиенты — все, кто когда-то брал кредит или собирается это сделать. Физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица обращаются с разными проблемами.

Наша первоочередная задача — профессионально разобраться и помочь. Второй важный момент — оформить кредит для них на самых выгодных условиях в Томске.

Приведу пример из нашей практики: клиентке — ИП необходимы деньги на развитие бизнеса. В течение полугодия она получала отказы в разных банках. Сама считала свою кредитную историю идеальной. Наши действия: проверили по своей службе безопасности, сделали запрос в НБКИ — все идеально. Сделали аналитику по условиям кредитования в банках, куда были поданы заявки до обращения к нам — отсутствовали. Смущало одно: в ее кредитной истории отсутствовала информация о банке, кредит в котором был благополучно погашен пять лет назад. Стали искать в другом Бюро кредитных историй, которых в настоящее время порядка пяти. Отправили запрос в ЦККИ (Центральный комитет кредитных историй), получили название нужного бюро. Сделали запрос туда — нашли просрочку в 2 руб. 45 коп. (!), из-за которой наша клиентка получила отказы. Увы, к настоящему време-

ни на эти 2 руб. 45 коп. уже набежала пеня в 4 000 рублей. А вопрос, почему не сообщали о просрочке, заданный нами специалистам этого банка, остался без ответа. Согласовав внесение в кассу не 4 000 руб., а всего лишь 2 руб. 45 коп., получили справку об отсутствии долгов. Сразу подаем заявку в нужный банк, а через 3 дня получаем кредит — 2 млн. рублей. От момента обращения клиентки к нам до выдачи кредита прошло 2 недели. Отличный результат! Причем большая часть этого времени ушла на ожидание справки из банка.

И эта ситуация, как и многие другие, которые приходится решать практически каждый день, показывает, как работает наша банковская система. Большая машина, поточное рассмотрение заявок и, увы, такое же рассмотрение проблем клиентов.

Не буду лукавить, абсолютно все проблемы мы решить не в состоянии и некоторым клиентам вынуждены отказывать в наших услугах.

Например, «не наши» клиенты:

1. На текущую дату вы не платите по кредитам в трех банках, хотите взять четвертый кредит. Тоже платить не будете?

— *Обещая, теперь точно буду!*

2. Имеете кредиты и кредитные карты в 17-ти банках. Без просрочек. Похвально. Нужен 18-й и наличными? Мы это сделаем, но поэтапно, только после перекредитации (объединим несколько кредитов в один). И не иначе.

У «Томского кредитного бюро» получение своего процента за услуги не в списке приоритетов. И как результат — 80% наших клиентов приходят к нам по рекомендациям и повторно. Согласитесь, это многого стоит.

Многие банки в Томске настороженно относятся к брокерам. И их можно понять. Время от времени появляются «черные брокеры», которые за большой процент от полученного

кредита сделают вам любую поддельную справку о доходах. Это мошенничество, бесспорно, и, как правило, это фирмы-однодневки.

На начальном этапе работы нашей организации для заключения партнерских отношений с банками мы пытались донести наши отличия от других подобных компаний, ведь новичку всегда сложно доказать, что он будет хорошим и порядочным. Зато теперь, по прошествии более 2-х лет, время все расставило на свои места.

Заявка, фотографирование, сдача документов в банк — благодаря нашей репутации и усилиям появилась возможность полностью оформлять кредиты многих банков непосредственно в офисе «Томского кредитного бюро». Наши клиенты идут в банк только на получение кредита. Мы гордимся и дорожим доверием наших партнеров. На сегодняшний день имеется уже более 12 агентских договоров с банками.

Мы первые брокеры, которые прошли обучение и вступили в Национальную Ассоциацию кредитных брокеров и финансовых консультантов России в городе Томске. И это только начало.

Мы активно развиваемся — в марте этого года «Томское кредитное бюро» было внесено в единый государственный реестр микрофинансовых организаций. В нашем офисе вы можете получить денежный заем до 15 000 рублей в течение 30 минут!

