

ФИНАНСОВЫЙ ДНЕВНИК:
В ОЖИДАНИИ ЛЕТА
СТР. 4

ФИНАНСОВАЯ АЗБУКА:
ДОХОД БЕЗ ХЛОПОТ
СТР. 18

МИФЫ О ФИНАНСАХ:
КРЕДИТ «ПО БЛАТУ». РЕАЛЬНО?
СТР. 20



деловой
вестник

Ваши личные финансы



№ 5 (22)
май 2012
Томск



Финансовые горизонты томичей все шире

20 и 21 апреля около трех тысяч томичей посетили в Большом концертном зале 3-ю ежегодную выставку «Ваши личные финансы». Мастер-классы, наиболее выгодные способы сохранения и заимствования средств, специальные предложения банков, страховых компаний, программы по ипотеке и автокредитованию — каждый получил для себя массу полезной информации! Читайте на **СТР. 6-12**



Полис ОСАГО БЕЗ ПРОХОЖДЕНИЯ ТЕХОСМОТРА

Госдума приняла в первом чтении законопроект, разрешающий автовладельцам приобретать краткосрочный полис ОСАГО сроком до 15 дней без прохождения техосмотра.

В соответствии с новым законом «О техосмотре», вступившим в силу 1 января текущего года, купить полис ОСАГО можно только после прохождения ТО. Новый законопроект призван устранить проблемы в за-

конодательстве, дав возможность покупать краткосрочный полис, чтобы после получения талона ТО вернуться к страховщику за годовым полисом. Помимо этого, принятый Госдумой документ расширяет полномочия Российского союза автостраховщиков по контролю деятельности операторов ТО, а также дает право проводить ТО официальным автодилерам.

На 4 млрд. долларов выросли золотовалютные резервы РФ

По состоянию на 27 апреля 2012 г. объем международных резервов Российской Федерации в их еженедельном исчислении составил 523,3 млрд. долл. США, увеличившись на 0,7%. Таким образом, золотовалютные резервы достигли максимума почти за шесть месяцев, превысив значение 523 млрд. долл., — это их самый высокий показатель после отчетной даты 23 сентября 2011 г. Исторический максимум золотовалютных резервов РФ приходится на 8 августа 2008 г., когда их объем достиг 598,1 млрд. долл. А их историческим минимумом можно считать показатель 10,7 млрд. долл., зарегистрированный на 2 апреля 1999 г. Международные резервы РФ представляют собой высоколиквидные финансовые активы, находящиеся в распоряжении Банка России и правительства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Международные резервы складываются из активов в иностранной валюте, монетарного золота, специальных прав заимствования (SDR), резервной позиции в МВФ и других резервных активов.

Я вам пишу...

Жители Томской области теперь могут обратиться к губернатору С. Жвачкину по электронной почте. Соответствующая функция появилась на сайте областной администрации. Написать главе региона может любой желающий. Перед отправкой сообщения житель области должен заполнить анкету, в которой будут указаны фамилия, имя, отчество и адрес прописки. Ответ автор письма может получить по выбору — либо на свой электронный почтовый ящик, либо бумажным письмом.



ГАЗПРОМБАНК



ИПОТЕКА

В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

Ф-л ГПБ (ОАО) в г.Томске.
Центр кредитования физических лиц
ул. Косарева, 33
т. (3822) 610-025
www.gazprombank.ru



Ипотека на новостройку — выгодно ли?



За последний год рынок первичной недвижимости заметно активизировался. Строительные компании оправились от последствий кризиса, а доходы населения выросли, что привело к увеличению стоимости квадратного метра недвижимости. Как в этой ситуации вести себя тем, кто задумался о приобретении жилья? Как зафиксировать цену на квадратный метр? С этими вопросами мы обратились к эксперту в области ипотечного кредитования, заместителю управляющего филиалом банка УРАЛСИБ в г. Томске Татьяне Кудиновой.

— *Еще пару лет назад банки с осторожностью кредитовали строящуюся недвижимость, сейчас ситуация изменилась?*

— Да, и достаточно радикально. Строительная отрасль вышла из кризиса и стремительно набирает обороты. При этом контроль за деятельностью застройщиков ужесточился, поэтому можно говорить о своеобразном очищении строительного рынка от недобросовестных строительных компаний. Улучшилась экономическая ситуация в стране, выросли доходы населения, люди хотят жить лучше, ездить на хороших автомобилях, жить в комфортном жилье. И банки отвечают этим ожиданиям. УРАЛСИБ, например, работает практически со всеми

агентствами недвижимости и застройщиками Томска. Кредитование строящегося жилья и развитие отношений со строительными компаниями — наше приоритетное направление. А для наших клиентов это означает гораздо больший выбор объектов недвижимости.

— *Вторичка или первичка — какое жилье востребовано больше?*

— Большинство предпочитает жилье в новом доме — это и более удобные планировки, и более просторные площади квартир, и благоустроенная придомовая территория. Но самое значимое достоинство новостройки — это более низкая стоимость квадратного метра по сравнению со вторичной недвижимостью.

— *Но ведь ипотечные ставки на новостройку гораздо выше, чем на вторичную недвижимость?*

— Да, так было до последнего времени. Наш банк в рамках специальной акции существенно снизил процентные ставки по ипотечным кредитам на строящееся жилье. В рамках нашей акции клиенты могут приобрести квартиру в любом строящемся доме у юридического лица. Это новостройки высокой степени готовности, а значит, наши клиенты уже в самой ближайшей перспективе смогут заселиться в свою новую квартиру. Ставку и сумму ипотечного кредита можно рассчитать с помощью ипотечного калькулятора на нашем сайте www.bankuralsib.ru. Тут же можно оставить заявку на кредит.

Вместо налога на роскошь — повышенная ставка налога на недвижимость и на транспорт

Правительство РФ на заседании 2 мая 2012 г. одобрило проект основных направлений налоговой политики на 2013 г. и на плановый период 2014–2015 гг. В этот период предполагается совершить налоговый маневр, суть которого сведется к снижению налоговой нагрузки на труд и капитал и повышению налоговой нагрузки на потребление.

Предлагается введение налога на недвижимость, введение налогообложения престижного потребления с установлением максимальной ставки налога для недвижимого имущества, суммарная кадастровая стоимость которого превышает 100 млн.

руб. Предполагается индексация ставок транспортного налога в отношении автомобилей с мощностью двигателя свыше 410 л.с. и других транспортных средств с повышенной мощностью двигателя.

Отдельного налога на роскошь не будет, его планируется реализовать через повышенную ставку транспортного налога и налога на недвижимость. Повышенная ставка транспортного налога не будет относиться к спортивным автомобилям и автомобилям, выпущенным до 2000 г. По расчетам Минфина, под новое налогообложение подпадут порядка 20 тыс. автомобилей, из них 7 тыс. — в Москве и 1 тыс.

— в Московской области. Перечислены марки автомобилей, владельцы которых будут платить повышенную ставку транспортного налога. К ним относятся Bentley, Lamborghini, Ferrari, Maserati, Porsche, Aston Martin, Rolls-Royce, Chevrolet Corvette, а также 6-литровый Mercedes и BMW 7-й серии.

Тем временем недвижимость стоимостью до 100 млн. руб. будет облагаться налогом в 0,05%, от 100 до 300 млн. руб. — 0,1%, от более 300 млн. руб. — 0,3%. Речь идет о совокупной стоимости всей недвижимости, находящейся в собственности человека в РФ: если у человека 10 домов, считаться они будут в совокупности.



В ожидании лета

Идет восьмой месяц нашего проекта, в котором две семьи из города Томска реализуют свои персональные финансовые планы с помощью инструментов фондового рынка.

У рынка ценных бумаг, как и у многих других рынков, есть исторически сложившаяся сезонность. Как правило, активные движения на рынке ценных бумаг происходят в период с сентября по май. Соответственно, с мая по сентябрь рынок пребывает в пассивной фазе и не показывает активной динамики.

