

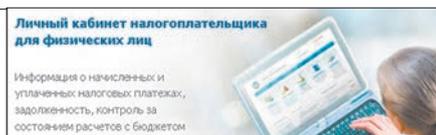
БЮДЖЕТНАЯ  
КУХНЯ

СТР. 8



ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ  
НАЛОГПЛАТЕЛЬЩИКА

СТР. 16



БЛОНДИНКА  
С АМБИЦИЯМИ

СТР. 20



деловой  
вестник

# Ваши личные финансы



№ 3 (32)  
март 2013  
Томск



## Вокруг рынка ипотеки

Насколько востребованы ипотечные кредиты среди жителей Томской области, какова ценовая ситуация для жилья в Томске на сегодняшний день, сколько семья должна зарабатывать, чтобы иметь экономически безопасную сумму ежемесячного платежа по ипотеке и многое другое... Читайте на **СТР. 4**



## Материнский капитал защитили

В Госдуму внесен законопроект, ограничивающий круг кредиторов, долги перед которыми можно гасить за счет средств материнского капитала. Согласно законопроекту, это могут быть только банки или те компании, деятельность которых регулируется государством — микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. Такое ограничение направлено на предотвращение случаев незаконного обналичивания материнского капитала. Сейчас прослеживается устойчивая тенденция к учащению незаконного обналичивания средств материнского капитала. За период с января 2009 года по сентябрь 2012 года МВД выявило около 2 тыс. таких преступлений, в том числе 500 в 2012 году. Наиболее распространенная схема — заключение фиктивного договора купли-продажи жилья. ПФР перечисляет средства на счет компании, выдавшей такой фик-

тивный заем, после чего перечисленные деньги обналичиваются.

Кроме этого, согласно закону «О дополнительных мерах господдержки семей, имеющих детей», материнский капитал может быть направлен также на улучшение жилищных условий (прямая покупка жилья или ипотека, в счет погашения которой можно зачесть средства материнского капитала). При этом выдать жилищный заем, который может быть погашен за счет господдержки, может практически любая компания. Новый законопроект разрешает использование материнского капитала только для погашения ссуд перед компаниями, работающими в регулируемых государством секторах: банками, микрофинансовыми органи-



зациями и кредитно-потребительскими кооперативами. Если же заем выдан нерегулируемой организацией, он может быть погашен за счет материнского капитала только в том случае, если он обеспечен ипотекой.

Новые правила распоряжения материнским капиталом будут распространяться на лиц, заключивших договор займа на приобретение жилого помещения после его вступления в силу.

## ВБ понизил оценку роста ВВП РФ в 2013 году до 3,3%



Всемирный банк (ВБ) понизил прогноз роста ВВП России в 2013 году с 3,6% до 3,3%. Об этом говорится в очередном докладе ВБ по России. Снижение прогноза банк объясняет пятью факторами. Во-первых, понижением прогноза средней цены на нефть на 2013 год до \$102 за баррель с \$105,8 за баррель, при этом «более высокий спред между ценой на нефть марки Urals и WTI отчасти компенсирует данное снижение», говорится в документе. Во-вторых, Всемирный банк указывает, что внешнеэкономическая конъюнктура оказалась менее благоприятной, чем ожидалось. ВБ понизил прогноз роста на 2013 год на 0,2 процентного пункта (п.п.) для стран с высоким уровнем доходов и на 0,4 п.п. для развивающихся стран. Тре-

тьим фактором, повлиявшим на пересмотр прогноза роста ВВП РФ, стало снижение экономической активности внутри России. Как отмечается в докладе, в последние месяцы прошлого года оно было более значительным, чем ожидалось. «Этот фактор замедлит экономический рост в 2013 году вследствие отрицательного эффекта сохраняющейся инерции низкой активности», — отмечают специалисты Всемирного банка. Кроме того, ВБ полагает, что более быстрые, чем прогнозировалось ранее, темпы инфляции будут сдерживать потребление, выступающее основным драйвером роста. Пятым фактором, сдерживающим рост экономики, будет, по мнению Всемирного банка, слабый рост инвестиций. Экономический рост в России несколько ускорится только в 2014 году — до 3,6% — «благодаря более высоким темпам роста в развитых странах и восстановлению инвестиционного спроса», указывает ВБ. Ранее ВБ ожидал роста ВВП России в 2014 году на уровне до 3,9%. Темпы роста экономики России будут ограничены относительно невысоким потенциалом роста в среднесрочной перспективе, отмечается в февральском докладе банка. Всемирный банк полагает, что,

несмотря на снижение экономической активности, уровень инфляции в РФ, по-видимому, снизится только во второй половине года. Во втором полугодии Всемирный банк ожидает, что замедление роста денежной массы в сочетании со снижением темпов роста кредитования будет способствовать снижению уровня инфляции.

Всемирный банк прогнозирует дальнейшее снижение уровня бедности в РФ. «Согласно нашим оценкам, доля населения, имеющего доходы ниже прожиточного минимума, сократится с 11,7% в 2012 году до 11,2% в 2014 году. Ожидается, что число бедных снизится с 16,9 млн. человек в 2012 году до 15,9 млн. человек в 2014 году благодаря низкому уровню безработицы, росту заработной платы и снижению уровня инфляции», — отмечает банк в докладе. Для оживления экономики экономической политика России, по мнению ВБ, должна быть направлена на решение «двух непростых задач». Во-первых, на повышение эффективности макроэкономической политики для обеспечения экономической стабильности. Во-вторых, России необходимо ускорить структурные реформы для повышения потенциала экономического роста, считают аналитики ВБ.



## 4-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы»



19–20 апреля 2013 года в Томске в Большом концертном зале пройдет 4-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы». Уже ставшее традиционным, данное информационно-развлекательное мероприятие призвано помочь населению области сориентироваться в потоке экономической информации.

Участниками выставки станут ведущие специалисты в области финансов и ценных бумаг — банков, финансовых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и др. организаций. Для посетителей выставки будут организованы мастер-классы известных российских экспертов в области финансов.

Выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» организована Департаментом финансов Томской области при содействии Федеральной службы по финансовым рынкам РФ.

Телефон для справок: (3822) 710-898, 71-09-90.

E-mail: info@vlfm.ru

## Водителям разрешат ездить быстрее



МВД предлагает увеличить разрешенную скорость движения по магистралям со 110 до 130 километров в час, а также ввести понятие «парковка».

Ездить с такой скоростью разрешат не по всем автомагистралям, а только по дорогам, соответствующим категории 1А. Что касается парковки, то ее обозначат белой буквой «Р» на синем квадрате (сейчас это «место стоянки»). За правилами стоянки и остановки на дорогах общего пользования будет следить полиция.

## Новые ограничения по наличным платежам



Минфин РФ предлагает понизить планку ограничения по наличным платежам с 2015 года до 300 тысяч рублей с 600 тысяч рублей в 2014 году, сообщил журналистам глава министерства Антон Силуанов.

В прошлом году Минфин разработал законопроект, согласно которому устанавливаются ограничения по объему расчетов наличными средствами между физическими и юридическими лицами на уровне 600 тысяч рублей. Выше этой планки расчеты должны производиться безналичным способом.

«Расчет наличными деньгами между физическими лицами, между физическими и юридическими лицами должен быть ограничен на первом этапе 600 тысячами рублей, это наше предложение, Минфина. На втором этапе — мы полагаем, он должен быть с 2015 года, — эта планка может быть снижена вдвое», — сказал Силуанов.

Он также добавил, что соответствующий законопроект уже прошел обсуждение в правительстве и в ближайшее время должен быть внесен в Госдуму.

## Предпосылок для подорожания бензина нет



Федеральная антимонопольная служба России не ожидает роста цен на бензин в России весной 2013 года, заявил глава ведомства Игорь Артемьев. «Никакого роста не будет, если мировые цены на нефть не будут расти», — считает Артемьев.

По его словам, эксперты, которые говорят о предстоящем росте цен, «готовят к этому общественность». Он отметил, что ФАС постоянно следит за ситуацией на нефтяном и бензиновом рынке в РФ, и повлиять на цены могут только решения, связанные с повышением налогов, либо рост мировых цен. «Если цены на топливо в России повысятся при отсутствии этих двух факторов, то сразу будут заведены уголовные дела», — предупредил Артемьев.

В начале февраля глава Минэнерго Александр Новак говорил, что рост цен на горюче-смазочные материалы в России по итогам 2013 года составит 13–14%. По его словам, министерство будет следить за тем, чтобы повышение цен проходило равномерно, без скачков во время осенних и весенних полевых работ.

## Страховка заменит компенсацию

Россияне, пострадавшие от стихийных бедствий, должны получать не компенсации из бюджета, а страховые выплаты, как это происходит во всем «цивилизованном мире», полагает премьер-министр Дмитрий Медведев.

Глава правительства отметил, что некоторые виды страхования в России до сих пор почти не используются. По словам Медведева, власти почти постоянно вынуждены выдавать деньги из государственного бюджета в результате стихийных бедствий, хотя это страховые случаи. Такой подход Медведев назвал «нецивилизованным».

В начале августа 2012 года пресс-служба кабинета министров сообщила, что Дмитрий Медведев распорядился к октябрю разработать систему обязательного страхования имущества от ущерба, нанесенного стихийными бедствиями. Премьер-министр также поручил подготовить предложения по обязательному страхованию жизни и здоровья летчиков-наблюдателей и парашютистов-десантников. Согласно исследованию «Росгосстраха», рынок страхования жизни в России может к 2060 году увеличиться в 443 раза — до 15,5 трлн. рублей (в ценах 2011 года).



# Вокруг рынка ипотеки



21 ФЕВРАЛЯ В МЕЖДУНАРОДНОМ КУЛЬТУРНОМ ЦЕНТРЕ ТОМСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА В РАМКАХ ПРОЕКТА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» НА ЗАПАДНО-СИБИРСКОМ ФОРУМЕ НЕДВИЖИМОСТИ СОСТОЯЛСЯ «КРУГЛЫЙ СТОЛ» НА ТЕМУ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЫНКА НЕДВИЖИМОСТИ РЕГИОНА».

В 2012 году в Томской области было выдано 9,6 млрд. рублей ипотечных кредитов, темп роста к 2011 году составил 147% — в 2011 году было выдано 6,5 млрд. рублей. Общая сумма задолженности на конец 2012 года по ипотечным кредитам составила 20,4 млрд. рублей. Доля ипотечных кредитов, выданных в общем объеме потребительских кредитов физлиц, составляет 30,5%. Сумма просроченной задолженности по ипотечным кредитам на конец 2012 года была сопоставима с суммой на конец 2011 года — это 223 млн. рублей. Для сравнения, в регионах СФО (Сибирского федерального округа) за 2012 год в общей сумме было выдано ипотечных кредитов на 143 млрд. рублей, темп роста к 2011 году составил 149%. Общая сумма задолженности жителей регионов СФО составляет 290 млрд. рублей. В количественном выражении в 2012 году было выдано 7 304 ипотечных кредита, в 2011 году — 5 558 кредитов. Средняя сумма выданного ипотечного кредита составила 1,3 млн. рублей на срок 179 месяцев. Средняя ставка в Томской области в сравнении с 2011 годом в 2012 году не изменилась и составила 11,7% годовых. В то же время в среднем по РФ процентная ставка по ипотечным кредитам в рублях выросла на 1,1% и составила 12,7%.

