

ФИНПРЕСТИЖ-2012
СТР. 4

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС
СТР. 14

ОБЪЯСНИТЕ МНЕ, СБЕРБАНК
СТР. 21



деловой
вестник

Ваши личные финансы



№ 2 (31)
февраль 2013
Томск



2013 — ставки сделаны!

О ФИНАНСОВЫХ ИТОГАХ ГОДА УШЕДШЕГО И ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В 2013 ГОДУ ПО РАЗНЫМ СЕКТОРАМ — БАНКОВСКОМУ, СТРАХОВОМУ И РЫНКУ АКЦИЙ — ИЗ ПЕРВЫХ РУК... ЧИТАЙТЕ НА **СТР. 6**



Розыгрыш призов состоялся!



Победителями розыгрыша стали: **Инзарцева Екатерина** (приз — термокружка), **Кунцевич Анатолий** (приз — термокружка), **Ундалова Лилия** (приз — термокружка), **Сапрон Дмитрий** (приз — термокружка), **Ксенева Светлана** (приз — плед), **Морозов Валентин** (приз — термос), **Заварзин Сергей** (приз — термос).

Мы не смогли просто так отпустить наших победителей и задали им несколько вопросов, которые нас особенно интересовали. Так, почти все опрошенные посчитали, что рынок финансовых услуг в Томске развит достаточно хорошо, однако Светлана Ксенева убеждена, что не так уж много томичей представляют, что такое рынок финансовых услуг вообще и ассоциируют его, прежде всего, с банковской инфраструктурой, как наиболее развитой в нашем городе. Выясняя, какими критериями наши читатели руководствуются в выборе финансовой организации, мы узнали следующее: для Анатолия Кунцевича важны доступность, близкое расположение к дому и отношение к клиентам, включая личные качества сотрудников; Лилия Ундалова вообще ни разу не меняла свой банк с тех пор, как однажды выбрала его для начисления пенсии; Светлану Ксенева в первую очередь интересуют удобства для пользователя, а имен-

но — сеть банкоматов, возможность использования интернет-банкинга, перевод денежных средств в другие банки. Евгений Инзарцев при выборе делает ставку на известность, надежность и отзывы клиентов, Сергей Заварзин — на стабильность и долговременность присутствия на финансовом рынке, а Дмитрий Сапрон выбирает в зависимости от своих целей и задач. Валентин Морозов, в свою очередь, коснулся темы страховых компаний, сказав, что при выборе страховщика будет учитывать прежде всего оперативность страховых выплат.

А ЕЩЕ МЫ СПРОСИЛИ У НАШИХ ГОСТЕЙ, ПОЧЕМУ ВАЖНО БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ И СТАРАТЬСЯ БОЛЬШЕ УЗНАТЬ О СФЕРЕ ФИНАНСОВ?



1. Анатолий Кунцевич — «Я считаю, когда человек информационно подкован, он знает, куда обращаться и как проще решить тот или иной вопрос».



2. Лилия Ундалова — «Для того, чтобы не попасть в руки мошенников и уметь пользоваться надежными финансовыми инструментами».

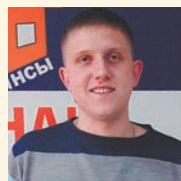


3. Светлана Ксенева — «Это полезно для планирования. Начинать нужно с себя, со своего бюджета, а там, возможно, и в масштабах всей страны что-нибудь изменится в лучшую сторону».



4. Валентин Морозов — «Располагая даже небольшим количеством свободных денежных средств, которые хочешь положить

в банк на хранение, необходимо иметь определенные знания. К примеру, если ставка рефинансирования сейчас 8,5%, а банк предлагает 11-12%, возникает вопрос: банк такими ставками пытается привлечь дополнительные средства от клиентов и поправить свое финансовое положение или просто таким образом укрепляется на рынке? А значит, можно ли нести деньги в такой банк, надежный ли он?»



5. Сергей Заварзин —

«Быть финансово грамотным очень важно, так как достаточно много финансовых организаций появилось в Томске, да и вся жизнь практически строится у нас на финансах».