В связи с этим, чтобы максимально эффективно использовать капитал наших семей-участников, им было предложено переложить свои активы из фондов акций в фонды облигаций на период летнего затишья рынка. Перед этим был проведен анализ текущего состояния по каждому из портфелей.

Как видно по таблицам, оба портфеля показали прирост за прошедшие

восемь месяцев, но в летний период наиболее вероятно нисходящее движение по обоим фондам, поэтому был осуществлен обмен на паи фонда «БКС — Фонд национальных облигаций». Фонд привлекателен для инвесторов, стремящихся максимизировать доходность своих вложений на рынке инструментов с фиксированной доходностью (облигаций). Основная цель фонда — получение более высокой доходности по сравнению с

доходностью высоконадежных государственных ценных бумаг.

Для сравнения рассмотрим графики изменения стоимости одного пая фондов «БКС — Фонд национальных облигаций» и «БКС — Фонд перспективных акций» за период с апреля по сентябрь 2011 года. На них наглядно видно, что лето — это не лучшее время для рынка акций и намного эффективнее хранить денежные средства в фондах облигаций.

Семья Владимира и Ирины

Дата	Стоимость пая, руб.	Количество	Сумма, руб.
10 окт	2 102,89	48	100 938,72
25 окт	2 166,40	4	8 665,60
25 ноя	2 119,55	4	8 478,20
26 дек	2 082,42	4	8 329,68
25 янв	2 190,69	4	8 762,76
21 фев	2 303,14	4	9 212,56
25 мар	2 304,84	4	9 219,36
Инвестиции за период		72	153 606,88
Текущая стоимость активов			165 948,48
Доходность за период, в %			8,03

Семья Романа и Ирины

Дата	Стоимость пая, руб.	Количество	Сумма, руб.
6 окт	2 511,80	19	47 724,20
10 окт	2 587,09	1	2 587,09
25 окт	2 757,92	1	2 757,92
10 ноя	2 779,33	1	2 779,33
25 ноя	2 677,28	1	2 677,28
09 дек	2 728,84	1	2 728,84
26 дек	2 620,18	1	2 620,18
10 янв	2 743,15	1	2 743,15
25 янв	2 806,95	1	2 806,95
10 фев	2 868,15	1	2 868,15
21 фев	2 885,74	1	2 885,74
11 мар	2 932,22	1	2 932,22
26 мар	2 895,87	1	2 895,87
10 апр	2 841,63	1	2 841,63
Инвестиции за период		32	83 848,55
Текущая стоимость активов			90 932,16
Доходность за период, в %			8,45



Фонд национальных облигаций



Фонд перспективных акций



На 19 апреля стоимость одного пая данного фонда составляла 2 609 рублей. Именно по этой цене и был прозведен обмен имеющихся паев.

После обмена структура портфелей стала выглядеть следующим образом:

Семья Владимира и Ирины

Обмен паев			
Дата	Стоимость пая, руб.	Кол-во	Сумма, руб.
19 апр	2 609	63	164 367

Семья Романа и Ирины

Обмен паев			
Дата	Стоимость пая, руб.	Кол-во	Сумма, руб.
19 апр	2 609	35	91 315

Следует отметить важный момент. Те вложения, которые наши участники будут делать далее согласно графику, будут направлены в фонды, которые были изначально определены как основные — Перспективных акций и Голубых фишек. Это объясняется тем, что в период

летнего снижения с помощью фонда облигаций мы сохраняем уже накопленную сумму, а новыми покупками мы оптимизируем структуру портфеля и в будущем, в случае летнего снижения рынка будем иметь более высокую доходность.

Кроме фондов облигаций, можно также использовать банковские депозиты на период летнего затишья. Еще раз повторимся, что эти инструменты используются для сохранения накопленного капитала. В конце лета, с возобновлением деловой активности и началом нового витка роста фондовых и сырьевых рынков, мы совершим обратную операцию обмена и вновь восстановим первоначальную структуру портфелей.

В этом отчасти и заключается мониторинг и оптимизация финансового плана. В зависимости от ситуации можно изменять структуру портфеля, перераспределять капитал между различными инструментами. Единственное — этого нельзя делать слишком часто, поскольку это уже спекуляция, а на результатах реализации финансового плана это не всегда сказывается хорошо.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

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

Лето — это исторически сложившееся на всех рынках время затишья и низкой деловой активности. Большинство инвесторов уходит в отпуск и на это время перекладывает свои инвестиции в инструменты с фиксированной доходностью — банковские депозиты или фонды облигаций. Участникам нашего проекта было рекомендовано сделать то же самое и сохранить накопленный капитал перед летним снижением. Результаты данной операции мы сможем увидеть ближе к началу осени, когда деловая активность вернется к прежним высоким уровням.



www.bcs.ru

г. Томск, пр. Ленина, 63, 2-й этаж

(3822) 70-50-30

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



Финансовые горизонты томичей все шире

Что ни говори, а ученье и в наше время — свет! Именно желание расширить свои финансовые горизонты на мастер-классах и семинарах, воспользоваться специальными предложениями банков, страховых компаний, программ по ипотеке и автокредитованию подвигло около трех тысяч томичей посетить 20 и 21 апреля в Большом концертном зале 3-ю ежегодную выставку «Ваши личные финансы».



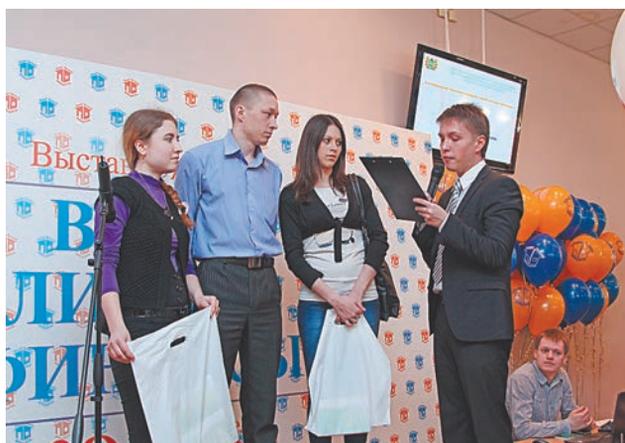
Двухдневные капризы стихии — ветер, снег и дождь — особенно стойко переносили представители томских автосалонов на площади перед БКЗ, чьи новенькие машины, украшенные яркими шарами, несмотря на непогоду, приветливо встречали всех прибывающих на мероприятие людей. Внутри здания, конечно же, было тепло, ярко и празднично, а иначе и быть не могло, ведь постоянный девиз выставки — «Нескучно о финансах»!

Актуальность этого мероприятия с каждым годом нарастает, об этом красноречиво говорило значительно увеличившееся количество участников 3-й выставки в сравнении с первыми двумя. Генеральными партнерами выставки являлись Сбербанк и Росбанк, офи-

циальными партнерами — ТПСБанк, Совкомбанк, Уралсиб банк, Газпромбанк и Альфа-банк. Также в выставке приняли участие Промсвязьбанк, Мособлбанк, ВТБ24, Связь-банк, ТрансКредитБанк, Номос Банк, Россельхозбанк, СКБ-банк, Пенсионный фонд, Региональное ипотечное агентство, Гарантийный фонд Томской области, Городской центр поддержки малого и среднего предпринимательства, Томская домостроительная компания, страховые компании. Все профессионалы финансовых услуг активно работали с посетителями у своих красочных экспозиций, предоставляя обширный перечень услуг, специальные предложения, а также преимущества, которыми можно было воспользоваться только в дни работы выставки. Не-

смотря на чуть меньшее количество посетителей по сравнению с прошлым годом, — исключительно по причине плохой погоды — было очевидно, что среди пришедших очень мало случайных людей, ведь подавляющее большинство приехало с конкретной целью или задачей — найти, сравнить, получить новую информацию.