**В** качестве экспертов «круглого стола» выступили председатель правления «Лиги профессиональных риэлторов» города Томска Наталия Быкова и вице-президент Российской гильдии риэлторов Игорь Осипов. В дискуссиях мероприятия активно участвовали представители банков — Сбербанк России, ВТБ24, МТС Банка, Уралсиб, Банка Москвы, страховой компании «РЕСО-Гарантия», Томской домостроительной компании и профессиональные риэлторы.



**МИХАИЛ СЕРГЕЙЧИК**

**(ПРОЕКТ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»):**

— Один из обсуждаемых вопросов в последнее время о том, что в середине января АИЖК объявило о повышении как индексируемых, так и комбинированных ставок, и теперь процентная ставка по программам АИЖК составляет от 9,2 до 15,1% годовых по ипотечным кредитам. Я приведу несколько цифр, которые характеризуют Томскую область в вопросе поддержки граждан в улучшении их жилищных условий: в 2012 году на эти цели было израсходовано 1 112 млн. руб., это средства как областного бюджета, так и федерального.

*Хотелось бы узнать у всех участников «круглого стола»: чем вам запомнилась 2012 год и какие отличительные черты можно выделить в сравнении с 2011 годом? Не ощущается ли сейчас насыщение ипотечного рынка?*



**НАТАЛИЯ БЫКОВА**  
**(ЛИГА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ РИЭЛТОРОВ ГОРОДА ТОМСКА):**

— С точки зрения риэлторов, в 2012 году количество сделок с ипотекой выросло и достигло докризисного уровня 2008 года. Таким образом, можно говорить о восстановлении рынка ипотеки. Это, в свою очередь, говорит о востребованности ипотечных кредитов у жителей области, несмотря на то, что, по нашим оценкам, осенью ряд банков повысил процентные ставки по ипотечным займам. Спрос от этого не упал. Доля сделок, проходящих через агентства недвижимости, составляет порядка 40–50% по разным сегментам рынка.

**МИХАИЛ СЕРГЕЙЧИК:** — *Где больше ипотечных сделок — на вторичном или первичном рынке?*



**Наталья БЫКОВА:** — По тому объему сделок, что проходит через риэлторов, вторичный рынок больше, так как доля самих объектов вторичного жилья значительно доли новостроек. Если принять за 100% все объекты, которые одномоментно оборачиваются на рынке, доля «вторички» значительно выше, поэтому и кредитов туда привлекается больше. По новостройкам у ряда банков есть существенные преференции для тех клиентов, которые приобретают новостройки с использованием государственных программ поддержки. По таким сделкам предусматривается прямая покупка гражданином квартиры у юридического лица — застройщика. Естественно, эти сделки проходят мимо нас.



**Олег ХОДУС**  
(ЗАМЕСТИТЕЛЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО  
ТОМСКИМ ОТДЕЛЕНИЕМ № 8616  
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»):

— В Сбербанке мы сейчас наблюдаем рост средней суммы выдаваемого кредита. Связано это скорее всего с тем, что многие молодые люди и молодые семьи решили обзавестись собственным жильем. Соответствен-

но очень большое количество выдаваемых кредитов оформлялось с минимальной суммой первоначального взноса. Если говорить о средней сумме сделки, то она выросла на 30% и за 2012 год составила порядка 1 200 000 руб. Что касается квартир, то наблюдается равенство спроса на первичное и вторичное жилье. Но не все застройщики пережили кризис, и количество вводимого жилья не соответствует спросу на него. Те сделки, которые происходят на вторичном рынке, — это в основном улучшение жилищных условий, увеличение площади.

Можно отметить большое количество сделок, проведенных работниками социальной сферы. Определенный всплеск наблюдался на рынке жилья для военных. Отразилось на рынке ипотечного кредитования и то, что выросли зарплаты работников МВД. Возможно, все это способствовало росту средней суммы сделки, и Томск здесь занимает лидирующие позиции в СФО.

**Наталья БЫКОВА:** — Ценовая ситуация в Томске на сегодняшний день (январь–февраль 2013 г.) выглядит так: средняя стоимость кв. метра вторичного жилья эконом-класса с учетом всех районов Томска составляет 47 259 рублей. Это очень высокая цифра. Жилье повышенной комфортности, заметьте — не элитное, в Кировском р-не в среднем стоит 68 300 рублей за кв. метр. В новостройках от ТДСК, которые перепродаются уже гражданами, цена 1 кв. метра составляет 36 700 руб. Это в основном Октябрьский р-н («Зеленые

горки», «Подсолнухи», «Заречный» и т.д.). Такая цена примерно равна цене вторичного жилья в Октябрьском р-не, в домах, которым по 30–40 лет.

**Михаил СЕРГЕЙЧИК:** — Названные цифры несколько расходятся с теми, что заявило правительство. Цены на эконом-класс должны составлять не более 30 тыс. руб. за кв.метр на стадии строительства и не более 36 тыс. руб. уже за готовое жилье.



**Анна ОБЛАКОВА**  
(РУКОВОДИТЕЛЬ ОТДЕЛА ПРОДАЖ  
ОАО «ТОМСКАЯ ДОМОСТРОИТЕЛЬНАЯ  
КОМПАНИЯ»):

— Таких предложений сейчас не найдешь ни на первичном, ни на вторичном рынке. Если бы ТДСК сейчас начало продавать квартиры по 30 тыс. за кв. метр, все квартиры скупили бы инвесторы, перекупщики, и через месяц мы бы увидели цены от 36 тыс. и выше. За 2012 год средняя цена предложения на первичном рынке была 39–40 тыс. руб. за кв. метр. Рост цен составил 10%. Сейчас средняя цена реализации — 41 тыс. руб. за кв. метр. При этом за 2012 г. объем ипотечных сделок вырос в 2 раза. К концу 2012 г. доля ипотечных сделок составила 55%. Тенденция эта, видимо, сохранится и в 2013 году. Доля людей, имеющих сразу нужную сумму для покупки квартиры сокращается, и мы это ощущаем.

**Михаил СЕРГЕЙЧИК:** — Каков же должен быть уровень ставок, при котором начнется отток желающих приобрести квартиру в ипотеку?

**Анна ОБЛАКОВА:** — Когда произошло повышение ставок по кредитам на 0,5–1%, люди замерли в ожидании, а мы отметили спад продаж. Покупатели всегда все просчитывают, поэтому любые кризисные настроения сразу отражаются на спросе.

**Олег ХОДУС:** — Для людей имеет значение экономически безопасная сумма, которую они готовы потратить в месяц.



Если мы говорим об ипотечном кредите, то эта сумма формируется из его размера, который определяется в основном стоимостью кв.метра. Она зависит и от процентной ставки, но если мы уменьшим ставку на 1%, сумма платежа от этого сильно не изменится. Поэтому нужно говорить комплексно — и о ставке, и о сроке кредита, и о цене кв.метра. Нужно рассматривать соотношение экономически безопасной суммы ежемесячного платежа и зарплаты конкретной семьи. Например, доход молодых семей находится на критическом уровне, при котором люди будут просчитывать, а стоит ли покупать жилье в ипотеку.



**Игорь ОСИПОВ**  
(Вице-президент Российской Гильдии Риэлторов, г. Омск):

— Сколько семья должна зарабатывать, чтобы взять в ипотеку 2-комнатную квартиру?

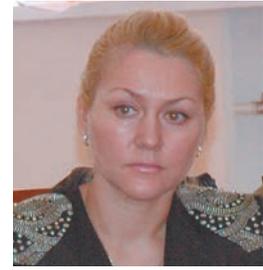
**Олег ХОДУС:** — Для покупки 2-комнатной квартиры площадью 60 кв.м в новостройке с учетом средней процентной ставки и среднего срока кредитования (15 лет) средний платеж в месяц составит 28 500 руб. Добавляем сюда коммунальные платежи в 5–6 тыс. рублей и получается сумма порядка 34 тыс. рублей ежемесячно (при средней зарплате по России, согласно Росстату, около 30 тыс. руб.).

**Наталья БЫКОВА:** — На самом деле такой расчет применим не ко всем, ведь подобный пример покупки квартиры в ипотеку относится не к вновь созданным семьям, а к уже существующим несколько лет. В качестве первоначального взноса такие семьи вносят как правило не менее 50% стоимости квартиры за счет долгих накоплений, либо уже имеющегося жилья. Поэтому ежемесячный платеж будет не таким большим, а примерно 20 тыс. руб. плюс коммунальные услуги.

Как бы странно это ни выглядело, но на рынке сейчас не хватает 3–4-комнатных квартир эконом-класса. Если семья с двумя детьми захочет приобрести в ипотеку 4-комнатную квартиру, то решить эту задачу будет непросто: такого жилья не хватает. Сейчас 3–4-комнатные квартиры пользуются повышенным спросом. Но это должны быть стандартные квартиры в районе 70–90 кв. м. Таких квартир объективно не хватает.

**Михаил СЕРГЕЙЧИК:** — *Очень важный вопрос безопасности: когда человек покупает квартиру на вторичном рынке, куда он должен обратиться, чтобы быть уверенным, что потом не появится кто-то, кто заявит свои права на эту квартиру? Все ли заемщики по ипотечным кредитам пользуются страхованием, в частности, титульным?*

**Наталья БЫКОВА:** — Покупатель может быть уверен только в том случае, если он обратился в риэлторскую компанию, у которой есть большой опыт работы, а значит, специалисты могут определить все возможные «подводные камни» в документах и предупредить о возможных рисках.



**Лариса ИВАНОВА**  
(ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА ТОМСКОГО ФИЛИАЛА СК «РЕСО-ГАРАНТИЯ»):

Как правило, если банк требует страховать только конструктивные элементы квартиры, то 99,9% заемщиков и страхуют только лишь конструктив. Уже на второй–третий год клиенты начинают понимать, что необходимо застраховать еще и отделку, жизнь и заключают такие договоры страхования.

**Наталья БЫКОВА:** — *В каких случаях страховая компания может отказать в титульном страховании?*

**Лариса ИВАНОВА:** — На моей памяти было два таких случая. В одной сделке, например, покупалась квартира, в которой было много мелких долей, принадлежащих разным собственникам.