6. Дмитрий Сапрон — «Нужно быть финансово грамотным, иначе просто рискуешь отстать от жизни».



7. Евгений Инзарцев — «Потому что мы живем в рыночное время, от этого никуда не деться, а значит, приходится быть финансово подкованным — это уже необходимость».



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

Опровержение на п.1 статьи «Сделай подарок к Новому году — купи себе квартиру!», опубликованной в деловом вестнике «Ваши личные финансы» № 1 (30) от 25.12.2012 г.

Информацию в п.1 («Ипотека с господдержкой. Государство поддерживает застройщика, для этого Внешэкономбанк выдал нам кредит. При приобретении квартиры напрямую у застройщика ставка составит 12% до оформления свидетельства о собственности и 11% — после») считать недействительной, так как программа «Ипотека с господдержкой» прекратила свое действие с 01.01.2013 г.



СБЕРБАНК

Прогноз Минфина на инфляцию в РФ в 2013 г — ниже 6%

Министр финансов РФ Антон Силуанов дал свой прогноз относительно инфляции в 2013 году. По его мнению, она сформируется на уровне около 6% или ниже. Он отметил, что сейчас сокращается влияние денежного фактора на инфляцию, и основное влияние на рост цен оказывают немонетарные факторы, например, неурожай.

На данный момент официальный прогноз по инфляции на 2013 год — 5–6%.

Возможность выбора сохранить!

Президент РФ Владимир Путин согласился с предложениями о сохранении возможности выбора в пользу накопительной части пенсии и после 1 января 2014 года, для этого потребовал от правительства обеспечить все необходимые условия.

Одной из новелл прошлогодней стратегии власти РФ о развитии пенсионной системы страны стало перераспределение накопительного компонента, так называемый страховой маневр. «Мы с вами решили, что граждане в течение текущего года могут самостоятельно решить направить 4% социальных взносов в солидарную пенсионную систему или на накопительную часть пенсии. Обсуждалась также возможность сохранить право выбора для граждан и в дальнейшем, после 1 января 2014 года. Считаю, что не только можно, но и нужно это сделать, но только минимум при двух условиях», — сказал Путин. Такими условиями были названы гарантия сохранности этих средств и обеспечение строгого контроля за деятельностью негосударственных пенсионных фондов. Путин добавил, что правительство должно обеспечить выполнение этих условий, при этом соответствующий законопроект Госдума может принять уже в осеннюю сессию.

Западно-Сибирский Форум недвижимости в Томске



21–22 февраля 2013 года в Томске состоится крупномасштабное мероприятие для профессионалов рынка недвижимости межрегионального уровня — Западно-Сибирский Форум недвижимости. Его организатором выступило Некоммерческое Партнерство по повышению качества риэлторских услуг «Лига Профессиональных Риэлторов» г. Томска.

Форум объединит на одной дискуссионной площадке многих профессионалов рынка недвижимости Западно-Сибирского региона: риэлторов, специалистов ведущих банков, юристов, ипотечных брокеров, оценщиков и страховщиков. Кроме обмена передовым опытом, в рамках Форума планируется проведение конференции, круглых столов, обучающих семинаров и тренингов, конкурса профессионального мастерства риэлторов, презентация объектов-новостроек города, пресс-конференции для СМИ, культурно-развлекательные мероприятия. В рамках Форума, проходящего при поддержке администрации Томской области, также состоятся: II Форум профессионалов рынка недвижимости г. Томска и III Томский Турнир риэлторов — конкурс профессионального мастерства для сотрудников агентств недвижимости, входящих в Лигу Профессиональных Риэлторов г. Томска.

Деловой вестник «Ваши личные финансы» станет информационным спонсором мероприятия.



Народная премия нашла своих героев!



28 января 2012 года в здании Администрации Томской области состоялась торжественная церемония награждения лауреатов первой ежегодной региональной премии «Финансовый престиж», на которой по итогам народного голосования и заключения Экспертного совета Премии были названы победители и вручены фирменные статуэтки.