То, что тема денег, а особенно личных финансов близка всем и всегда, отметил в своем выступлении на церемонии открытия заместитель Губернатора Томской области — начальник Департамента финансов **Александр Феденев**. И люди и власть одинаково заинтересованы в таких специализированных выставках по повышению финансовой грамотности, отметил Александр





Михайлович, ведь ошибки населения в управлении своими ресурсами могут очень дорого обходиться бюджету. Обманутые дольщики или жертвы «МММ», если распорядились своими деньгами неправильно, обращаются в первую очередь к власти за помощью. Поэтому интерес власти к мероприятиям, повышающим финансовую грамотность, очевиден. Кроме этого, подчеркнул Александр Михайлович, у населения сосредоточены огромные финансовые ресурсы. В Томской области на вкладах у людей размещены 57 млрд. рублей, задолженность по кредитам составляет 51 млрд. рублей. Для сравнения, областной консолидированный бюджет составляет всего 52 млрд. рублей. То есть у населения денег только на одних вкладах больше, чем у нас в консолидированном бюджете области. Власти, конечно же, небезынтересно, куда эти ресурсы будут направлены.

В качестве одной из форм сбережения средств населения на выставке были представлены Облигации Томской области как надежный и ликвидный инструмент в линейке прочих способов сохранения и приумножения наличности. Стенд пользовался популярностью не меньшей, чем стенды банков с привычными всем банковскими депозитами.

Посетитель Михаил Васильевич:

— У меня была цель получить дополнительную информацию об Облигациях Томской области. Все, что меня интересовало, я выяснил. Теперь пере-





смагтриваю брошюры, которыми меня одарили на банковских стендах, оставлю себе те материалы, которые будут полезны в дальнейшем.

Главный федеральный инспектор аппарата полномочного представителя Президента РФ в Сибирском федеральном округе **Иван ГОНЧАРОВ** во вступительном слове поблагодарил администрацию Томской области за предоставленную возможность использовать такие площадки для популяризации и повышения финансовой грамотности населения. Он заметил, что в России практически нет регионов, где подобные мероприятия проводились бы на регулярной основе, куда можно было бы прийти, посмотреть, сравнить различные продукты и финансовые услуги, предлагаемые на рынке. А также не скрывал, что другие регионы уже завидуют Томску, где 3-й год подряд проводится подобная выставка, которая у других пока только планируется.

Руководитель регионального отделения Федеральной службы по финан-

совым рынкам **Евгений СНЕГИРЕВ** также дал высокую оценку проводимой в Томске работе по повышению финансовой грамотности населения:

— Я уже второй раз на этой выставке, очень рад, что зал снова полон. Количество банковских структур, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов в это раз гораздо больше. А это значит, что они заинтересованы в том, чтобы донести свои услуги до населения.

На торжественном открытии к посетителям и участникам были обращены слова генеральных партнеров выставки. Так, директор филиала Росбанка в Томске **Наталья ГОРИНА** отметила, что выставка — это значимое событие для города и для банковских учреждений в частности, потому что 2 дня подряд для всех томичей предоставляется уникальная возможность познакомиться в одном месте с предложениями всех крупнейших банков. Участие Росбанка в выставке в том формате, в каком он участвует, было признано лучшей практикой на феде-

ральном уровне и рекомендовано всем его филиалам.

В рамках этой выставки Росбанк провел мастер-класс по ипотеке, а всем, кто оформлял заявку на автокредит на новенький автомобиль, выдавал подарочный сертификат на видеорегистратор. Кстати, кредит можно было оформить прямо во время работы выставки буквально за полчаса, выбрав у официальных дилеров-партнеров банка любой понравившийся из стоящих на площади перед зданием БКЗ автомобилей.

Заместитель управляющего Томским отделением Сбербанка России **Валерий КИРЕЕВ** также подчеркнул важность выставки, поскольку повышение финансовой грамотности населения — это общая задача для всех. Сбербанк стоял у самых истоков этого мероприятия и уже в 3-й раз принимает активное участие в выставке.

Консультанты Сбербанка учили посетителей пользоваться новыми услугами — Сбербанк ОнЛ@йн и мобильный банк, проводили мастер-





класс «Как начать свой бизнес со Сбербанком». На правах генерального партнера выставки, кроме работы на выставочном стенде, Сбербанк активно работал и на площадке перед БКЗ, где красовались новенькие авто. Каждый клиент, оформивший заявку на автокредит, получал сертификат на GPS-навигатор, скидку от партнеров — официальных автодилеров от 15 000 до 130 000 рублей, дисконтную карту от сети АЗС и дисконтную карту от магазина автозапчастей на шины и диски.

Специалисты банков, работавшие непосредственно на стендах, отмечали не только большой наплыв клиентов, но и обилие задаваемых вопросов. Люди приходили информационно подкованными, многие из них также хорошо ориентировались и в страховых продуктах, что доказывает главное — уровень финансовой грамотности у томичей растет, и безусловную лепту в это вносит выставка «Ваши личные финансы». По мнению многих, складывалось ощущение, что на следующий год размера площади перед БКЗ и внутри здания уже может не хватить для всех желающих быть участниками выставки.

Все гости, включая и тех, кто впервые пришел на выставку, остались довольны увиденным и услышанным, отмечая высокий уровень организации, широкую экспозицию банковских продуктов и развлекательную часть мероприятия. Томичку Дарью Бобину на выставку привело желание посетить мастер-классы и желание посмотреть, как это все происходит:

— У меня был интерес к этому мероприятию, так как в СМИ оно широко рекламировалось. Я считаю, такое мероприятие нужно Томску. Люди из разных областей деятельности могут удовлетворить свои интересы: те, кто преследует профессиональные цели, могут сходить на мастер-классы, задать интересующие вопросы представителям власти и банковской сферы; для человека, который хочет взять кредит, выставка — это хорошая возможность узнать об условиях, сравнить процентные ставки. Сравните: или ездить целый день по разным банкам, или прийти и узнать все в одном месте и уже принимать решение. Заметила, что многие люди прямо здесь на месте оформляют заявки.

На выставку шли целыми семьями, и, пока молодое поколение занималось



вопросами ипотеки и автокредитования, бабушки и дедушки проводили время с внуками на детской площадке и экспозиции детских творческих работ по теме: «Финансы — это...». К слову сказать, у детей весьма интересный и разноплановый взгляд на то, что такое финансы. Кто-то изобразил финансы огромным деревом с названием «Прогресс», которое общими усилиями многих людей «поливается и растет», разветвляясь в стороны образования, инноваций, здравоохранения и прочего. Для кого-то финансы — это веселая розовая копилка-свинка с падающими в нее пятаками, или утка, несущая яйца, другим финансы представляются мудрой совой, а кто-то просто вспомнил и нарисовал старого доброго миллионера дядюшку Скруджа из «Утиных историй».

Гость выставки Александр Иванович: — Я не за информацией шел, просто хотел посмотреть и познакомиться с мероприятием. А внук вот поиграл на детской площадке, заработал много призов, ему очень понравилось.

На детской площадке и вправду было весело! Море воздушных шаров, подвижные игры, музыка, просмотр мультфильмов и мыльные пузыри увлекали всех без исключения детей, пришедших на выставку, равно как и многих взрослых. Все дети, участвовавшие в играх и конкурсах, получали специальную валюту — ВЛФиники, которой могли распорядиться по соб-



ственному усмотрению: сразу же обменять на сладкие призы, либо накопить и получить более ценные подарки. На удивление, абсолютное большинство детей предпочитало копить свою валюту, а не транжирить по мелочам.

Второй год подряд для проведения мастер-классов по наведению порядка в своих личных финансах организаторами мероприятия был приглашен первый финансовый консультант в России Владимир Савенок. Запись на

его семинары шла задолго до дня выставки, так как желающих посетить лекции специалиста было гораздо больше, чем мог вместить камерный зал БКЗ. На двух семинарах Владимира Савенка побывало более трехсот человек. Зрительские места пришлось доставлять стульями, так как кресел для всех не хватало.