Хочется отметить, что при наличии реальных рисков утраты права собственности лучше поискать другую квартиру, чем связываться с заведомо проблемным жильем. Нужно еще понимать, что при наступлении страхового случая выплата не будет произведена завтра же, следовательно, человеку нужно будет где-то это время жить. Согласно правилам страхования, для выплаты отводится 30 рабочих дней с момента подачи документов.

**Наталья БЫКОВА:** — *А какой процент от общего числа договоров страхования составляет титульное страхование?*

**Лариса ИВАНОВА:** — Порядка 70%. Люди, к сожалению, страхуют титул только по требованию банка, выдающего ипотеку. Несмотря на то, что необходимость такой страховки объясняется всем клиентам, и они это понимают, тем не менее, страхуются далеко не все. К сожалению, таков уровень страховой культуры населения на сегодняшний день.



## От Сберкнижки до пластика

ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» — это банк с богатой историей и разветвленной региональной сетью. В связи с этим к нему, в первую очередь, и предъявляются повышенные требования в плане сервиса, качества, понятности и доступности оказываемых услуг. В рамках этой рубрики эксперты Сбербанка продолжают объяснять и комментировать вопросы читателей, касающиеся банковских продуктов, банковского обслуживания и всего, что с ними связано.

**Виталий К., вопрос по e-mail:**

*У моих родителей, насколько я помню, всегда была Сберкнижка. Сейчас, когда все уже давно пользуются пластиковыми картами, есть ли необходимость в ее сохранении? Хочу с вашей помощью объяснить родителям, что пора отказаться от этого пережитка прошлого. Помогите найти нужные аргументы.*

**ОТВЕТ:** Для людей старшего поколения Сберкнижка всегда была символом чего-то надежного и важного, без этого финансового атрибута посещение банка для них не имело смысла. Но все быстро меняется и трансформируется, не избежала своей модификации и эта важная деталь связи «Клиент-Банк». Сберкнижка никуда не ушла, но некоторые ее функции управления вкладом были переложены на другие банковские инструменты, одним из которых является пластиковая карта.

Есть неоспоримые преимущества банковских карт перед сберкнижкой:

- получение наличных денежных средств в любое удобное время для клиента;
- оплата коммунальных услуг, кредитов и других платежей без очереди и комиссий в устройствах самообслуживания;
- пополнение карты и осуществление перевода на свои и чужие счета;
- расчет в торгово-сервисной сети;
- для клиентов пенсионного возраста есть возможность воспользоваться кредитными продуктами банка на льготных условиях;
- подключение услуги «Мобильный банк» и получение информации в режиме ОнЛ@йн о поступлениях средств на карту, обо всех совершенных расходных операциях;

- оформление через СбербанкОнЛ@йн депозита под повышенный процент;
- владельцы карт имеют возможность подключиться к программе лояльности «Спасибо от Сбербанка».

**Наталья К., вопрос по e-mail:**

*Сыну исполнилось 14 лет и он просит сделать ему личную пластиковую карту. Я не против, но встала перед выбором: заказать ему дополнительную к своей карте или все-таки индивидуальную. В чем преимущества индивидуальной и дополнительной карты? Одинаков ли набор функций?*

**ОТВЕТ:** Для клиентов в возрасте 14 лет Сбербанк предлагает уникальный продукт **Visa Classic «Молодежная»**.

**Основные преимущества карты:**

- карта выпускается на 3 года, годовое обслуживание карты снижено;
- возможность выпустить карту с индивидуальным дизайном и иметь свой неповторимый стиль (заявка подается через сайт [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru));
- удобный способ безналичных расчетов как на территории РФ, так и по всему миру (не нужно думать, сколько денег взять с собой, безналичное хранение снижает риск потери/кражи денежных средств);
- возможность проведения денежных операций без посещения офиса банка (платежи и переводы, погашение кредитов, моментальная оплата услуг связи/интернета, ТВ, а также получение информации о балансе карты);
- возможность получать наличные денежные средства в различных городах и странах;
- дополнительные сервисы «Мобильный банк» и Сбербанк ОнЛ@йн



**Дополнительные карты:**

Владелец счета имеет право оформить заявление на получение дополнительной карты. Основная и дополнительная карта имеют один расчетный счет. Срок действия дополнительных карт устанавливается равным сроку действия основной карты. Основной держатель несет ответственность за любые операции по дополнительным картам. Функционал дополнительной карты сохраняется таким же, как и по основной карте. Дополнительному держателю выпускается карта и ПИН-конверт. Основной держатель имеет возможность:

- установить лимиты на карту: точный лимит на расход денежных средств, лимит на операции, совершенные в торговых сетях и банкоматах;
- подключить услугу «Мобильный банк» по дополнительной карте и контролировать операции.

*Если у вас есть вопрос к специалисту Сбербанка, вы можете прислать его на эл. почту: [vnv@vlfm.ru](mailto:vnv@vlfm.ru) или задать по тел. 710-898.*



**СБЕРБАНК**

[www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012 г. Реклама.



# Бюджетная «кухня»

Мир финансовой и экономической информации для неподготовленного человека сродни космосу — безграничный и непонятный. Именно поэтому деловой вестник «Ваши личные финансы» открывает новую рубрику, в которой будет доступно и лаконично рассказывать о сложных вещах. Рубрика так и называется — «Простые сложности», а право дебюта в ней мы предоставили бюджету Томской области.



## БЮДЖЕТ

*Бюджет — финансовый план, роспись денежных доходов и расходов, которые согласованы между собой.*



Совокупность всех уровней бюджетов на определенной территории образует **КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ**.

В его состав входят федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации.

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ** — это центральный фонд денежных средств, основной финансовый план государства, который утверждается Федеральным Собранием в виде федерального закона.

**БЮДЖЕТЫ СУБЪЕКТОВ РФ** — это бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев и областей, бюджеты городов федерального значения — Москвы и Санкт-Петербурга, предназначенные для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ.

**МЕСТНЫЕ БЮДЖЕТЫ** — это бюджеты муниципальных районов и городских округов, бюджеты поселений, предназначенные для исполнения расходных обязательств этих муниципальных образований.





## ДОХОДЫ

Бюджет области имеет две части — расходную и доходную.

Доходы бюджета — это денежные средства, которые в него поступают (за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета).



**Налоговые доходы** — это доходы от предусмотренных налоговым законодательством РФ федеральных налогов и сборов (в т.ч. предусмотренных специальными налоговыми режимами), региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

**Безвозмездные поступления в бюджет** — это трансферты от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, а также безвозмездные, невозвратные, необязательные поступления от других учреждений государственного управления (в т.ч. зарубежных), международных организаций, физических или юридических лиц.

## Налог, взимаемый в связи с применением УСН



## ОСНОВНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ



# Денежки любят... учет (продолжение)

Для всех наших читателей, решивших стать на путь грамотного финансового поведения, мы продолжаем рассматривать различные программы учета личных финансов. На этот раз в поле нашего зрения попали онлайн-сервис КудаПотратил.ру и программа «iCONTROLMyMoney: Управляющий деньгами». Возможно, один из этих продуктов подойдет именно вам. \*



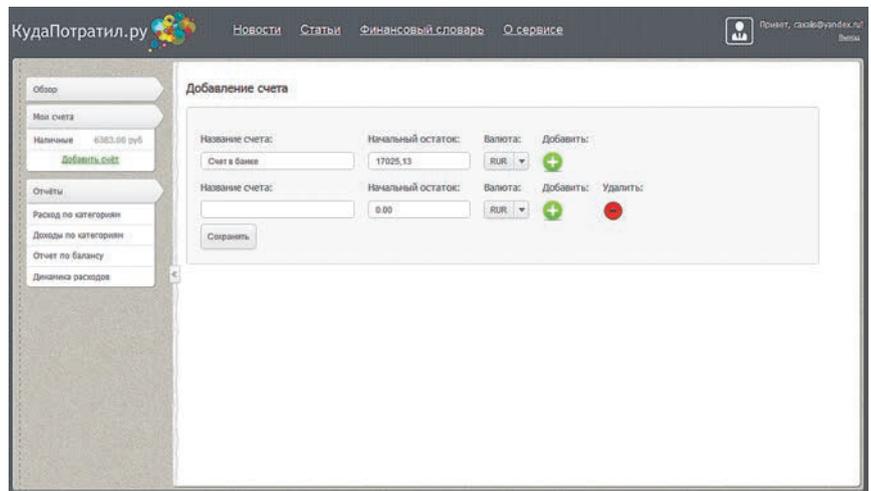
Александр

## KUDAPOTRATIL.RU

КудаПотратил.ру — это сервис online по ведению личного бюджета.

Начнем с того, что он совсем недавно начал свою работу. Незвирая на то, что большинство функций просто не реализовано, я решил рассмотреть этот сервис. Даже с учетом неполного функционала КудаПотратил.ру привлекает простым интерфейсом.

Итак, регистрация проста — происходит в 1 клик: достаточно ввести электронный адрес, пароль и нажать на кнопку «Регистрация».



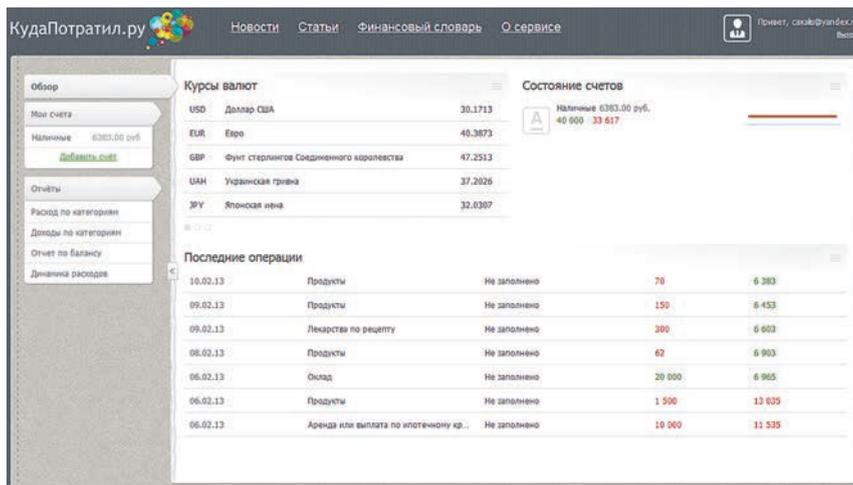
Первым делом заглянем в категории, однако их не так просто найти. Сразу отмечу, что категории пока вообще невозможно редактировать, они статичны. Возможно, в будущем что-то изменится. И тем не менее, интерфейс очень прост, и в нем нет ничего лишнего.

Для начала работы необходимо добавить счета — это делается в пару кликов, достаточно в левой части экрана щелкнуть на надпись «Добавить счет». За один раз можно добавить несколько счетов, это облегчает начальное внесение данных в программу. При добавлении счета необходимо указать его наименование, начальный остаток и валюту.

После внесения всех данных и нажатия кнопки «Сохранить» все введенные счета будут добавлены в сервис.