**МЫ ВСЕГДА РАДЫ ВАМ ПОМОЧЬ И ПРЕДЛОЖИТЬ СВОЮ ПОМОЩЬ В ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА!**

С 1 сентября мы переехали в новый большой офис в центре города по адресу:  
ул. Карла Маркса, д. 3  
Тел.: 788-788, 230-144, 230-188  
Сайт: tcb.tomsk.ru



# РИАТО в вопросах и ответах

ипотечное  
агентство  
ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

1. Живу в Чите, собираюсь переехать в Томск и купить квартиру по ипотеке. Смогу ли я оформить ипотеку, не имея стажа работы в Томске и местной прописки? 2-НДФЛ с текущего места работы (стаж более 3-х лет) могу предоставить.

вопрос

При получении ипотечного кредита в ОАО «РИАТО» заемщик может быть прописан в любом месте на территории РФ, либо иметь временную прописку в г.Томске. Стаж на последнем месте работы в Томской области должен быть не менее 6 месяцев.

ответ РИАТО

2. Интересуется молодая семья: мне 24 года, мужу 26, годовалый ребенок, прописка у всех томская. Выбрали квартиру в новостройке (нулевой этап) за 2 200 000, средств сейчас имеем только 1 000 000 рублей. Выплачивать ежемесячно сможем не более 25 000 руб. Как нам лучше поступить: просить кредит в банке или брать рассрочку у застройщика?

вопрос

Необходимо оценить предлагаемые условия по кредиту и рассрочке, сравнить следующие параметры: срок, сумма и проценты в том и другом случае. Как правило, рассрочка предоставляется только на срок строительства, а это год-два. Исходя из ваших возможностей, выплатить недостающую сумму за такой короткий период будет проблематично. Поэтому лучше получить ипотечный кредит.

ответ РИАТО

3. Собираюсь взять в банке ипотеку для покупки квартиры. Мой доход недостаточен для необходимой суммы, поэтому буду привлекать в созаемщики родственников. Но квартиру решили оформить только в мою собственность. Позволят ли банк так поступить или собственниками должны стать также все созаемщики?

вопрос

При оформлении ипотеки в ОАО «РИАТО» все созаемщики обязательно являются собственниками приобретаемой недвижимости.

ответ РИАТО

4. Я хочу приобрести квартиру по программе «Военная ипотека», но у меня плохая кредитная история. Как теперь мне поступить?

вопрос

Вам необходимо обратиться в кредитные организации, занимающиеся выдачей кредитов по этой программе, так как везде разные требования к заемщикам и каждый случай рассматривается индивидуально.

ответ РИАТО

5. Мой брат купил 1-комн. квартиру в ипотеку, три года платил, теперь собрался ее продать и взять 2-комн. Как ему лучше поступить?

вопрос

Для начала необходимо понять сколько средств останется на приобретение нового жилья после продажи квартиры и гашения кредита и какую сумму кредита, исходя из своей платежеспособности он может получить. Далее следует осуществить одновременную продажу имеющегося жилья, гашение кредита, получение нового кредита и покупку другого жилья. Процедура сложная, но вполне осуществимая.

ответ РИАТО

Все интересующие вас вопросы по ипотеке вы можете присылать на почту [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru), задавать на сайте [VLFin.ru](http://VLFin.ru) в специальном разделе «Все об ипотеке» или по телефону 710-898.



# Это интересно!

ИСТОРИЯ ДЕНЕГ НЕ МЕНЕЕ ИНТЕРЕСНА, ЧЕМ ИСТОРИЯ САМОГО ЧЕЛОВЕЧЕСТВА, ОНА ПЕСТРИТ ИНТЕРЕСНЫМИ ФАКТАМИ И РЕКОРДАМИ, О НЕКОТОРЫХ ИЗ КОТОРЫХ НАМ ЗАХОТЕЛОСЬ РАССКАЗАТЬ



**РОССИЙСКАЯ ИСТОРИЯ**  
«ГНАТЬСЯ ЗА ДЛИННЫМ РУБЛЕМ» —  
ОТКУДА ВЗЯЛОСЬ ЭТО ВЫРАЖЕНИЕ?

Денежной и весовой единицей на Руси в 13 веке была гривна, делившаяся на 4 части («рубля»). Самый увесистый остаток слитка назывался «длинным рублем». С этим словосочетанием связано выражение про большой и легкий заработок — «гнаться за длинным рублем».

**Почему Маяковского недолюбливали другие поэты за написание стихов лесенкой?**

Введение Маяковским в употребление своей знаменитой стихотворной «лесенки» вынудило его коллег по цеху обвинить его в жульничестве. Камень преткновения был в системе оплаты их труда: гонорары тогда платили за количество строк, и Маяковский получал в 2–3 раза больше за стихи аналогичной длины.