Первый семинар финансовый консультант начал с вопроса: «Вы когда-нибудь считали, сколько денег вам



нужно для счастья?». «Мне бы хотелось, чтобы вы вышли с мастер-класса с четкой суммой в голове, которая вам реально нужна для счастья. Это, говорят, такой психологический момент: если есть в голове определенная цифра, то человек к ней идет. По себе знаю, что, если я планирую какие-то вещи, и они кажутся чересчур амбициозными, то маловероятно, что они исполнятся даже наполовину. То есть, сумма должна быть реальной. Финансовые проблемы появляются у людей в двух случаях — когда деньги есть и когда денег нет. Когда у человека появляются деньги, появляется и вопрос: как заработать больше, куда их вложить? Люди очень часто отдают деньги в пирамиды, мошенникам, либо инвестируют в финансовые инструменты, в которых не разбираются. Потом, когда получают минус, разочаровываются во всем».

Простые и понятные, но для многих почему-то неочевидные до этого дня вещи, после мастер-классов Владимира Савенка поселили в головах намерение, а главное — и желание взять свои финансовые дела под четкий контроль. Будем надеяться, что знания, полученные на выставке «Ваши личные финансы», действительно изменят отношение людей к своему кошельку, своим тратам и финансовой стороне жизни в целом.

Проект «Ваши личные финансы» будет ждать всех постоянных и новых гостей на очередной, 4-й выставке в следующем году! Если у вас есть предложения или пожелания о том, как сделать это мероприятие еще полезнее и интереснее, если вы хотите посетить мастер-классы по финансовой тематике при участии интересного для вас специалиста, мы готовы рассмотреть все ваши идеи!



Пишите нам на интернет-сайте газеты: <http://vlfin.ru>
или на эл.почту: info@VLFin.ru,
vnn@VLFin.ru

Наталья ВОЛКОВА



СБЕРБАНК

Всегда рядом



Простой ответ
на квартирный
вопрос

**ИПОТЕКА
СБЕРБАНКА**



**Широкий выбор программ
жилищного кредитования**



8 800 555 55 50
(звонки по России – бесплатно)



www.sberbank.ru

ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 30.08.2010.
Реклама. Декабрь 2011 г.



Обзор за апрель



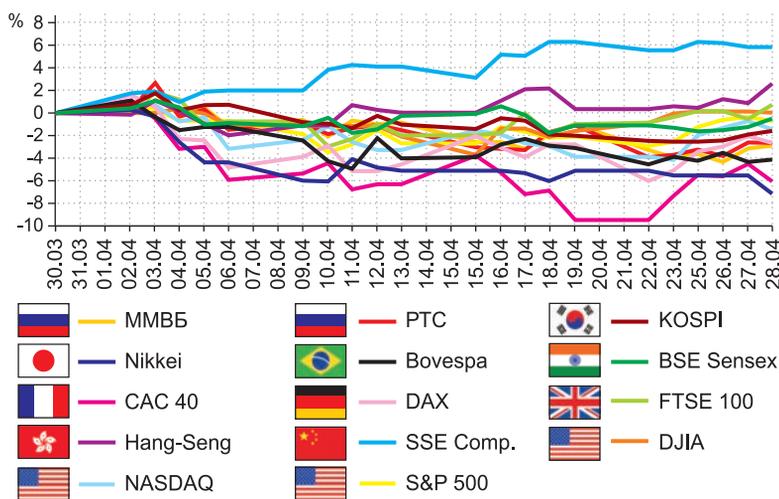
Прошедший апрель для мировых фондовых рынков ознаменовался незначительным снижением ведущих фондовых индикаторов: основная масса индексов потеряла от 0 до 5%. Это снижение вызвано целой чередой негативных новостей, оставить которые без внимания инвесторы и аналитики просто не имели права

Основные события апреля:

- Позитивная отчетность американских компаний за 1 квартал, большинство отчитались лучше ожиданий;
- Статистические данные по китайской экономике могут свидетельствовать об оживлении экономики;
- МВФ повысил прогноз по темпам роста мирового ВВП и отдельных стран (в том числе России и США);
- Отставка правительства Нидерландов;
- Снижение рейтинга Испании до уровня BVB+;
- Увеличение стабфонда МВФ для Европы на 400 млрд. евро.

По существу, основное снижение мировых и, в частности, европейских фондовых индексов произошло на первой неделе апреля и было связано с целым комплексом «негатива». В первую очередь, Испания опубликовала план урезания государственных расходов в соответствии с последними договоренностями с Евросоюзом о снижении дефицита бюджета до установленных величин. Однако инвесторы и аналитики сочли данный план недостаточным для разрешения накопившихся проблем, что, по существу, означает эскалацию европейского долгового кризиса по осеннему сценарию. Второй

Динамика мировых фондовых индексов в апреле 2012 года

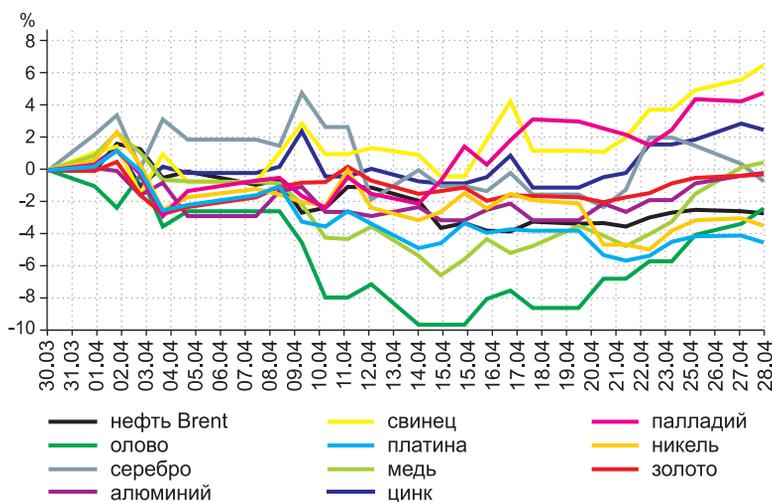


негативной новостью начала апреля стало опубликование протоколов заседаний ФРС, лейтмотивом которых была невозможность нового «пакета» государственной помощи. Основной негатив данной ситуации заключался не столько в отсутствии помощи как таковой, сколько в предварительных обещаниях и намеках председателя ФРС Б. Бернанке о возможности такой помощи, неоднократно высказанных им в марте. Сомневаясь в дальнейшем

развитии событий и опасаясь доверять ФРС, инвесторы предпочли зафиксировать мартовскую прибыль. Аналитики же выразили сомнения относительно возможности дальнейшего роста без программы количественного смягчения QE3 (quantitative easing) и, как оказалось, по крайней мере на апрель оказались правы. Основной особенностью данных новостей стал характер их влияния на мировые фондовые рынки — несмотря на то, что и США и Испа-



Динамика цен на сырьевые товары в апреле 2012 года



ния являются развитыми государствами, развитые рынки при публикации данных новостей снижались несильно. Основной коррекции были подвержены развивающиеся рынки, в том числе и российский, что, вероятно, связано с меньшим доверием к рискованным активам развивающихся стран при нарастающих проблемах развитых.

Третьей негативной новостью начала апреля вновь стала новость с Пиренейского полуострова. 4 апреля Испания неудачно разместила облигационный заем, в результате чего вся ее кривая доходности ушла резко вверх – инвесторы предпочли избавиться от актива с растущей доходностью (у облигаций купон, как правило, фиксированный, поэтому рост доходности обусловлен снижением цены покупки облигаций). ЕЦБ, который мог бы смягчить последствия данной ситуации, к такому развитию событий оказался не готов. Завершилась же неделя «контрольным выстрелом» — в пятницу вышел слабый трудовой отчет в США, что и привело к закрытию индексов по итогам недели в отрицательной зоне. Показанное в пятницу снижение безработицы в США до уровня 8,2% хоть и является фактически снижением, но происходит одновременно с очень медленным ростом числа рабочих мест, что вызывает сомнения аналитиков в отношении совершенства методики расчета безработицы и объективности информации в целом. Таким образом, причин для падения в начале апреля

было много, но, во-первых, сами причины были не новы и во многом ожидаемы, а во-вторых выходили они в течение недели равномерно, что и обусловило «мягкость» падения – снижение не было резким.