Организаторы премии, которыми выступили Департамент финансов Томской области, проект «Ваши личные финансы», Некоммерческое Партнерство «Финансы Коммуникации Информация» и Томское региональное отделение общероссийской общественной организации потребителей «Финпотребсоюз», ставили целью этого конкурса поднять престиж и доверие к финансовому рынку в обществе, определив тех, кто работает в этом направлении лучше и результативнее.

Церемония вручения премии собралась за круглым столом членов Экспертного совета, руководителей финансовых организаций Томской области, банков, инвестиционных и

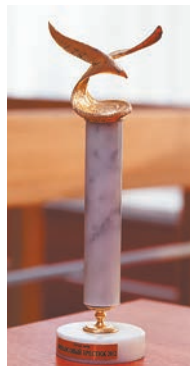
страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов и представителей СМИ.

В своем приветственном слове Заместитель губернатора Томской области — начальник Департамента финансов и председатель Экспертного совета Премии Александр Феденев отметил: «Сегодняшнее мероприятие проводится в рамках программы повышения финансовой грамотности населения Томской области. В этом направлении мы работаем уже 3 года, и многие мероприятия уже всем известны, — ежегодная выставка-ярмарка «Ваши личные финансы», которая пользуется большим интересом у населения и собирает более 3,5 тыс. человек, деловой вестник «Ваши личные финансы», доносящий информацию до населения о рынке финансовых

услуг. Необходимость в таких знаниях подсказывает сама жизнь — наше население располагает финансовым ресурсом по доходам свыше 200 млрд. рублей. Примерно 65 млрд. рублей из этой суммы оно направляет во вклады, столько же берет кредитов — это очень большие суммы, значительно больше консолидированного бюджета области. И от того, насколько грамотно население распоряжается этими ресурсами, зависит его финансовое благополучие и стабильность всего нашего общества».

Премия «Финансовый престиж» стартовала в сентябре 2012 года в рамках проведения недели финансовой грамотности «Финансовый ВООМ» на Большом празднике книги, посвященном 210-летию финансовой системы России. Она статусная, не предпола-





гает материального вознаграждения и является своего рода символом признательности народа. Все организации участвовали в конкурсе бесплатно.

«Надеемся, что именно такой подход позволил нам выявить мнение потребителей финансовых услуг о тех продуктах, которые есть на рынке, и тех финансовых организациях, которые работают в области», — отметил Александр Феденев.

За четыре месяца голосования на специально созданном сайте финпрестиж.рф было отдано порядка 6000 голосов, кроме того, в двух номерах делового вестника «Ваши личные финансы» публиковались анкеты, дублирующие опрос на сайте. Томичи присылали заполненные анкеты по почте или приносили прямо в редакцию газеты «Ваши личные финансы». Всего было представлено более 350 анкет. В этих анкетах не только голоса за ту или иную финансовую структуру или продукт, но также мнения и вопросы. Экспертный совет, в который вошли Заместитель губернатора Томской области — начальник Департамента финансов Александр Феденев, заместители губернатора — Алексей Князев и Андрей Антонов, руководитель представительства Федеральной службы по финансовым рынкам Евгений Снегирев из Новосибирска, Ирина Никулина, заведующая кафедрой менеджмента ТПУ, работники Департамента финансов, подводил заключительные итоги по секторам: негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные компании, страховые компании, банки.

Более 85% голосов было отдано банкам, за остальные финансовые организации голосовали гораздо реже, что говорит о недостаточной развитости рынка финансовых услуг. В связи с этим было решено объединить номинации в каждом секторе, кроме банков. Меньше всего голосов было

отдано в секторе «Негосударственные пенсионные фонды», что возможно, станет для них стимулом занять более решительную позицию на рынке, активнее рассказывать о своих услугах.

По результатам народного голосования в секторе «Негосударственные пенсионные фонды» победителем стал **Региональный отдел по Томской области НПФ «Промгадрофонд»**. В секторе «Инвестиционные компании» победило **ООО «Компания БКС»**. В секторе «Страховые компании» признание заслужил филиал **ООО «РОСГОССТРАХ»** в Томской области.