Для того чтобы внести расход или доход, следует нажать на тот счет, по которому необходимо провести операцию. В правой части окна программы появится небольшое окошко, в котором можно добавлять доход, расход или перевод практически в один клик.

Остановимся на расходах и доходах. Здесь необходимо выбрать категорию, точнее сказать «категорию-подкатеорию». То есть невозможно это поле оставить пустым или вы-



\*С программами и сервисами учета личных финансов, рассмотренными нами ранее, вы можете ознакомиться на портале VLFin.ru в разделе «Финансовая грамотность/Личный бюджет».



брать только категорию. Безусловно, это не всегда удобно.

Хотелось бы отметить, что при заполнении расходов или доходов сервис не поддерживает калькулятор. Возможно, этот недостаток находится только на данном этапе разработки сервиса, но тем не менее, не выделить его нельзя.

Теперь коротко об отчетах. Их немного, но они богаты. Всего в программе 4 отчета: «Расходы по категориям», «Доходы по категориям», «Отчет по балансу» и «Динамика расходов». В принципе, этого достаточно для ведения учета личных финансов, однако хотелось бы видеть более подробные отчеты. Об этом немного позже.

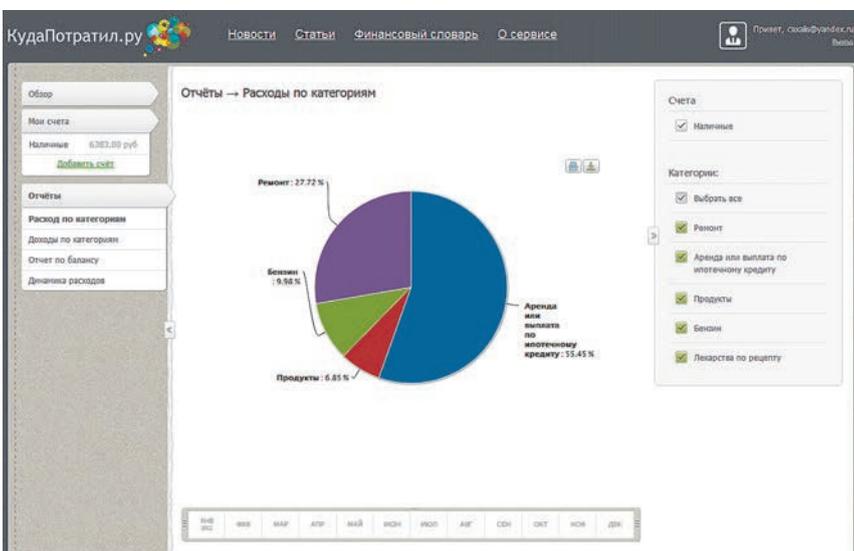
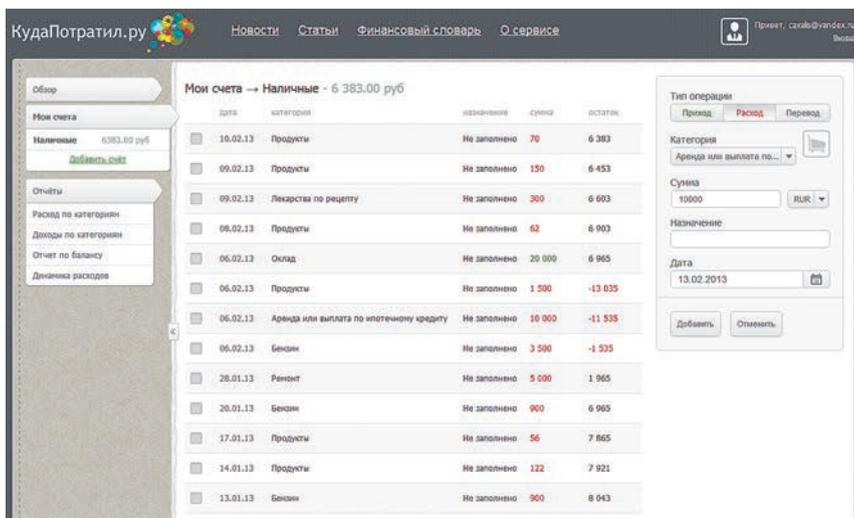
### Итак, отчет «Расходы по категориям».

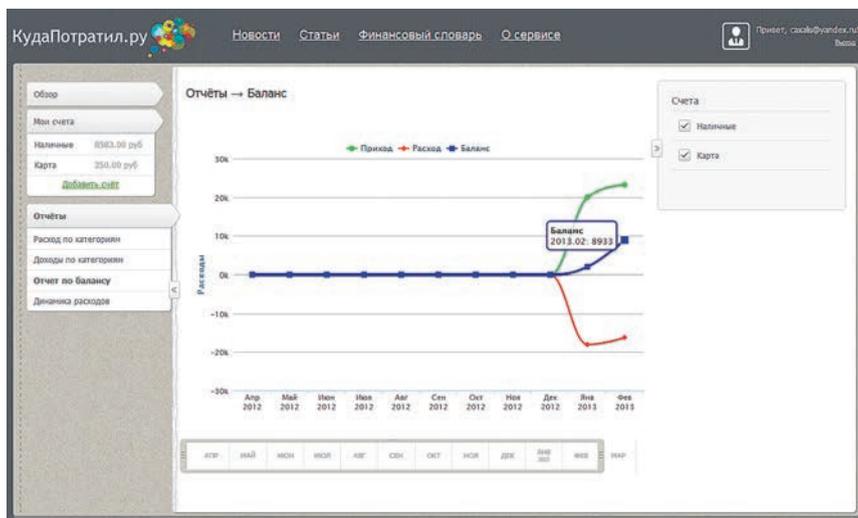
Он интуитивно понятен и прост. В правой части окна можно выбрать счета, операции, которые необходимо отразить в отчете, а также категории. Сам отчет представлен дисковой диаграммой, на которой видны категории в процентном соотношении. Отметим тот факт, что нет отображения количественной характеристики расходов по категориям. Возвращаясь к разговору о более подробных отчетах, хотелось бы сказать: в момент клика мышью по категории на диске диаграммы вместо ее выделения было бы лучше получить более подробную информацию о расходах по выбранной категории. К примеру, сколько, когда и с какого счета потрачено денежных средств по выбранной категории.

Внизу самой диаграммы имеется календарная линейка с разбивкой на месяцы. Она позволяет выбрать период времени для отчета. Этот инструмент в разы облегчает процедуру сравнения расходов по периодам, что очень полезно для анализа. Однако было бы удобнее, если бы была возможность выбора конкретных дат для периода отчетов.

### Отчет «Доходы по категориям».

Сам отчет представлен в виде столбчатой диаграммы. При наведении курсора на столбец высвечивается сумма категории доходов и общая сумма доходов в выбранном месяце. В остальном отчет идентичен предыдущему.





«Отчет по балансу» состоит из трех показателей — приход, расход и баланс.

В целом возможности идентичны предыдущим отчетам, за исключением того, что сам отчет представлен в виде графика с маркерами.

При наведении курсора на маркер высвечивается дата в формате «ГГГ.ММ» и итог по выбранному показателю. Линии показателей статичны и их нельзя скрыть.

### Отчет «Динамика расходов»

похож на отчет «Расходы по категориям». Тот же диск, те же категории (только в отчете «Расходы по категориям» отображались подкатегории, а здесь отображаются только категории), тот же период, однако сама динамика представлена ниже. Динамика изображена в виде графика с маркерами, где каждая линия соответствует категории. При наведении курсора на маркер отображается на-

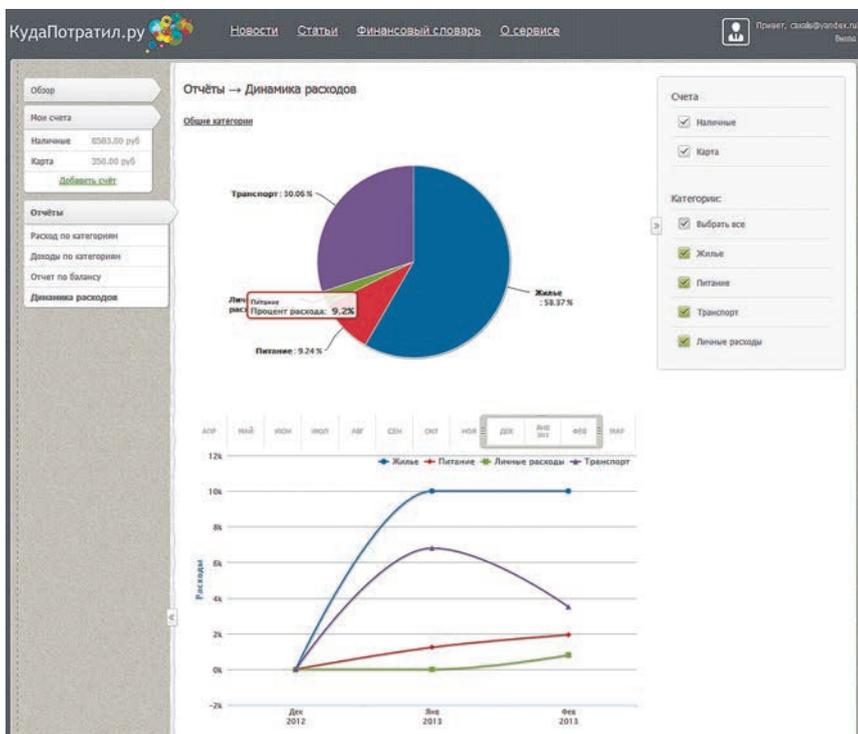
звание категории, месяц и сумма затрат по ней.

На момент написания обзора на печать возможно отправить только отчеты «Расходы по категориям» и «Доходы по категориям».

Планирование в данном сервисе есть, но я так и не смог его попробовать: видимо, на момент написания статьи по каким-то причинам оно было отключено. Также есть возможность производить импорт из банковских выписок и разносить расходы по категориям.

Как утверждает разработчик, в скором времени планируется ввести расширенный функционал:

- мультивалютный учет;
- многопользовательский доступ с разграничением прав (когда у всех членов семьи есть счета, но, к примеру, родителям доступны все, а детям — только собственные);
- автоматическое разнесение расходов с вашей карты по категориям (например, счет из ресторана в обеденное время будет зачислен в категорию «обед на работе»);
- полноценный учет долгов, кредитов и финансовых целей (сервис сам подскажет, как раньше закрыть кредит и где взять денег на новую машину).



На данный момент КудаПотратил.ру абсолютно бесплатен, но в скором времени планируется сделать его платным, бесплатными останутся лишь базовые функции сервиса.