К середине месяца ситуация существенно не улучшилась. Так, глава ФРС США Бен Бернанке заявил, что экономика США до сих пор не оправилась от последствий финансового кризиса и регулирующие органы должны продолжать поиск новых путей укрепления банковской системы. Это явно не обнадежило инвесторов, поскольку ФРС вновь не предложила никаких решений, лишь констатировав остроту проблемы.

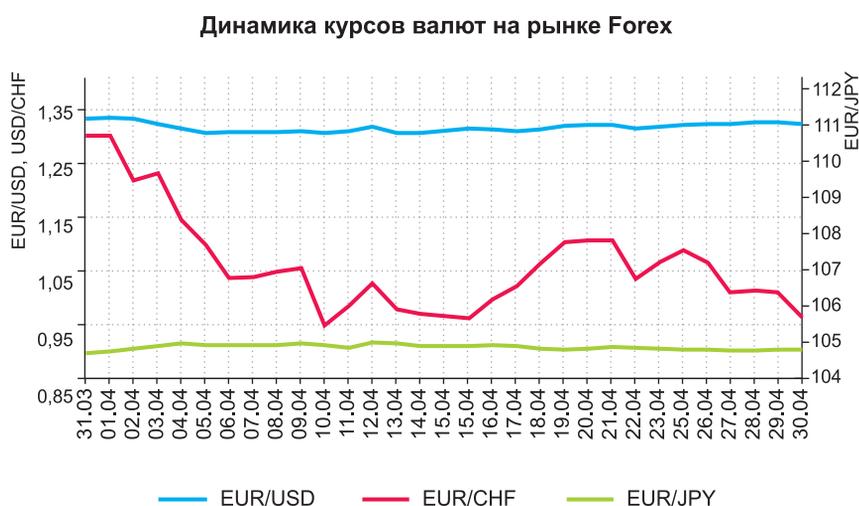
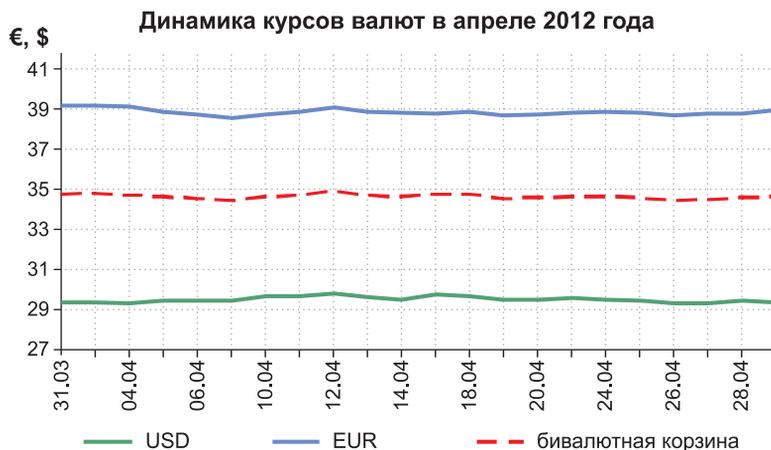
Дополнительного негатива вновь привнесла Испания, доходность по облигациям которой опять выросла после публикации отчета о почти двукратном росте кредитования испанских банков ЕЦБ в марте, что свидетельствует о дефиците ликвидности в испанской банковской системе. Кроме того, глава испанского Центробанка заявил, что в ближайшей перспективе банкам может потребоваться дополнительный капитал, особенно в случае ухудшения состояния экономики. Инвесторы восприняли эту информацию негативно, полагая, что заявление столь высокопоставленного чиновника выглядит завуалированным намеком на просьбу о помощи, подобно Греции и Португалии. Минимизировать опасения по поводу долгового кризиса в еврозоне

решил Европейский Центробанк, представитель которого заявил о готовности возобновить программу выкупа проблемных гособлигаций при ухудшении ситуации, однако слова о готовности помочь инвесторов в последнее время не вдохновляют. В середине апреля неожиданным источником негатива выступил Китай: вышедшие данные по инфляции зафиксировали рост до 3,6% в годовом исчислении при ожиданиях в 3,3%. Позже вышла статистика по динамике роста экономики, которая развеяла опасения инвесторов о негативном влиянии инфляции на экономический рост. Таким образом, к середине месяца единственной надеждой «быков» оставались квартальные отчеты американских компаний.

Что касается позитивных событий середины апреля, то к таковым можно отнести повышение Международным валютным фондом прогноза роста мировой экономики и экономики США. Так, прогноз роста мировой экономики на этот год повышен до 3,5% с 3,3%, прогнозировавшихся в январе текущего года, прогноз на 2013 год повышен до 4,1% с 4%. Американская экономика, по оценкам МВФ, вырастет на 2,1% в текущем году и на 2,4% — в следующем, тогда как ранее ожидался подъем показателей на 1,8% и 2,2% соответственно. В обзоре МВФ отмечает стабилизацию европейской экономики, потенциальный риск дефолта которой «трудно определить». Ожидается, что ВВП Европы сократится на 0,3% в 2012 году, а не на 0,5%, как прогнозировалось в январе. Темпы роста ВВП КНР в текущем году составят 8,2%, Японии — 2%.

К концу месяца ситуация на мировых рынках выровнялась: инвесторы свыклись с мыслью о проблемах в еврозоне, а сезон отчетности вносил на рынки все больше позитива. Из 105 отчитавшихся к концу месяца компаний, входящих в расчет индекса S&P 500, 81,9% результатов превысили ожидания аналитиков. Хорошая отчетность наряду с прогнозами роста розничных продаж в США позволяют надеяться на ускорение темпов роста восстановления экономики.

Столь напряженная ситуация в Испании не могла не сказаться на рейтинге страны — он был снижен международным рейтинговым агентством Standard&Poor's (S&P) сразу на две ступени — с А до BVB+. Однако фон-



довые рынки на новость почти не отреагировали, поскольку, как объяснили эксперты, инвесторы и ранее оценивали кредитное качество гособлигаций Испании куда ниже, чем рейтинговые агентства. Не обошли проблемы стороной и относительно беспроblemную Голландию, которая поплатилась не рейтингом, но правительством: в конце апреля Королева Нидерландов Беатрикс приняла отставку коалиционного правящего правительства, связанную с неспособностью согласовать пакет антикризисных мер.

Среди наиболее значимых событий второй половины апреля можно отметить принятие на встрече представителей МВФ и Всемирного банка решения о почти двукратном увеличении резер-

вов МВФ (до \$430 млрд.). На текущий момент страны подтвердили перечисление в фонд пока лишь \$362 млрд., из которых наибольшие взносы направят страны Еврозоны (около \$200 млрд.) и Япония (\$60 млрд.). Дополнительные надежды на рост «подарил» рынку Б.Бернанке, подтвердивший готовность применить дополнительные меры стимулирования экономики, если состояние рынка труда не будет улучшаться должным образом.

Что касается фондовых индексов, то наилучший результат в апреле продемонстрировал китайский индекс China Shanghai Composite, прибавивший 5,93%. Хуже остальных выглядел японский Nikkei, просевший на 7,27%.

Европейские индексы продемонстрировали следующую динамику: британский FTSE 100 вырос на 0,76%, немецкий DAX потерял 2,67%, французский CAC40 на фоне неопределенностей, связанных с выборами президента, просел на 6,16%. Американские индексы закрылись следующим образом: Dow Jones Industrial Average прибавил 0,01%, S&P500 и NASDAQ потеряли 0,75% и 1,47% соответственно. Азиатские индексы по итогам апреля продемонстрировали следующие изменения: южнокорейский KOSPI подешевел на 1,59%, индийский BSE Sensex — на 0,49%. Бразильский индекс Bovespa снизился на 4,17%.

Российские индексы ММВБ и РТС снизились на 2,91% и 2,71% соответственно, до значений 1474,14 п. (ММВБ) и 1593,97 п. (РТС). Снижение российских индексов обусловлено внешними факторами, среди которых, прежде всего, долговой кризис еврозоны. Поддержку российскому рынку оказывали цены на нефть, остающиеся на довольно высоком уровне.