То, что спрос на услуги банковской сферы имеет постоянный рост, — заслуга, в первую очередь, самих банков, которые в наш век высоких технологий уверенно идут в ногу со временем и активно используют все возможности, включая интернет-технологии. За простоту и доступность интернет-обслуживания народные голоса отданы в номинации **«Лучший интернет-банкинг»** Операционному офису «Томский» Сибирского филиала ОАО «Промсвязьбанк».

За такие качества в работе банка, как грамотность, быстрота и ясность информации при консультировании специалистами банка своих клиентов в номинации **«Самый понятный банк»** победил **Операционный офис «Томский» Западно-Сибирского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК»**.

А вот управляющему Томским отделением № 8616 ОАО «Сбербанк России» Михаилу Гребенникову можно было вообще не отходить далеко от вручавшего премиальные статуэтки Александра Феденева, ведь народ определил, что «Сбербанк России» должен победить ни больше ни меньше, как в четырех номинациях: в первую очередь, за шаговую доступность офисов и банкоматов в номинации **«Рукой подать»**, также за

удобство работы с пластиковыми картами банка — в номинации **«Самый пластичный банк»**, и кроме этого, было высоко оценено активное участие банка в социальных и благотворительных акциях на территории Томской области премией в номинации **«Социально-ответственная организация»**. А личную победу в единственной индивидуальной номинации Премии — **«Финансист года»** — Михаил Гребенников одержал за личный вклад в развитие финансовой системы и участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности.

Привлекательность и выгодность условий по тому или иному финансовому продукту томичи оценили в номинации **«Выгодный финансовый продукт»**, в которой победило ОАО «Томскпромстройбанк». Именно этот банк стал и абсолютным победителем, обладателем **Гран-при Премии «Финансовый Престиж-2012»**, набрав наибольшее число голосов и самый высокий балл по итогам народного голосования. Закономерность победы в народном голосовании председатель правления ОАО «Томскпромстройбанка» Анатолий Озеров видит, прежде всего, в том, что именно у регионального банка в процессе работы получилось выстроить более тесную связь со своими клиентами.

Организаторы Премии «Финансовый престиж» убеждены, что символ конкурса — золотой взлетающий орел, несущий в когтях монету и символизирующий славу, признание и благополучие, отныне будет ежегодно вдохновлять представителей всего финансового сообщества Томской области на новые идеи и успехи, что непременно скажется на повышении качества финансовых услуг для населения.

Варвара СОКОЛОВСКАЯ



2013 —

ставки сделаны!

В НАЧАЛЕ 2012-ГО МНОГИЕ ПРЕДСКАЗЫВАЛИ ФИНАНСОВОМУ МИРУ БОЛЬШИЕ ПОТрясения в течение всего года. Оправдались ли эти опасения, остались ли нерешенные проблемы и каков настрой у финансистов на грядущий 2013 год — такую тему было решено выбрать для февральского номера. О финансовых итогах года ушедшего и перспективах развития финансового рынка в 2013 году по разным секторам — банковскому, страховому и рынку акций — из первых рук...



Михаил ГРЕБЕННИКОВ,
Управляющий
Томским отделением №8616
ОАО «Сбербанк России»

В банковской сфере в России в 2012 году основной тенденцией был недостаток капитала и дефицит ликвидности. Этим и было обусловлено по-

ведение ставок — в 2012 году можно отметить их устойчивую тенденцию к росту.

На клиентах кредитных организаций это отразилось по-разному. Крупные клиенты особо не ощутили на себе какие-то трудности, а вот среднему и мелкому бизнесу было сложнее. Поскольку кредитные ставки росли, соответственно и кредиты дорожали, а значит бизнесмены должны были компенсировать это за счет увеличения выпуска продукции (услуг) своими фирмами — чтобы и кредит обслуживать и в убыток себе не работать.