Резюмируя, хотелось бы сказать следующее. Представленные отчеты реализованы не в полной мере. Нет возможности подробного просмотра расходов и доходов по категориям. В целом интерфейс программы понятен и прост, оформление очень приятно. В КудаПотратил.ру очень много нереализованных функций, однако этот сервис совсем недавно начал свое существование, и поэтому большинство функций еще только будет реализовано, вопрос только, в какой форме. Хотелось бы обратить внимание, что на данный момент во вкладке «Обзор» всегда имеется актуальный курс валют, далее эта опция плавно перетечет в мультивалютный учет.





Меню -		+ Доходы - Расходы		- чек	
Категория	Дата	Комментарий	Факт, сумма	Счет	Метка
<b>Февраль</b>			<b>+13 845</b>		
Питание: Прочее	01 фев		89	Наличные	обед на работе
Питание: Прочее	02 фев		128	Наличные	обед на работе
Домашние питомцы	04 фев			Наличные	
Питание: Бизнес-лэнч, столовая	04 фев		75	Наличные	обед на работе
Работа	04 фев		25 000	Зарплата	
Питание: Прочее	06 фев		120	Наличные	обед на работе
Питание: Прочее	11 фев		90	Зарплата	обед на работе
Интересы	13 фев		1 500	Наличные	
Текущие счета: Банковские счета: Текущий счет RUB	14 фев		10 000	Зарплата	
Текущие счета: Наличные: Наличные RUB	14 фев		5 000	Зарплата	
Комунальные	15 фев		2 460	Наличные	
Косметика	16 фев		150	Наличные	
Медицина и гигиена	18 фев		523	Наличные	
Одежда и аксессуары	18 фев		1 300	Наличные	
Питание: Прочее	20 фев		3 670	Наличные	
Подработка	25 фев		3 000	Наличные	
Проезд: Прочее	28 фев		2 000	Наличные	
Сексы: Прочее	28 фев		300	Наличные	
Стройка, ремонт: Прочее	28 фев		1 750	Наличные	
<b>Март</b>			<b>+15 225</b>		
Питание: Прочее	01 мар			Наличные	
Питание: Прочее	02 мар			Наличные	обед на работе
Работа: Зарплата	04 мар		18 000	Зарплата	
Чек	05 мар	Ходила за подарками к 8 Марта	2 775	Зарплата	8 марта
Косметика: Косметика, парфюмерия	05 мар	Для мамы	990	Зарплата	8 марта
Интересы: Кино, театр, концерты, шоу	05 мар	Для сестры	700	Зарплата	8 марта
Интересы: Книжки	05 мар	для подруги	450	Зарплата	8 марта
Питание: Прочее	05 мар	по телефону	335	Зарплата	8 марта
Сексы: Мобильник	05 мар	абонплата	300	Зарплата	8 марта
Питание: Прочее	14 мар			Наличные	обед на работе
<b>Апрель</b>					

В программе предусмотрена возможность вводить расходы одним чеком. Эта функция сделает удобнее сверку общей суммы. В пояснении к чеку можно указать название магазина или цель покупки.

Еще один недочет программы — при переводах (да и при затратах тоже) не учитывается текущий остаток: можно сделать перевод 1000 рублей из наличности, даже если на счете «Наличные деньги» находится всего лишь рубль или он вообще пуст. В результате на счете «Наличные» остается отрицательная сумма.

В пункте меню «Операции» представлена подробная таблица по доходам и расходам на каждый день

каждого месяца. Здесь можно редактировать введенные ранее операции.

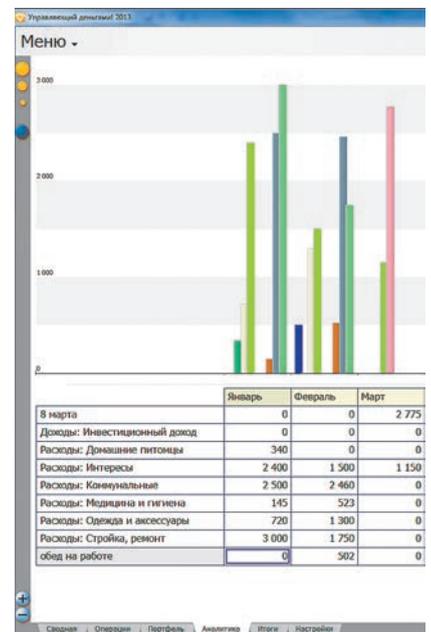
Планирование в программе «iControlMyMoney» реализовано следующим образом: при добавлении новой операции необходимо будет поставить галочку напротив слова «План», после этого в настройках включить функцию «Показать план» — в общей таблице появится дополнительная графа, где будет видна введенная сумма. Инструментария для составления финансовых целей в программе нет.

Очень удобно реализована функция учета доходности инвестиций в пункте меню «Портфель». Набор инвестиционных инструментов, валют и счетов подготовлен заранее. В категории «Инвестиции» выделяется пять подкатегорий: депозиты, паевые фонды, ценные бумаги, драгметаллы и недвижимость. Курсы валют, цены паев ПИФов и котировки акций обновляются автоматически.

В разделе «Аналитика» можно проанализировать сложившуюся ситуацию, выявить тенденции увеличения расходов с помощью графиков и диаграмм. Для доходов и расходов можно построить отдельные столбчатые графики, кроме того,

расходы можно проанализировать на круговой диаграмме. Также в программе предусмотрено построение произвольных диаграмм, где можно сравнить различные категории доходов и расходов, операции, динамику остатков и остатки по валюте. В настоящий момент разрабатывается возможность анализа истории курсов и цен.

Следующий раздел «Итоги» пока не активен, зайти в него нельзя, поскольку он находится в разработке. Раздел «Настройки» предназначен только для выбора валюты, ничего другого здесь настроить нельзя.



Чек # 05.03.2013      Ходила за подарками к 8 Марта

1	Косметика, парфюмерия	Для мамы	1	0	990
2	Кино, театр, концерты, шоу	Для сестры	1	0	700
3	Книжки	для подруги	1	0	450
4	Прочее	по телефону	1	0	335
5	Мобильник	абонплата	1	0	300

Итого: 2 775,00

8 марта

Добавить метку

RUB    1    Счет: Зарплата    31 000 RUB

OK    Отмена

Заключение.

Несмотря на то, что у программы «iControlMyMoney: Управляющий деньгами» есть недочеты, радует тот факт, что создатель программы постоянно работает и старается усовершенствовать свой сервис, довольно часто появляются обновления программы. Кроме того, предусмотрены некоторые функции, которые не всегда реализованы даже в платных программах (резервные копии, экспорт данных в CSV-файл, импорт из Яндекс-денег).

Хотелось бы еще раз отметить, что функция учета доходности инвестиций реализована очень удобно, ни в одном другом сервисе я подобного пока не встречала.



# РИАТО в вопросах и ответах



На страницах делового вестника «Ваши личные финансы» специалисты РИАТО с многолетним опытом работы на рынке жилищного кредитования отвечают на вопросы наших читателей.

1. Возможно ли учитывать доходы заемщика только от работы по совместительству?

вопрос

Доходы от работы по совместительству могут рассматриваться в качестве подтвержденного дохода вне зависимости от наличия/отсутствия доходов по основному месту работы в случае соответствия такого дохода требованиям стандартов АИЖК, при этом заемщик должен получать доходы от работы по совместительству не менее 6 полных календарных месяцев.

ответ РИАТО

2. Когда 5 лет назад мы покупали квартиру в ипотеку, сыну было 18 лет. На данный момент за квартиру осталось платить еще 10 лет. Вопрос в том, сможет ли наш сын взять себе квартиру в ипотеку, если он участвовал уже (тогда нам говорили, что ребенка обязательно надо включить)?

вопрос

По стандартам АИЖК у заемщиков должны отсутствовать иные действующие, обеспеченные ипотекой кредитные обязательства перед Агентством или третьими лицами, по закладным которых Агентство осуществляет услуги сопровождения. Т.е., если заемщик является должником по ипотечному кредиту, то новый кредит он может оформить только после гашения действующего.

ответ РИАТО

3. Возможно ли получить кредит на приобретение квартиры свободной планировки и квартиры, не имеющей кухни?

вопрос

Если из представленных документов следует, что данное жилое помещение является квартирой и в соответствии с документами технической инвентаризации (планом квартиры) произведено разделение на жилые и вспомогательные помещения, то такое жилье можно рассматривать как предмет ипотеки. Дополнительно сообщаем, что допускается отсутствие внутренней отделки вновь построенного жилого помещения, но не отсутствие внутренней планировки.

ответ РИАТО

4. Возможно ли, что продавец-физическое лицо по договору купли-продажи действует не лично от своего имени, а от его имени действует третье лицо по доверенности?

вопрос

Договор купли-продажи жилого помещения подписывается собственноручно продавцом-физическим лицом, а не третьими лицами, действующими на основании доверенности. В случае невозможности личного присутствия продавца жилого помещения в территориальном органе Росреестра подлинность подписи на договоре купли-продажи жилого помещения может быть заверена нотариусом в установленном законом порядке. Далее подписанный собственноручно договор может быть направлен почтой для совершения с ним регистрационных действий. При этом нет ограничений на любые иные действия по продаже жилого помещения доверенным лицом от имени продавца-физического лица (сбор документов по жилому помещению, подача документов на государственную регистрацию сделки и перехода права, получение зарегистрированных документов из территориального органа Росреестра и т.д.).

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.



# Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц

В настоящее время Федеральная налоговая служба активно работает над созданием условий для своевременного, полного и комфортного исполнения налогоплательщиками обязательств по уплате налогов и сборов. Для добросовестных налогоплательщиков, ориентированных на профессиональный диалог с налоговыми органами и раскрытие информации в соответствии с законодательством, Федеральной налоговой службой предоставлен постоянно обновляющийся пакет электронных налоговых сервисов. На сегодняшний день их 32: от online-регистрации индивидуальных предпринимателей и организаций до уплаты налогов, не выходя из рабочего кабинета или из дома, и получения соответствующих консультаций.

**Э**лектронные сервисы доступны на сайте Управления Федеральной налоговой службы по Томской области [www.f70.nalog.ru](http://www.f70.nalog.ru).

«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» — один из таких сервисов. Что он дает налогоплательщику?

## Основные возможности сервиса

### 1. Предоставление налогоплательщикам актуальной информации:

- об объектах собственности налогоплательщика (земля, имущество, транспортные средства), об инвентаризационной стоимости имущества, кадастровой стоимости земельных участков, мощности транспортных средств, о дате регистрации объектов собственности, об инспекции, которая производит начисление налогов;
- об имеющихся у налогоплательщика льготах;
- о состоянии расчетов налогоплательщика с бюджетом: данные о на-

числении налога, о его оплате, либо об имеющейся задолженности.

### 2. Бесконтактное общение с налоговыми органами:

- получение налоговых уведомлений и квитанций на уплату налогов;
- оплата текущих начислений и задолженности в режиме online, а при необходимости — формирование и печать квитанций для оплаты в кредитных учреждениях;
- обращение в инспекцию без личного визита;
- контроль за ходом камеральной проверки налоговой декларации по форме 3-НДФЛ.