**Как устраивались на работу в дореволюционный Гознак?**

Чтобы устроиться в «Экспедицию заготовления государственных бумаг», — аналог сегодняшнего Гознака — в дореволюционной России требовалось поручительство двух работников, знающих новичка лично. Если новичок не оправдывал доверия, увольняли всех троих.

**Цена производства российских копеек**

Расходы на производство всех российских монет до 5 рублей включительно превышают номинал этих монет. К примеру, стоимость чековки 5-копеечной монеты обходится государству в 71 копейку.

**КАКАЯ СТРАНА ПЕРВОЙ В МИРЕ ПРИРАВНЯЛА СВОЮ ДЕНЕЖНУЮ ЕДИНИЦУ К 100 МОНЕТАМ?**

Ни в одном государстве еще несколько веков назад основная денежная единица не равнялась 100 монетам. Первой в мире децимализацию провела Россия — в 1704 году рубль был приравнен к 100 копейкам.

**Российская статистика**

Более 92% россиян предпочитают хранить деньги дома в наличной валюте. А каждая российская семья в среднем держит дома до 860 долларов США. При этом 77% семей беспокоятся о сохранности своих наличных сбережений, так как криминальная статистика утверждает, что в России каждые 3,5 минуты происходит квартирная кража.

**НЕ БЕЗ «ЭТОГО»...**

Наша отечественная «стурублевка» с изображенным на ней Большим театром считается самой сексуальной купюрой в мире! По крайней мере, так утверждает «Книга рекордов России».

**Дороже некуда**

Самыми дорогими деньгами в России можно считать золотые монеты весом 1 кг, выпускаемые Центральным банком один-два раза в год. Номинал каждой такой монеты — 10 тысяч рублей, и именно по этому номиналу они должны приниматься ВЕЗДЕ!

**По-хозяйски**

В России из старых денег делают рубероид, который, по утверждению специалистов, имеет гораздо больший срок службы в сравнении с другими аналогами. А Германия недавно отра-

ботала новую технологию получения удобрения из старых денег.

**Мини-лидер**

Среди миниатюрных денег в России лидером считается давно вышедшая из обращения полуденьга, которая соответствовала четверти копейки и весила менее 0,2 грамма.

**НЕМНОГО ЗАГРАНИЦЫ**  
**Почему края монет ребристые?**

Продолжительное время ценность монет была равносильна содержащемуся в них количеству металла, этим пользовались мошенники, срезая небольшие кусочки металла с краев, чтобы делать из них новые монеты. Решение проблемы предложил Исаак Ньютон, который был по совместительству сотрудником Британского Королевского монетного двора. Идея была проста — прорезать в краях монеты маленькие линии, из-за которых стесанные края были бы сразу заметны. По сей день эта часть на монетах оформляется таким образом и носит название гурт.

**Почему копилки для денег в форме свинок?**

Дело в том, что в средневековой Англии словом «rugg» назывался сорт глины, из которого делали домашнюю утварь. А горшки из такой глины люди частенько использовали для хранения сбережений и называли их «rugg jar». Термин спустя время превратился в «pig bank», и благодаря такому созвучию копилки стали делать в форме свинок.

**И ЭТО ВАЖНО!**  
**Грязные деньги**

Доказано опытным путем, что на одной купюре может находиться несколько сот тысяч микробов. Совет прост: чаще мыть руки! Особенно работникам касс.



**Финансовый  
престиж**



## ДОВОЛЕН? НЕ ДОВОЛЕН?

**Поставь оценку** банкам, страховым  
и инвестиционным компаниям,  
негосударственным пенсионным фондам (НПФ)

на сайте

**финпрестиж.рф**  
**finprestizh.ru**

ОРГАНИЗАТОРЫ:

Департамент финансов Томской области совместно с проектом «Ваши личные финансы»



Департамент финансов  
Томской области



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

ваши | личные  
финансы



12+

Редактор **Наталья Волкова**  
Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>  
e-mail: [info@VLFin.ru](mailto: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: 18.09.2012  
Время подписания в печать:  
по графику — 23.00, 14.09.2012  
фактически — 23.00, 14.09.2012  
**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