Что касается прогноза на 2013 год, то пока сложно что-то точно сказать. Ситуация в банковском секторе зависит ведь не только от ситуации в России, но и от того, что происходит

в Европе. Я предполагаю, что в банках в первой половине 2013 года будут наблюдаться те же тенденции, что и в 2012 году. Если Европе удастся стабилизировать экономическую ситуацию, то можно прогнозировать снижение ставок на российском банковском рынке. Для заемщиков, а значит и для экономики страны в целом, это хорошо, а вот для вкладчиков это будет означать снижение ставок по банковским депозитам.

Если говорить о курсе рубля к бивалютной корзине, то он, очевидно, будет снижаться. Это выгодно государству, так как удешевление рубля позволит ему выполнять взятые на себя социальные обязательства, а также позволит увеличить конкурентоспособность российских товаров на иностранных рынках.



Андрей САЛЬНИКОВ,
Региональный директор
ОО «Томский» Сибирского филиала
ОАО «Промсвязьбанк»

Прошедший год был достаточно сложным для банковского сектора (начиная с 2008 года это типично для финансового сегмента), но при этом в 2012 году банки заработали рекордную прибыль.

В течение всего 2012 года кредитно-финансовая система страны испытывала две ключевые проблемы: недостаточность капитала и дефицит ликвидности. Если первая проблема не нова, более того, именно недокапитализация — основной краеугольный камень банковской системы, то вторая проблема существует сегодня по двум

причинам. Во-первых, для заимствований были закрыты зарубежные рынки. Во-вторых, Центральный банк России (далее — ЦБ РФ), регулируя инфляцию, очень сдержанно поставлял ликвидность на рынок, искусственно ограничивая рост денежной массы в России.

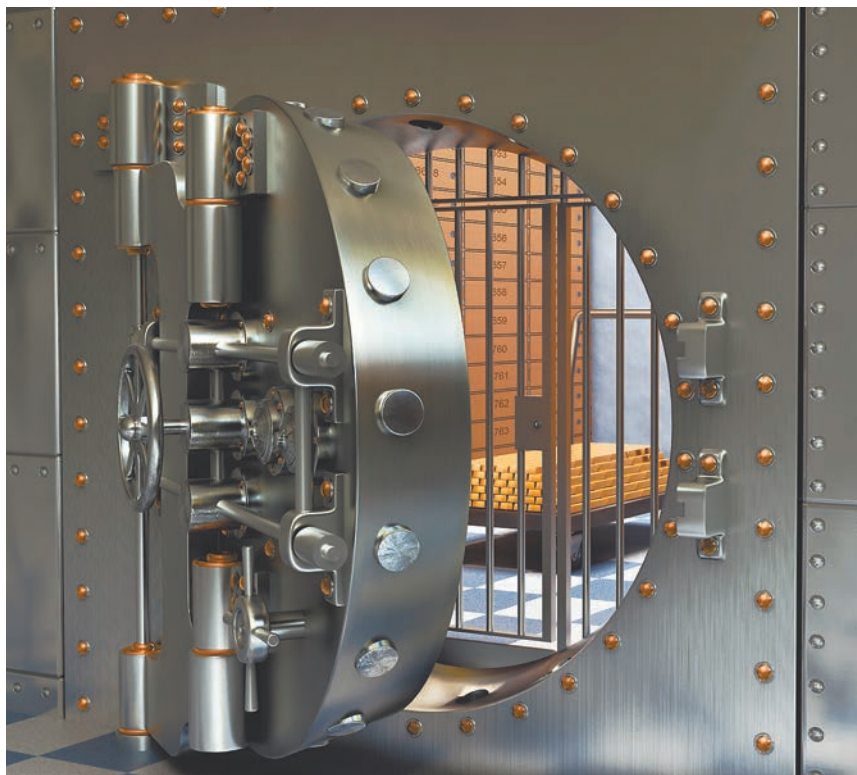
В этих условиях у банков был только один выход — начать заимствовать внутри страны, развернулась настоящая война за деньги населения и предприятий. Конкурентная борьба предопределила существенный рост ставок по депозитам — был период, когда ЦБ РФ был вынужден вмешаться и притормозить необоснованный их рост, поскольку это угрожало устойчивости банковской системы. Итак, один из основных итогов 2012 года и главный тренд на 2013-й — существенное подорожание денег. Для вкладчиков — это большой плюс, для людей, привыкших жить в кредит, — стоп-фактор.