В «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» сконцентрирована информация обо всех объектах, которые находятся в собственности налогоплательщика, в том числе расположенным в разных регионах Российской Федерации, а также о перечне налоговых инспекций, где учитываются эти объекты.

Традиционно налоговые органы рассылают налоговые уведомления и квитанции на уплату имущественных нало-

гов по почте. Часто эта корреспонденция по разным причинам не доходит до налогоплательщиков, что приводит к неуплате налогов, возникновению задолженности и начислению пени. «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» снимает эту проблему — информация о налогах появится в сервисе сразу после их начисления налоговыми органами (март–июнь), задолго до наступления сроков их уплаты (ноябрь–декабрь). Налогоплательщик может спланировать уплату налогов в удобное время, не нарушая срока уплаты.



Оплатить налог можно в отделениях банков, распечатав квитанцию на уплату в сервисе. Либо второй вариант — оплатить налог, не выходя из дома. Произвести online-оплату из «Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц» можно через один из банков, с которыми ФНС России заключен договор. Чтобы осуществить платеж, налогоплательщику необходимо авторизоваться в online-банке кредитной организации.

Информация о сумме уплаченных налогов и дате ее зачисления в бюджет отобразится в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» в течение 10 дней после ее фактической уплаты.

Сейчас многие подают декларации на получение социального или имущественного налогового вычета (за обучение, лечение, при покупке квартиры и т.д.). Проверка поданной декларации занимает три месяца. Отслеживать состояние проверки предоставленной налогоплательщиком декларации также можно из «личного кабинета». Как только она будет проверена, в сервисе появится информация о решении: о предоставлении налогового вычета и его сумме или об отказе в таковом. А вот для выяснения причины отказа уже необходимо лично обратиться в налоговую инспекцию. Если налого-

вый вычет одобрен, то прямо из «личного кабинета» можно заполнить заявление на возврат налога.

«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» призван сократить количество личных обращений в инспекцию, поэтому наличие обратной связи — неотъемлемая часть сервиса.

Налогоплательщик может обратиться в инспекцию с сообщением о сведениях в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц», которые он считает ошибочными. Можно сообщить о приобретении объекта, сведения о котором отсутствуют в базе данных налоговых органов, или об отчуждении объекта, который все еще числится, а также о некорректных данных в налоговом уведомлении или в характеристиках объекта налогообложения (например, мощность двигателя или регистрационный номер транспортного средства, площадь имущественных объектов, доля в праве и т.д.).

Все обращения, направленные с помощью сервиса, автоматически поступают в канцелярию налоговых органов, где регистрируются. При необходимости налоговыми органами формируются и направляются запросы в регистрирующие органы для уточнения сведений о владении соответствующими объектами имущества.

## Как подключиться к «Личному кабинету налогоплательщика для физических лиц»?

Для подключения к сервису необходимо заполнить заявление. Это можно сделать в налоговой инспекции, либо на стартовой странице сервиса.

За получением регистрационной карты, которая содержит логин и первичный пароль, необходимо лично обратиться в налоговую инспекцию с паспортом.

Необходимость личного обращения связана с тем, что сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» содержит сведения, которые составляют налоговую тайну в соответствии со статьей 102 Налогового кодекса Российской Федерации.

Первичный пароль необходимо обязательно в течение месяца сменить на пользовательский, более удобный для налогоплательщика. Иначе пароль заблокируется.

В настоящее время электронный сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» оценили более 17 тысяч жителей Томской области, и это число непрерывно растет.

Надеемся, что скоро большинство налогоплательщиков-физических лиц обратятся своим «Личным кабинетом» на сайте [www.r70.nalog.ru](http://www.r70.nalog.ru).



# УЗНАЙ

- об ипотеке
- кредитах
- депозитах
- фондовом рынке

## и управляй своими финансами грамотно

портал финансовой грамотности  
«Ваши личные финансы» — [VlFin.ru](http://VlFin.ru)

вопрос-ответ
статьи
полезные советы
общая информация
курсы валют

В контакте

vk.com/vlfin

twitter.com/vlfin

Ежемесячный выпуск газеты «Ваши личные финансы»  
(подписной индекс: 54215 в каталоге межрегионального агентства подписки)



# Обзор рынка за февраль

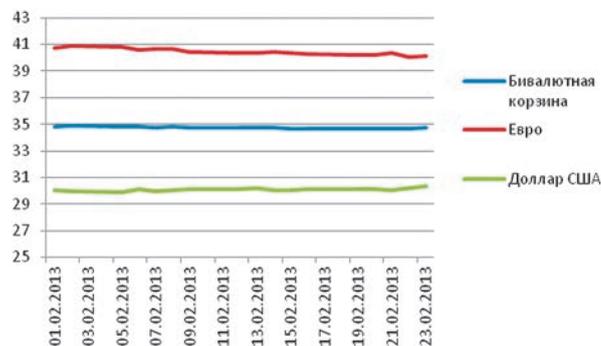
**Е**вропейская валюта первые дни февраля начала небольшим ростом, но затем на протяжении всего месяца наблюдалось снижение ее курса относительно рубля. В результате за февраль стоимость евро снизилась на 1,5%. Такая динамика связана с политической нестабильностью в Испании и Италии, плохой макроэкономической статистикой из Европы, и, как следствие, уходом инвесторов от риска.

Американский доллар вел себя несколько иначе: опустившись в первые дни февраля ниже отметки в 30 рублей, он смог вернуться на первоначальные позиции и в дальнейшем ниже не опускался, резких скачков в стоимости также не наблюдалось. В конце февраля доллар начал расти. Такое поведение доллара связано с динамикой цен на нефть.

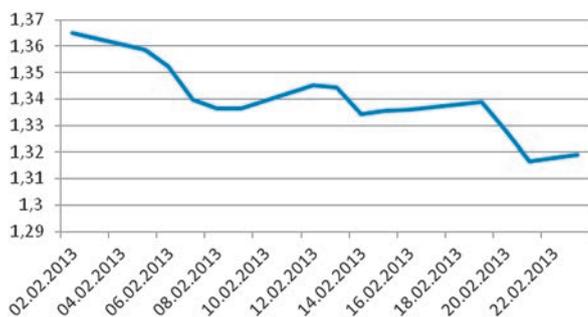
Также на курсы евро и доллара повлияла публикация протокола январского заседания Комитета по операциям на открытом рынке Федеральной резервной системы США (ФРС США), из которого инвесторы сделали вывод о намерении сократить программу по стимулированию американской экономики.

В результате динамики курсов евро и доллара стоимость бивалютной корзины с начала февраля опустилась ниже 35 рублей, где и находилась в течение всего месяца.

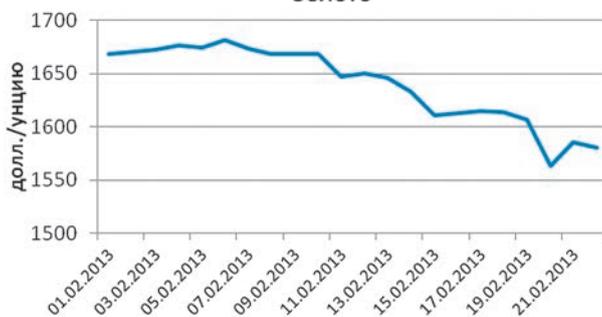
Курс евро к доллару США на протяжении месяца снижался. 20 февраля пара евро/доллар на отметке 1,32 пробила вниз полугодовой повышающийся тренд, тем самым его сломав. Минимум был показан на отметке 1,3166 после публикации индексов деловой активности за февраль по результатам опроса менеджеров по закупкам в еврозоне. В промышленности индекс упал с 47,9 до 47,8 вместо прогнозируемого роста до 48,5, в сфере услуг — с 48,6 до 47,3 против прогноза повышения до 49.



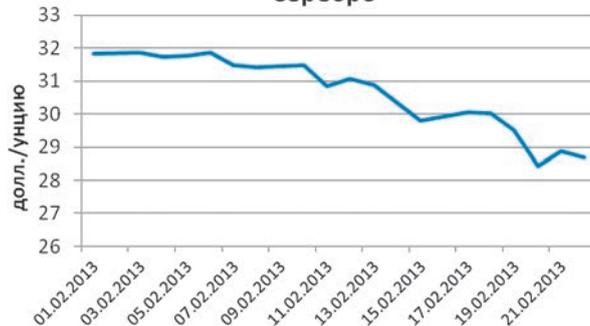
### Евро/доллар США



### Золото



### Серебро



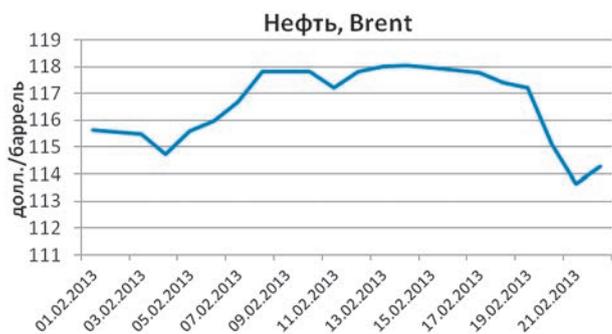
### Платина





Динамика стоимости драгоценных металлов в феврале показала себя следующим образом.

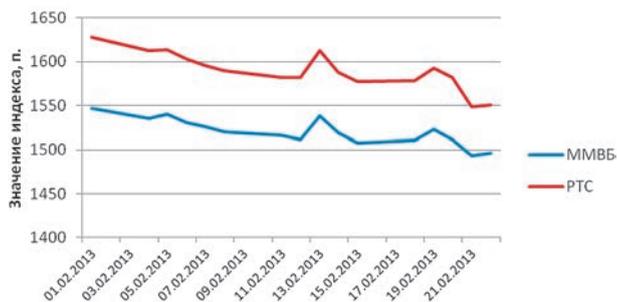
Стоимость золота после небольшого роста в начале месяца падала и к концу месяца снизилась до отметки 1 580,4 доллара за унцию, пробив психологически важный уровень в 1 600 долларов за унцию и опустившись до семимесячных минимумов. Резкое падение цен на золото вызвано закрытием длинных позиций на рынке, а также публикацией уже упомянутого протокола ФРС США. Данные факторы также оказали влияние на динамику стоимости серебра и платины.



Первую декаду февраля стоимость нефти марки Brent росла на ожиданиях глобального увеличения потребления нефти в 2013 году, в середине месяца цена достигла значения 118,04 доллара за баррель, затем начала снижаться на фоне укрепления американского доллара. 20 февраля котировки нефти показали самое значительное падение с начала текущего года. Поводом для негативной динамики стали слухи о том, что один из сырьевых хедж-фондов был вынужден ликвидировать значительное число позиций. Дополнительное давление на нефтяные котировки оказали ожидания того, что во II-м квартале текущего года Саудовская Аравия увеличит

производство нефти, а также беспокойство, вызванное содержанием вышеупомянутого протокола январского заседания Комитета по операциям на открытом рынке ФРС США.