Цены на сырьевые товары в апреле не претерпели существенных изменений, не имея твердой почвы для роста и убедительных причин для снижения. К концу апреля цены на нефть несколько скорректировались, но по-прежнему близки к отметке в \$120 за баррель; золото упорно держится в коридоре \$1650-1670 за унцию.

Что касается валютного рынка, то он по итогам апреля не претерпел существенных изменений: расклад сил остается прежним. Единственным существенным движением было ослабление позиций евро относительно йены, связанное с эскалацией долгового кризиса в Европе. Таким образом, по итогам апреля рубль укрепился к бивалютной корзине на 0,35%: доллар подешевел на 25 копеек (-0,64%), евро подорожал на 3 копейки (+0,12%) до уровня 29,36 рубля за доллар и 38,92 рубля за евро. Сам доллар укрепился к евро на 0,76% до 1,3236 п.

В мае, по мнению аналитиков, высока вероятность роста российского фондового рынка по причине снижения внутриполитической неопределенности и возвращения инвесторов к покупкам недооцененных российских активов. Сохраняющиеся стабильно высокие цены на нефть (около \$120 за баррель) и стабильный курс рубля будут этому лишь благоприятствовать.

Максим БОРЦОВ



На вопросы читателей отвечает Заместитель директора по розничному бизнесу Томского филиала Росбанка Евгений ГОЛУБЧИКОВ:

1. Собираюсь взять кредит, боюсь, что не дадут, — возраст такой, 55 лет. Скажите, реально ли?

— Ваш возраст ни в коей мере не является ограничением для получения автокредита. Главное, чтобы уровень ваших доходов позволял вам комфортно обслуживать кредит.

2. Решился на автокредит, хочу купить машину своей мечты — Subaru Forester. Что выгоднее взять — обычный потребительский кредит или все-таки оформить автокредит?

— Потребительский кредит обычно берут те, кто желает совершить какую-либо покупку, — приобрести товар, оплатить поездку в отпуск и т.д., либо когда требуется сравнительно небольшая сумма на наличные расходы. Покупать же автомобиль я со-

ветую в рамках автокредитных программ — ставки по автокредитам значительно ниже по сравнению с потребительским кредитом. Еще одним существенным отличием является максимальная сумма кредита, которая по автокредиту, естественно, выше.

На сегодняшний день наиболее популярные марки автомобилей, которые берут в кредит наши клиенты, это KIA, Ford, Toyota, Hyundai и Лада. Но взять кредит вы можете на автомобили и других производителей, тот же Subaru, например. Кроме этого, Росбанк предоставляет выгодные условия кредитования на приобретение подержанных авто.

3. Слышал, что ставки по разным видам кредитов, включая автокредит, в ближайшее время вырастут. Это действительно так? Рубль укрепляется? Может быть взять кредит в иностранной валюте?

В текущих условиях никто не может дать точный прогноз, как долго ставки будут удерживаться на текущем уровне, поэтому лучше рассмотреть возможность покупки машины в кредит сейчас.

Что касается валюты, то в настоящее же время по-прежнему автокредит в рублях остается наиболее выгодным вариантом. В случае с кредитом в иностранной валюте возникает риск колебания курсов, что при несущественной разнице в ставках по сравнению с рублем может привести к значительному удорожанию кредита.

4. Какие основные преимущества автокредита в Росбанке?

— Основные преимущества наших автокредитов:

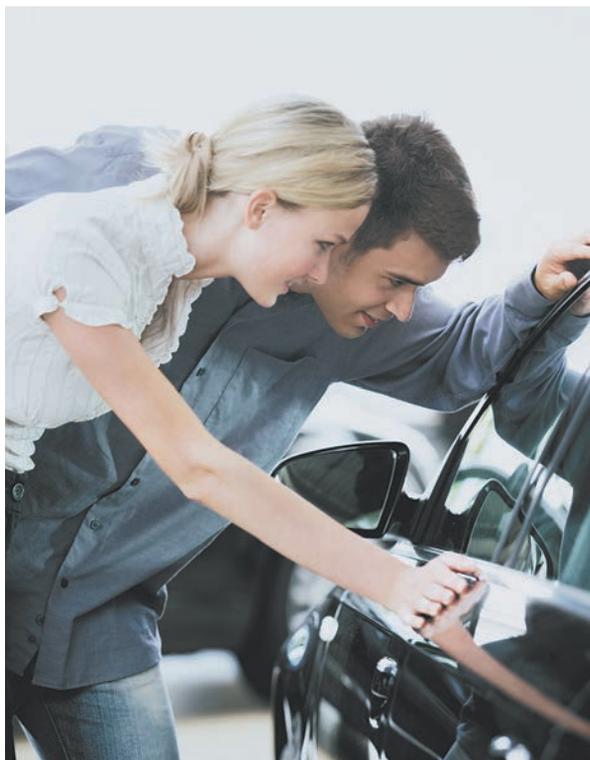
- автокредит можно оформить на срок до 7 лет;
- конкурентные ставки по кредиту
- предварительное решение принимается в течение 1 часа;
- индивидуальный подход к каждому клиенту.

За 2011 год Томский филиал Росбанка выдал более 800 автокредитов на сумму свыше 2 млн. рублей, что является прямым доказательством того, что наши продукты востребованы населением и пользуются спросом.

ОДОБРЯЕМ ВАШ ВЫБОР БЫСТРО

АВТОКРЕДИТЫ

Росбанк предлагает вам прямо сейчас сесть за руль нового автомобиля — в минимальные сроки и на выгодных условиях получить кредит на автомобиль вашей мечты.



ОАО АКБ «РОСБАНК», группа «Сосетте Женераль», Франция.

ВМЕСТЕ МЫ СИЛЬНЕЕ



SOCIETE GENERALE GROUP

8-800-200-66-33 (звонок по России бесплатный) www.rosbank.ru



Облигации Томской области: ДОХОД без хлопот



В прошлом выпуске газеты мы рассказывали о процедуре покупки облигаций Томской области (далее — Облигаций). Сегодня мы остановимся на особенностях владения облигациями и процедуре их досрочной продажи и погашения.

Вы — владелец облигаций Томской области

После того, как вы заключили с банком-агентом договор купли-продажи Облигаций и вам открыли банковский счет (если он еще не был открыт), вы становитесь полноправным владельцем ценных бумаг. Уже с этого дня будет происходить начисление купонного дохода на Облигации.

В течение 5 рабочих дней банк передаст все оформленные документы о покупке Уполномоченному реестродержателю, который, в свою очередь, уже у себя откроет вам лицевой счет для учета принадлежащих вам ценных бумаг. Именно на этом счете будут храниться и учитываться ваши Облигации. После передачи документов из банка Уполномоченному реестродержателю вы можете получить выписку с лицевого счета, которая подтверж-

дает право собственности на облигации. То есть физически Облигаций у вас на руках не будет, поскольку они являются бездокументарными ценными бумагами.

Напоминаем, что оформление документов, открытие и ведение счета, а также услуги по учету ценных бумаг у Уполномоченного реестродержателя для покупателей облигаций бесплатны.

Являясь счастливым обладателем Облигаций, вы ежеквартально (каждые три месяца) получаете купонный доход

Выписка с лицевого счета Уполномоченного реестродержателя — документ с указанием количества принадлежащих владельцу облигаций. Не является ценной бумагой.

из расчета 8,5% годовых. Купонный доход выплачивается в безналичной форме — на банковский счет или пластиковую карту. Распорядиться им вы можете по своему усмотрению: потратить на текущие расходы или же реинвестировать в Облигации. Во втором случае вы покупаете на сумму купонного дохода Облигации из выпуска, находящегося в обращении. Для этого вы снова идете в банк-агент и заключаете договор купли-продажи. Докупать Облигации на сумму купонного дохода выгодно, так как при этом итоговая доходность превысит 8,5 % годовых. Чтобы узнать, какой доход будет приносить конкретное количество облигаций при условии реинвестирования купонного дохода, можно воспользоваться калькулятором доходности в одноименном разделе официального сайта Облигаций Томской области по адресу bonds.tomsk.ru.