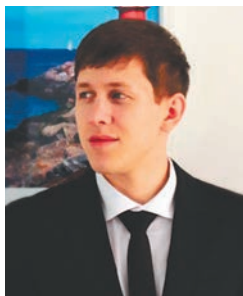
Вторая базовая проблема банковского сектора в 2012 году, которая особенно актуализировалась на фоне кризиса ликвидности, — недокапитализация. Речь идет о собственных средствах банков, которых, к сожалению, тоже мало, а от размера капитала напрямую зависит возмож-

ность банка кредитовать экономику. Поскольку у российских банков есть практически единственный источник пополнения капитала — прибыль, они сосредоточились на зарабатывании денег. Именно поэтому в 2012 году банки сместили фокус на развитие комиссионных продуктов, как следствие — стоимость услуг банков возросла. Тенденция-2012 на удорожание обслуживания в банках сохранится и в 2013 году. Томичам нужно быть к этому готовыми — во всем мире финансовые услуги стоят дорого. В итоге российским банкам удалось в прошедшем году заработать приличную прибыль, которая практически вся, будем надеяться, пойдет на пополнение капитала, что даст новые рыночные возможности для увеличения объемов кредитования населения, МСБ и реального сектора.

Частично решив проблему с капитализацией, банки в 2013 году столкнутся с новой дилеммой — куда инвестировать деньги. В 2012 году стало очевидно, что локомотивная роль нефтегазового сектора себя исчерпала: при сохранении высоких цен на нефть ВВП перестал расти. Должны появиться новые точки роста, но пока никто не может сказать, какая отрасль или проекты станут драйвером нашей экономики. На мой взгляд, точкой роста могли бы стать инфраструктурные проекты, но есть риск, что они быстро превратятся в процесс осваивания денег, т.е. мы построим дороги, по которым никто не будет ездить. Другой вариант — вложить деньги в строительную отрасль, т.к. строители дают мощный толчок смежным отраслям. Но и в этом сценарии есть свои риски — могут обрушиться рынок аренды недвижимости и стоимость жилья. В любом случае, пока банки не поймут тренд, они не начнут вкладывать деньги, а значит нас ждет валютотекущее развитие рынков кредитования реального сектора.

В целом для развития экономики страны, для поддержания правильного инвестиционного климата очень важно, чтобы в течение 2013 года у ЦБ РФ и правительства получилось сохранить устойчивость курса рубля. Стабильность национальной валюты — основное условие правильного инвестиционного процесса, поэтому, убежден, что резких скачков курса рубля не будет.





Роман РОМАНОВИЧ,
директор по развитию
ООО «Центр Биржевых Технологий»

Прошедший 2012 год был очень непростым для фондовых рынков всего мира. Нерешенные долговые проблемы еврозоны, риск дефолта экономики США, войны и революции в арабских странах, выборы президента в России и США и многие другие события оказывали очень серьезное влияние на котировки фондовых индексов всего мира.

Российский фондовый рынок начал 2012 год с уверенного роста, который продолжался до середины марта. Это движение было основано на некотором спаде опасений по банкротству Греции и выхода ее из состава ЕС. Кроме того, согласно нашей статистике, первые три месяца года наблюдается растущее движение. В 2012 году статистика подтвердилась.

На выборы президента России фондовые индексы не показали положительной реакции, и в середине марта на российском рынке началась коррекция, которая протекала на невысоких объемах торгов. В мае понижательная тенденция ускорилась, и российский рынок устремился к новым минимумам за последние 2 года. Примечательно то, что данное снижение проходило на очень низких объемах торгов — желающих покупать российские акции в мире становилось все меньше и меньше.