Индексы ММВБ и РТС



Основные российские фондовые индексы — ММВБ и РТС — на протяжении всего месяца демонстрировали снижение, за исключением скачка в середине месяца.

Вследствие значительного ухудшения настроений на мировых площадках после выхода протокола заседания ФРС США индекс ММВБ к концу месяца снизился на 3,27% по сравнению с началом месяца, упав ниже отметки 1 500 пунктов, индекс РТС потерял 4,75%.

Лидерами роста в феврале стали акции ОАО «Новороссийский Морской Торговый Порт» (+17,10%), ОАО «АК АЛ-РОСА» (+15,50%), ОАО «Фармстандарт» (+13,66%), ОАО «Башнефть» (+9,73%), ОАО «Компания «М.Видео» (+7,61%).

Наиболее сильно в течение февраля упали акции ОАО «Мечел» (-14,29%), ОАО «РусГидро» (-11,37%), ОАО «Мосэнерго» (-10,62%), ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» (-10,06%).

Светлана ВЕРШИННИНА

## Государственные облигации Томской области

- от 10% годовых
- выплата дохода — ежеквартально
- возможна досрочная продажа облигаций

тел.: (3822) 71-09-90, 71-23-74,  
<http://bonds.tomsk.ru>

от 10%





# Блондинка с амбициями



Во время интервью с Олесей Копанчук, управляющим по Томской области Западно-Сибирской дирекции филиала «Центральный» ООО «ИКБ Совкомбанк», в моем сознании то и дело возникали параллели с известными киногероинями: первая — спортсменка, комсомолка и просто красавица из «Кавказской пленницы», а вторая — Эль Вудс из американского фильма «Блондинка в законе». Многим она виделась просто красивой куклой, но на деле оказалось, что светловолосая женская головка может гармонично сочетаться с железной волей, сильным характером и здоровыми амбициями, помогающими успешно реализовывать все самые смелые планы и мечты!

**К**огда вы были ребенком, родители учили вас обращаться с деньгами, обсуждалось ли в семье, что такое деньги, как они достаются?

— Я росла в простой многодетной семье, где с деньгами было туго, и родители абсолютно нас не баловали, так как не было такой возможности. Сами родители не владели какими-то навыками, чтобы научить своих детей обращаться с деньгами. А мы, как и все маленькие дети, никогда и не задумывались, каким трудом все достается.

— Когда начали зарабатывать свои первые деньги?

— Я достаточно рано устроилась на работу и первую существенную сумму в виде зарплаты получила в 19 лет. На тот момент я училась на вечернем отделении и параллельно работала в сфере торговли все 4 года, пока получала свой диплом. А как только закончила учебу и получила диплом, ушла искать себя в сфере экономики. Цель была поставлена, и работа, которую хотелось, нашлась очень быстро — меня приняли на должность маркетолога. На данном поприще я трудилась, развивалась и набиралась опыта более пяти лет и прошла с рядовых маркетологов до начальника отдела маркетинга и рекламы в одном из банков, пока не решила

немного изменить курс и попробовать себя в должности начальника Операционного Офиса. Судя по всему, получилось у меня неплохо, поэтому уже через полтора года я заняла должность, которую занимаю и по сей день.

Я думаю, что секрет успеха и удачной карьеры в том, чтобы заниматься тем, что действительно нравится, что доставляет удовольствие и удовлетворение. Только тогда будешь получать 100%-й результат! Ну, и, конечно, не бояться сложностей, ведь они нас стимулируют и делают сильнее.

**Вам родители про деньги не рассказывали, а в своей семье вы исправляете эту ситуацию на обратную, пытаетесь доносить эту информацию до своих детей?**

— Я пытаюсь объяснять детям, что деньги просто так не достаются, нужно знать меру в своих желаниях, но самой в своих поступках этого придерживаться очень тяжело, очень часто их балую. Я считаю, если у меня в детстве чего-то не было, то у детей моих должно быть все. «Стоп» у меня включается только в момент, когда дети начинают злоупотреблять моей добротой.

— Кто у вас в семье является главным модератором траты денег? Вы отчитываетесь друг перед другом за расходы?

— Траты — это, конечно, я. Но отчитываться друг перед другом нет нужды, так как у нас общий бюджет и мы с мужем — две полноценные половинки семьи, которые делают равный вклад в семейный кошелёк, а значит, имеют и одинаковое право голоса. К такому типу семьи я всегда и стремилась. Я за равноправие в семье и, может, даже немного феминистка в душе, раз считаю, что если муж зарабатывает определенную сумму, то я не могу себе позволить зарабатывать меньше. Иначе я буду ощущать себя ущемленной в праве голоса. Это моя личная политика, которая меня очень стимулирует. Мы принимаем общее решение при каких-то крупных покупках и никогда не конфликтовали на почве финансов.

— А кредитами пользуетесь, вам удобно жить в кредит?

— Пользуюсь постоянно. Для меня гораздо сложнее занять у знакомого или друга, потому что сразу начинает давить груз ответственности, что надо поскорее отдать, что о моем долге постоянно вспоминают, и так далее. А кредит — это абсолютно нормальные деловые отношения с банком. Мне предоставляют сумму на определенный срок, а я в ответ плачу банку небольшое вознаграждение за пользование этими деньгами. Для меня такая схе-



ма — идеальный выход, т.к. я не умею копить. А с кредитом я могу позволить себе несколько больше, чем на свою реальную зарплату и не откладывать покупки на более поздний срок.

— **Быть руководителем банка — это сознательно выбранный жизненный курс или благоприятное стечение обстоятельств?**

— Никакого случая, только планомерная работа. Я — человек очень целеустремленный, и если мне чего-то очень хочется, то я не могу не довести это до конца. Конечно, ребенком я не мечтала быть руководителем в банке, но уже в сознательном возрасте, в институтские годы поняла, чего хочу, куда для этого нужно двигаться и что нужно для этого сделать. Я умею планировать свою жизнь, в отличие от своего кошелка, и добиваться целей. Сама себе создаю временные рамки: например, в этот период я должна быть маркетологом, в следующий — начальником, а потом, через год-другой захочется расти дальше, либо вообще поменять сферу деятельности. Самое главное — любить то, чем ты занимаешься, тогда все легко получается.

— **А каков тогда ваш «потолок»?**

— Пока я всего 2-й год на своей нынешней должности. Эта работа очень разноплановая, у меня широкий спектр деятельности, тем более, что в Томской области Совкомбанк еще только развивается, все силы направляются на региональное развитие и улучшение качества нашей работы. Сейчас в г. Томске и Томской области 58 точек продаж. Наши отделения, оснащенные современными устройствами самообслуживания, присутствуют во всех населенных пунктах численно-

стью свыше 5 тыс. человек. Потенциал у банка достаточно большой, и я рада данной мне возможности принимать самостоятельные решения. Нет тотального контроля со стороны управляющей компании, к нам всегда прислушиваются, нам даются механизмы для развития, если видят, что потом последует положительный результат.

— **Сейчас уже не удивительно, если у руля банка стоит женщина?**

— Не совсем так, предпочтение по-прежнему отдается мужчинам, но отношение к женщинам понемногу меняется.

— **А женщине-руководителю с кем проще работать в коллективе — с подчиненными-мужчинами или женщинами?**

— С мужчинами проще. Они более исполнительные, не задают лишних вопросов. Нет излишней эмоциональности и самодеятельности в работе. Зато женщины быстрее приспосабливаются и адаптируются в любой ситуации. Но при приеме на работу никогда не отдаю предпочтение человеку только из-за его пола. Я — сторонница оценки личных качеств.

— **Общаясь в финансовой среде, не приходилось сталкиваться с ситуациями, когда ощущалось мужское сомнение в профессионализме и компетенции женщины, занимающей высокую финансовую должность?**

— Скорее чувствовалось удивление по поводу моего молодого возраста для такой должности, а не потому, что управляющий — женщина. Возможно, кого-то смущало, что руководитель в банке — блондинка. Вслух это не произносится, разумеется, но в глазах порой читается. Зато когда

дело касается не просто общения, а уже работы, они свое мнение меняют.

— **Вы — жесткий руководитель?**

— Все нет, в моем коллективе царит демократия. Я занимаю руководящие должности уже более пяти лет и пробовала разные подходы для управления. Сейчас у меня большой штат молодых, амбициозных сотрудников, и я приняла для себя решение, что в таком коллективе демократия — в самый раз. У нас очень дружный и отзывчивый коллектив в Управлении Западно-Сибирской Дирекции, и у меня есть очень прочная опора в лице руководителей Операционных офисов в Томской области. Каждый рядовой сотрудник может обратиться к руководству со своими идеями и предложениями, их обязательно рассмотрят и, если они действительно хорошие, примут в работу. Поэтому люди работают с удовольствием, идут к нам в коллектив охотно, а если кто-то уходит от нас, то исключительно по объективным причинам — либо на повышение, либо, переезжая в другой город, например.

— **И последний наш традиционный вопрос для этой рубрики: хотели бы получить огромную сумму денег и больше не работать?**

— Точно нет. Большие деньги расслабляют человека, теряется стимул что-то творить и делать, чего-то достигать. На собеседованиях любят задавать вопрос следующего плана: что бы вы выбрали — маленький оклад, но большую мотивационную составляющую, которая ограничивается только вашими способностями, или большой оклад плюс небольшую мотивационную часть? Мне всегда были непонятны люди, выбирающие второй вариант.

**Наталья ВОЛКОВА**



# Финансы под каблучком

ПРОФЕССИЯ ФИНАНСИСТА ДАВНО ПЕРЕСТАЛА БЫТЬ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО МУЖСКОЙ. ЖЕНЩИНЫ НЕ ОТСТАЮТ — ЗАРАБАТЫВАЮТ ДЕНЬГИ, ВОЗГЛАВЛЯЮТ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЯЮТ КОМПАНИЯМИ, ЦЕПКО УДЕРЖИВАЯ СОЛИДНЫЕ КАПИТАЛЫ И ПРИБЫЛИ В СВОИХ ЖЕНСКИХ КОГОТКАХ. НАКАНУНЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ЖЕНСКОГО ДНЯ МЫ ЗАДАЛИ НЕСКОЛЬКИМ ЖЕНЩИНАМ-РУКОВОДИТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ г. ТОМСКА НАШИ БЛИЦ-ВОПРОСЫ:

1. Женщина на высшей финансовой должности — редкий вид?
2. Какие 2–3 главных плюса, по вашему мнению, получает компания, управляемая женщиной?
3. Приходится ли сталкиваться и как часто с ситуацией, когда чувствуется сомнение среди мужчин в профессионализме и компетенции женщины, занимающей высокую финансовую должность?
4. Высокая должность обязывает быть железной леди, но все-таки случилось ли в работе такое, что женские эмоции все же брали верх над разумом?