В конце срока обращения Облигаций происходит их погашение: владельцам выплачивается номинальная стоимость ценных бумаг и последний купонный доход.

Продажа Облигаций Томской области осуществляется по адресам:

ОАО «Сбербанк России»:

ул. Белинского, 18,
тел.: (3822) 53-04-67

Томск, Московский тракт, 6/5,
тел.: (3822) 53-52-99, 53-53-09

Томск, пер. Островского, 4,
тел.: (3822) 40-80-81

Северск, ул. Победы, 27-а,
тел.: (3823) 56-39-09, 56-63-89

Томское отделение

ОАО «Россельхозбанк»:

Московский тракт, 8-б,
тел.: (3822) 20-22-24

Комсомольский пер., 16-а,
тел.: (3822) 53-50-73

Если возникла необходимость продать ОБЛИГАЦИИ

Если возникла необходимость извлечь все или часть денежных средств, вложенных в Облигации, можно не дожидаться окончания срока их обращения и прибегнуть к досрочной продаже.

Первое, что в этом случае нужно предпринять, — позвонить на горячую линию по Облигациям Томской области и заявить о своем желании досрочно продать Облигации. Консультант горячей линии назовет вам период времени, в течение которого можно будет с паспортом прийти к Уполномоченному реестродержателю и оформить продажу Облигаций. Почему нельзя сразу обращаться к Реестродержателю? Это связано с тем, что досрочный выкуп Облигаций не проводится за 14 дней до выплаты купонного дохода, пока не будут составлены точные списки владельцев Облигаций, кому будет выплачен очередной купонный доход.

Реестродержатель заполняет все необходимые документы, тут же владелец Облигаций подписывает договор

купли-продажи и передаточное распоряжение. Облигации выкупаются по цене, зафиксированной на текущий момент, то есть на день заключения договора с учетом накопленного купонного дохода на эту дату. Деньги поступят на ваш счет в течение 10 рабочих дней. Комиссия за перечисление денег на счет с владельцев Облигаций не взимается.

Таким образом, не только покупка, но и владение Облигациями и процедура их досрочной продажи не представляют никакой сложности и достаточно удобны, чтобы решиться вложить свои сбережения в Облигации Томской области.

Горячая линия по Облигациям Томской области: тел. 710-898, 71-23-74.

Уполномоченный реестродержатель — Томский филиал «Сибирский капитал» ЗАО «Регистроникс»: ул. Белинского, 15, оф. 201, тел. 526-320, 526-745.

от 8,5%

Государственные облигации Томской области

- от 8,5% годовых
- выплата дохода — ежеквартально
- возможна досрочная продажа облигаций

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

Сохранить и приумножить



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 2. Люди считают, будто «по знакомству», «по блату» или при помощи услуг кредитных брокеров можно в принципе оформить кредит в банке или получить его по более привлекательной ставке



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

«Это один из самых опасных мифов, его эксплуатация ловкими людьми приводит к тому, что томичи переплачивают за кредиты, попадают в некрассивые мошеннические истории. Обратите внимание, как много появилось специалистов, которые обещают помочь в оформлении кредита. Они зарабатывают на этом заблуждении томичей неплохие деньги.

Главное — «замолвить в банке словечко» невозможно! На сегодняшний день система принятия решений по выдаче кредитов настолько формализована, что практически исключает человеческий фактор. Томичи должны понимать, что сотрудник банка, который принимает решение в службе андеррайтинга (специальное подразделение по оценке вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита), всегда живет в другом регионе РФ, получает кредитную заявку случайным образом и ориентируется на скоринговый балл.

Скоринговый балл — это результат анализа входящих анкетных данных заемщика специальной программой. Скоринг оценивает риски банка при выдаче каждого кредита, определяет процентную ставку, соответствующую данному уровню риска, и устанавливает балл. Если этот балл низкий (есть порог, ниже которого заявка не рассматривается), то клиент получает автоматический отказ. В банках в таком случае говорят: «не прошел скоринг». Если балл относительно высокий, то заявка попадает в службу андеррайтинга, где и принимается окончательное решение. При этом учитывается масса факторов: от дохода и кредитной истории до социального статуса и внешнего вида.

Хочу обратить внимание томичей на несколько моментов. Первый: существующие пакеты документов на оформление кредитов несложные — банки максимально упростили анкеты. Второй: сотрудник банка всегда поможет вам их заполнить, причем может это сделать как в самом банке, так и выехать к вам на рабочее место. Важный момент — сделает он это БЕСПЛАТНО. Третий: для подачи заявки на кредит необходимо личное присутствие клиента. Если вам говорят обратное, то это повод для тревоги.

Следовательно, если вы платите за заполнение документов или за лоббирование вашей заявки в банке, вы просто так отдаете деньги. А наверняка они у вас не лишние.

Несколько слов о случаях предоставления в томские банки поддельных



документов. В Томске появились сомнительные посредники, которые «помогают» томичам сформировать пакет необходимых документов. В частности, они «рисуют» справки о доходах, копии трудовых книжек... Иногда люди об этом даже не подозревают. Единственное — они забывают предупредить человека, что толкают его на мошеннические действия. Банк обязательно выявит подделку, а горе-заемщику дорога в кредитно-финансовые организации будет закрыта навсегда. Факт предоставления поддельных документов будет занесен в картотеки и базы — попадание в черный список обеспечено. Скажу больше: если банки выявляют, что пакет документов подготовлен разного рода помощниками, то более тщательно проводят проверку. Службы безопасности банков постоянно отслеживают эти каналы в целях пресечения мошеннических действий.

Искренне призываю: томичи, не портите себе кредитную историю, ее переписать невозможно. Лучше приходите в банки, мы открыты для клиентов».



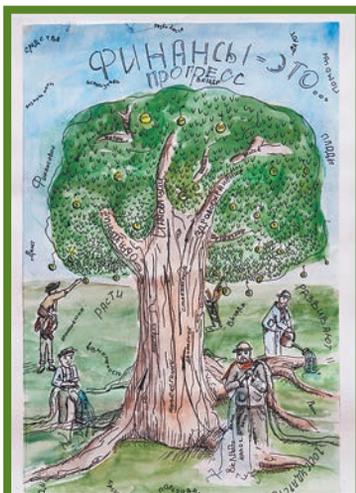
«Финансы — это...»



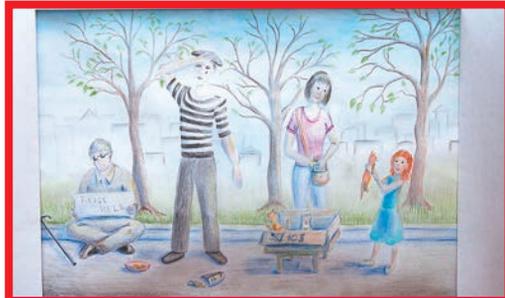
Не каждый взрослый сможет объяснить, а уж тем более изобразить, что для него это слово означает. Мы решили поэкспериментировать, справятся ли с этой задачей дети, и специально к выставке «Ваши личные финансы» объявили конкурс детских рисунков на эту тему. Работ получили столько, что не хватило стендов, пришлось расставлять рисунки на диванах в фойе БКЗ. Что для подрастающего поколения финансы, с чем ассоциируются деньги и каково их значение в жизни человека — расскажут холсты юных художников! Вот некоторые из них...



Андрей ЛААС, 10 лет
«Птица удачи»



Анна КОТОВА, 17 лет
«Финансы — это прогресс»



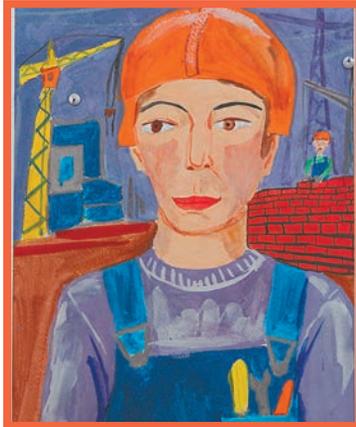
София ИГЛАКОВА, 14 лет
«Деньги — это...»