В июне началось восходящее «пилообразное» движение на позитивном внешнем фоне. Росли котировки нефти и западных рынков. Показатели объема торгов упали до минимальных значений за последние 7 лет. Обороты по акциям «голубых фишек» за день составляли около 20 миллиардов рублей, что соответствовало обороту по акциям одного Сбербанка в 2007 году.

К сентябрю Индекс ММВБ вышел в положительную зону и до конца года торговался вблизи этих отметок. В середине сентября участниками тор-



гов была предпринята попытка преодолеть долгосрочный понижающийся тренд, которая не увенчалась успехом — Индекс ММВБ продолжил торговаться в рамках падающей тенденции. Поводом для рывка стало объявление очередного раунда количественного смягчения в США. Попытка прорыва сопровождалась резким ростом объема торгов — до 70 миллиардов в день по «голубым фишкам».

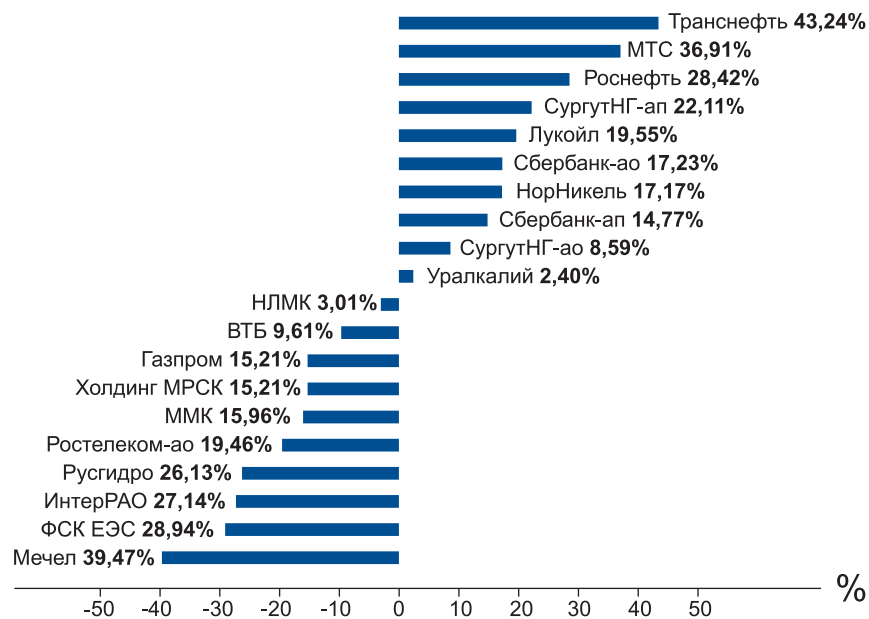
В последние недели года была предпринята еще одна попытка прорыва нисходящего тренда. Индекс РТС по одной из методик расчета этот тренд преодолел, а Индекс ММВБ закончил год фактически на линии тренда.

Среди мировых рынков следует выделить фондовые рынки Азии, в частности — Японию, и рынки Латинской Америки, в частности — Аргентину. С конца осени на данных площадках наблюдается формирование новой растущей тенденции. Фондовый рынок Аргентины с конца ноября до конца года

показал рост в 40%, Япония за этот же период выросла на 30%. От российского рынка мы ждем подобного движения в ближайшие полгода.

Если взглянуть на сектора экономики, то лучше всего себя показали акции нефтяных компаний. Так, лидером роста за год среди «голубых фишек» стали акции Транснефти, которые выросли на 43%. Роснефть и привилегированные акции Сургутнефтегаза выросли на 28% и 22% соответственно. Также в десятке лидеров года Лукойл и обыкновенные акции Сургутнефтегаза. Из других секторов выделились бумаги МТС — прирост на 37%, обыкновенные акции Сбербанка и Норильского Никеля — по 17% роста каждая. В лидерах снижения металлургии и энергетики. Так, бумаги Мечела снизились в стоимости на 39%, Русгидро, ИнтерРАО и ФСК ЕЭС упали в цене более чем на 25%. Особо следует выделить Газпром, который уже не первый год показывает слабые результаты — минус 15% за 2012 год.