**Марина Башкеева, управляющий Филиалом Коммерческого Банка «Юниаструм Банк» в Томске**

1. Успешные в бизнесе женщины — совсем не редкость. Чтобы подняться до самых высот, мало иметь выдающиеся деловые способности, быть преданным делу и готовым жертвовать личной жизнью, деловым женщинам нужно еще и незаурядное упорство.

2. Женщина-руководитель может обеспечить более комфортные и благоприятные для здоровья условия работы. Женщина-лидер — это всегда ответственность за порученный коллектив, за выполняемую работу, не только свою, но и всего подразделения.

3. В бизнесе мужчины предпочитают иметь дело с уверенными в себе, сильными женщинами, и нам приходится прикладывать больше усилий, доказывая свое лидерство. Работодатели неохотно принимают на ответственные должности женщин, мотивируя это различными причинами, но никогда не признавая главного, — все еще жив стереотип, что женщина — слабый пол, а значит, не может справиться с ответственной задачей.

4. Бизнес — явление по-своему жестокое, поглощающее время, друзей, детей, семью, кардинально меняющее уклад жизни, ставящее новые планки и стандарты в общении, заставляющее жертвовать и требовать

жертвенности от других. При таких слагаемых женщина не может позволить себе выражать эмоции и открыто переживать неудачи.



**Татьяна Никифорова, начальник операционного офиса «Томский» Банка «Левобережный»**

1. Думаю, не нужно относиться к руководству крупными финансовыми подразделениями как к должности. Руководство — это, прежде всего, работа, ежедневный кропотливый труд, поэтому руководителем является тот, кто эффективно с этим справляется. В нашем банке нет гендерных предубеждений, это и современно и результативно.

2. Поскольку женщина от природы трудолюбива и осторожна (пусть здесь мужчины не обижаются), компания, которой руководит женщина, каждый день шаг за шагом движется вперед на основании взвешенных, продуманных решений в поиске новых и в то же время «безопасных» для бизнеса направлений работы. Женщина гораздо лучше может зарядить коллектив не с позиции силы, а, показывая пример и помогая каждому сотруднику.

3. В XX веке этот вопрос был бы уместен, но сейчас это, конечно, не так. Многими компаниями руководят женщины, и если было бы место сомнениям среди мужчин, они бы не смогли сотрудничать и о совместном бизнесе не могло бы быть и речи.

4. Без эмоций нет ни переговоров, ни постановки задач, ни понимания. Женские эмоции по природе точно такие же, как мужские, и кто научился ими управлять, тот и получает большие дивиденды от деятельности.



**Любовь Карева, директор ОСаО «РЕСО-Гарантия», филиал в г. Томске**

1. Сегодня женщины активно идут в бизнес и добиваются в нем успеха наравне с мужчинами. Хочется привести одну притчу. Однажды у трех строителей спросили, что они делают. Первый ответил, что он дробит камни, второй — зарабатывает на жизнь, а третий сказал: «Я строю храм». Так и в реальной жизни: большое значение имеет отношение к своему делу.

2. Женский стиль руководства ориентирован на отношения внутри коллектива, ведь мы по своей природе эмоциональны и в принятии решений используем понимание, мягкость и любовь к людям. Используем разные мотивации для сотрудников: для кого-то — поощрение, другой может работать в строго регламентированном режиме, для третьих необходимой средой для эффективной деятельности является ситуация стресса.

3. С партнерами по бизнесу выстраиваются более осторожные отношения, без рискованных стратегий. И важно их сохранить, что и характеризует женщину-руководителя как компетентную и деловую личность. При этом деловитость — это когда слово не расходится с делом, практичность, организованность, целеустремленность, работоспособность.

4. Несмотря на занимаемое положение в обществе, все женщины воплощают в себе самые чудесные качества и вдохновляют мужчин, даря им солнечную улыбку, непредсказуемую весеннюю грозу, нежность и свежесть первой листы. Женщина всегда остается женщиной.



# Фитбол — один за всех

В продолжение темы низкозатратных способов поддержания хорошей физической формы в этом номере «Ваших личных финансов» мы предлагаем нашим читателям поближе познакомиться с фитболом.

**Ф**итбол — это большой мяч, изготовленный из эластичного и очень прочного материала, способного выдержать до 300 кг веса. В свое время этот тренажер придумала врач-физиотерапевт из Швейцарии для реабилитации больных с церебральным параличом и восстановления позвоночника после травм. А позже фитбол «перебрался» в залы фитнес-клубов. И это неслучайно.

- Во-первых, тренировка начинается сразу, как человек садится на фитбол — включаются мышцы брюшного пресса, спины и бедер. Попробуйте сидя на фитболе расслабить спину и живот — моментально окажетесь на полу.
- Выполнение упражнений на фитболе — это аэробная нагрузка, во время которой организм тратит жиры, а значит, и лишние килограммы. Помимо этого, тренируются сердце и сосуды.
- Фитбол укрепляет мышцы.
- Фитбол развивает координацию и равновесие, тренирует вестибулярный аппарат.
- Все упражнения на фитболе — это низкоударная нагрузка, щадящая суставы ног. Поэтому тренироваться могут люди всех возрастов (в т.ч. с заболеваниями суставов).



- При занятиях на фитболе снимается нагрузка с позвоночника и происходит мягкий массаж межпозвоночных дисков.

И еще один «плюс» этого тренажера, волнующий нас не в последнюю очередь, — приемлемая цена. Стоимость мяча составляет от 500 до 1600 рублей (в зависимости от размера и фирмы-производителя). Теперь проведем простой расчет: чтобы посещать тренировки с фитболом в фитнес-клубе хотя бы два раза в неделю, нужно приобрести абонемент на 8 занятий, который в среднем стоит в Томске 1300 рублей. И эту сумму нужно отдавать каждый месяц. Выгоднее купить фитбол, потратив

на него деньги единожды, и заниматься дома с нужной частотой и в удобное для вас время. Главное, чтобы было желание и уголок для мяча, где он никому не будет мешать.

## ЧТО МОЖНО ДЕЛАТЬ НА ФИТБОЛЕ?

Основное назначение фитбола — тренировка и укрепление мышц. Так, на фитболе хорошо «качать» пресс, выполняя прямые и диагональные скручивания корпуса (лежа на мяче и плотно прижимая к нему ягодицы и поясницу) и мн. др.

Независимо от того, какие упражнения вы выберете, выполняйте их регулярно (2–3 подхода по 12–16 повторов). Оптимальная продолжительность тренировки — 45–60 минут.

После тренировки очень хорошо расслабить спину. Для этого нужно сесть на мяч, откатить его под спину и растянуть ее по поверхности фитбола (стопы на полу). Шею нужно расслабить и отпустить голову вниз. Такую релаксацию можно устраивать не только после упражнений, но и просто после рабочего дня.

Если вы, придя с работы, садитесь за компьютер, — садитесь на фитбол! Сидеть на мяче с сутулой спиной не получится, поэтому волей-неволей вы будете держать осанку и одновременно разгружать позвоночник — двойная польза. Особенно для тех, кто страдает остеохондрозом. Можно просто «поразвлекаться» — сидя на фитболе и легко отталкиваясь ногами от пола, попрыгать. Это упражнение активизирует кровообращение и массирует межпозвоночные диски.

## Не больше и не меньше

Фитбол должен быть оптимально наполнен воздухом. На «перекачанном» мяче невозможно будет удержать равновесие, «недокачанный» фитбол будет слишком мягким, и мышцы не получат должную нагрузку.

## Правила подбора фитбола

1. Фитбол должен подходить вам по размеру. Мяч неправильного размера будет перегружать колени и бедра.

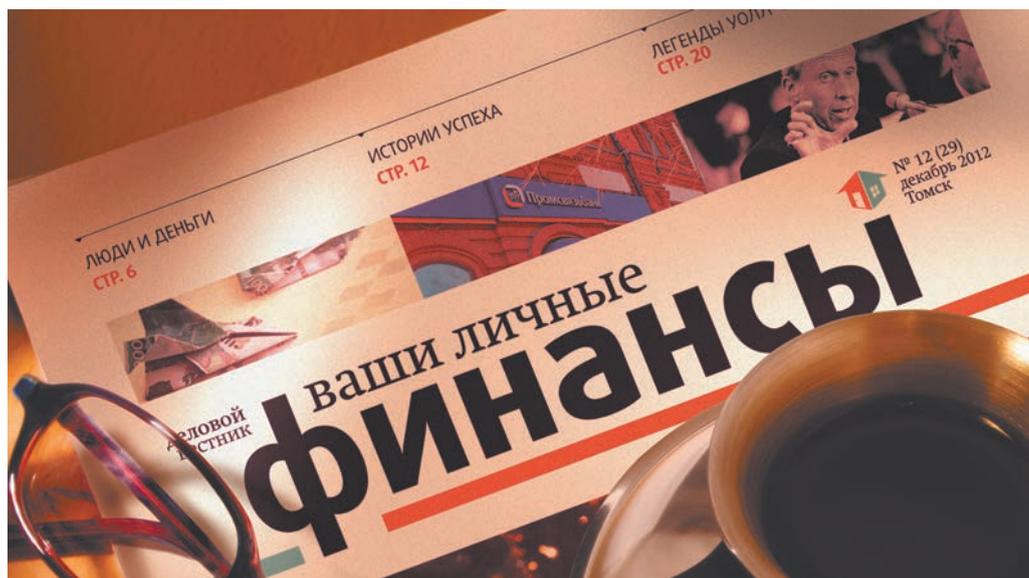
Размер подбирается в зависимости от роста:

Есть простой практический метод определения «вашего» фитбола: сядьте на мяч, поставьте стопы на пол — ваши бедра должны быть параллельны полу, либо на 2–5 см ниже уровня линии, проведенной через самую высокую точку бедер.

2. Выбирайте фитбол с системой взрывоустойчивости и антиразрывной системой. При прокалывании мяч не лопнет, а будет медленно выпускать воздух.

3. Лучше выбирать фитбол, в комплекте с которым идет насос.

Рост, см	Диаметр фитбола, см
Менее 152	45
152–165	55–60
165–185	60–65
185–202	75
Выше 202	85



## Подписка на деловой вестник «Ваши личные финансы»

Открыта подписка на деловой вестник «Ваши личные финансы» на первую половину 2013 года во всех отделениях почтовой связи города Томска и области. Подписной индекс издания 54215 найдете в подписном каталоге Межрегионального агентства подписки.



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](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: 4.03.2013  
 Время подписания в печать:  
 по графику — 23.00, 1.03.2013  
 фактически — 23.00, 1.03.2013  
**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