Андрей КОСТОРНОЙ, 13 лет
«Банк — лучшая копилка»



Надежда ПЛОТНИКОВА, 12 лет
«Совушка-банкир»



Таня ХВАЩЕВСКАЯ, 11 лет
«Финансы — это труд!»



Диана ПЕРШИНА, 8 лет
«Финансы — это золотое поколение»



Кручу, верчу — быть стройной хочу!

Итак, теперь наши читатели знают, как сэкономить на абонементе в фитнес-клуб, оставаясь при этом в хорошей физической форме, — для этого достаточно иметь дома гантели или скакалку и регулярно тренироваться с их помощью (см. «Ваши личные финансы», выпуски № 19 и 20). Сегодня мы поговорим еще об одном тренажере, который в большей степени заинтересует представительниц прекрасного пола, — о гимнастическом обруче*. Начнем с одного из главных его достоинств — со стоимости, ведь нас интересует экономия личных финансов.

ЦЕНА ВОПРОСА

Цена обруча зависит от материала, из которого он изготовлен, и от размера. Обручи бывают пластмассовые и металлические (алюминиевые или стальные). Самая дешевая модель — пластмассовая (примерно от 100 до 270 рублей), чуть дороже обойдется обруч из алюминия или стали (от 200 до 300 рублей). И даже если в вашем спортивном арсенале уже есть гантели или скакалка, это не повод отказываться от обруча. Во-первых, с его помощью вы сможете разнообразить свой домашний фитнес, а во-вторых, обруч — это эффективный тренажер.

ЭФФЕКТ

Вращение обруча — это легкая аэробная тренировка, укрепляющая дыхательную и сердечно-сосудистую систему. При этом работа с обручем развивает координацию и вестибулярный аппарат, так как требует одновременной слаженной работы сразу нескольких мышц: прямых и косых мышц живота, мышц, окружающих позвоночник, а также мышц бедер и ягодиц. Регулярные занятия с обручем тонизируют мышцы, укрепляют их и подтягивают.

При вращении обруча можно представлять акценты на определенные

мышцы: в зависимости от исходного положения ног, мышцы, задействованные в упражнении, получают большую или меньшую нагрузку. Основным исходным положением является постановка ног на ширине плеч. Рассмотрим другие варианты.

1. Ноги вместе: в большей степени нагрузка идет на бедра.

2. Широкая постановка ног (шире плеч): больше работают мышцы ягодиц.

3. Вне зависимости от исходного положения ног: прямые мышцы живота получают больше нагрузки, если постоянно держать их натянутыми, стремясь пупком к позвоночнику. Напряженный живот — обязательное условие правильной работы с обручем: во время вращения спина должна быть прямой, а именно мышцы пресса помогают поддерживать ее в этом положении.

При любой постановке ног значительная нагрузка приходится на косые мышцы живота, поэтому обруч — это отличный способ сделать талию более тонкой и избавиться от жировых отложений в области живота и боков. Главное условие — ежедневно уделять 15–20 минут обручу. Вращение обруча следует рассматривать скорее как дополнение к более интенсивной спортивной нагрузке, так как затраты калорий здесь относительно невелики. Например, если вы 2–3 раза в неделю устраиваете себе силовую тренировку,

то в «бестренировочные» дни можно заниматься с обручем либо сделать вращение обруча ежедневной утренней зарядкой — польза и для фигуры и для организма в целом.

Вы уже захотели себе обруч? Тогда идем выбирать правильный.

ВЫБИРАЕМ ОБРУЧ

Обруч следует подбирать с учетом роста, а кроме этого, руководствоваться ощущениями удобства либо неудобства его вращения. Чтобы выбрать обруч оптимального размера, нужно поставить его перед собой на пол — он должен доходить вам до пупка. Очень желательно попробовать покрутить обруч, чтобы убедиться, что вам комфортно. Начинающим лучше купить полый пластмассовый или алюминиевый обруч. Утяжеленные металлические обручи рекомендованы только тренированным людям, новичкам они не подходят. Чем тяжелее обруч, тем сложнее его вращать, следовательно, тем большую нагрузку испытывают мышцы. Но к такой нагрузке их нужно еще подготовить. Так что если ранее вы не занимались никаким фитнесом, утяжеленные модели обручей — не ваш вариант.

Важный нюанс: если есть проблемы с позвоночником, то прежде чем начать тренировки с обручем, необходимо проконсультироваться с врачом.

Приятных тренировок!

Юлия СОЛОВЕЙ

*Речь идет только о гимнастических обручах, не путать со всевозможными модификациями хулахопов.



Ориентир на ставку

Покупка автомобиля с помощью автокредита с каждым днем становится все популярнее. Кредитные учреждения, заботясь о комфорте клиентов, предоставляют интересные и выгодные условия. Найти подходящие для себя условия атокредитования смогут потребители с различным уровнем достатка.

Сделать выбор в пользу банка с лучшими условиями по автокредиту позволит наш мониторинг минимальных процентных ставок. Данные, представленные в таблице, отражают предложения банков, работающих в г. Томске и Томской области и имеющих программы такого вида кредитования. Для анализа нами были выбраны условия, являющиеся средними по рынку атокредитования для Томской области: сумма кредита — 500 тыс. руб. на срок 3 года. Также учитывались дополнительные условия: наличие зарплатного проекта, максимальная доля первоначального взноса, происхождение и возраст приобретаемого автомобиля и др. Поэтому таблица отражает минимальные ставки по заданным условиям, которые в среднем составляют 13,6% годовых. Источником информации послужили официальные интернет-сайты банков.

Конкретная цифра ставки по кредиту зависит от:

- срока, на который предоставляется кредит;
- суммы кредита;
- размера первоначального взноса;

- марки и «возраста» автомобиля;
- валюты, в которой выдается кредит и др.

При выборе кредита также следует обращать внимание на наличие «скрытых» платежей и комиссий (например, за рассмотрение заявки, открытие и ведение ссудного счета).

Автокредит отличается от других программ кредитования тем, что залогом является приобретаемый автомобиль. Поэтому при оформлении кредита вам также понадобится страховка от угона и материального ущерба — КАСКО. Как правило, страховая стоимость КАСКО определяется на основании рыночной цены самого автомобиля. Страховую компанию, скорее всего, банк порекомендует из числа своих партнеров, но это не означает, что застраховать автомобиль вы обязаны только там.

Итак, автокредит, с одной стороны, — это обязательства и риск, а с другой — единственная возможность для тысяч людей с небольшим, но постоянным доходом осуществить заветную мечту — приобрести автомобиль.

Софья МОРОЗОВА

Название	Ставка, % годовых (по кредитам в рублях)
Авангард	от 13
Банк Ленобережный	от 11,5
Банк Москвы	от 12
БНП Париба-банк	от 6,9
ВБРР	от 14
Восточный экспресс банк	от 17,5
ВТБ24	от 12
Газпромбанк	от 13
Канский банк	от 19
Кредит Европа Банк	от 13
МДМ банк	от 12
МособлБанк	от 14
НОМОС-Банк	от 17,9
ОТП Банк	12,5
Петрокоммерц	от 13 до 20
Райффайзенбанк	от 12,5
Ренессанс Капитал	от 22,9
Росбанк	от 12
Росгосстрах Банк	от 12,9
Россельхозбанк	от 13,5
Русфинанс Банк	от 16
Сбербанк	от 13,5
Связь-Банк	от 12,5
СОЮЗ	от 12,9
Томскпромстройбанк	от 12,5
Уралсиб	от 13
Юниаструм банк	от 12,5



Алина СКОКШИНА, 13 лет
«Свиночка-копилочка»

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

ваши | личные
финансы 

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

Дата выхода в свет: 10.05.2012
Время подписания в печать:
по графику — 23.00, 5.05.2012
фактически — 23.00, 5.05.2012
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