ЛИДЕРЫ РОСТА И СНИЖЕНИЯ





Среди компаний малой капитализации также были свои лидеры и аутсайдеры. Акции компании СОЛЛЕРС (автомобилестроение) выросли на 146% за 2012 год. Примечательно, что основной рост в акциях компании пришелся на вторую половину года. С сентября стоимость компании поднялась с 430 до 690 рублей за акцию. Акции компании Магнит (ритейл) выросли на 76%. Компания ПРОТЕК (медицина) выросла в цене за 2012 год на 60%.

Из аутсайдеров года среди небольших компаний можно выделить компанию Золото Якутии, акции которой упали на 75%. Энергетическая компания ОГК-2 за 2012 год стала дешевле на 51%, МРСК Северного Кавказа — на 49%.

От 2013 года мы ждем начала нового восходящего долгосрочного движения. Последние два года рынок был под властью «медведей», но в этом году ситуация должна измениться. Большое количество денежной массы в мировой финансовой системе и постепенное решение экономических проблем развитых стран сыграют свою роль.



Любовь КАРЕВА,
директор филиала
ОСАО «РЕСО-Гарантия» г. Томск

В прошлом году страховой рынок вырос на 20%, что стало гораздо выше ожиданий экспертов. Прогноз на 2013 год выглядит более сдержанно: в лучшем случае размер страховых премий может увеличиться на 18–19%, в худшем — на 12%, но, однозначно, нас ждет рост страхового рынка.

Страхование жизни по-прежнему остается непопулярным, и основные участники рынка сходятся во мнении, что эта ситуация не улучшится и в наступившем году. Развитию сегмента мешает инфляция, отсутствие налоговых льгот и доверия населения к компаниям.

Совсем недавно рынок покинула компания Авира: крупнейший британский страховщик не смог применить свой опыт в России. Тем не менее, такой продукт, как страхование жизни, продолжает оставаться интересным для страховых компаний.

Отдельно стоит отметить добровольное медицинское страхование (ДМС). По предварительным прогнозам рынок ДМС в наступающем году вырастет примерно на 7%.

Также обещает порадовать участников рынка и агрострахование. Как считают эксперты, стимулировать рост в этом сегменте может распространение господдержки на страхование животных. По оптимистичным прогнозам Эксперт РА, рынок может вырасти на 20% против отрицательных темпов прироста в прошлом году. Страховые компании могут собрать до 14 млрд. руб. премий.

Небольшой прирост рынка обеспечат новые обязательные виды страхования (ОС ОПО — обязательное страхование опасных производственных объектов) в части опасных объектов в государственной и муниципальной

собственности и ОС ОП (обязательное страхование ответственности перевозчиков). Главным фактором станет то, что с 2013 года расширяется круг страхователей и количество ОПО. За страховку должны будут заплатить собственники лифтов и АЗС, страховаться будут и те, кто не успел в 2012 году, ведь уже в этом году к незастрахованным будут применяться санкции со стороны проверяющих органов. Однако эффект для всего страхового рынка от этих нововведений скорее всего окажется меньше, чем это ожидалось 1–2 года назад. В этом году прирост сегмента страхования ОПО может составить от 13 до 17%.

В наступившем году скорее всего мы столкнемся со спадом в таких традиционных видах обязательного страхования, как ипотека и автострахование. Бум ипотечного кредитования уже позади, спад продаж новых автомобилей может существенно повлиять на страхование КАСКО, но имущественные виды по-прежнему высокомаржинальны. С введением системы расчетов коэффициента бонус-малус (КБМ), увеличением страховых сумм и тарифов по ОСАГО во втором полугодии 2013 года вырастут страховые премии в секторе обязательного автострахования.

В 2013 году росту страховых взносов будет способствовать увеличение доли кредитных продуктов, включающих страхование, а также развитие рынка страхования подержанных автомобилей. По предварительным прогнозам, общий рост моторных видов страхования не превысит 5–10%, что согласуется с прогнозом Эксперт РА (5% — рост ОСАГО и до 15% — КАСКО).





Итоги деятельности ПИФов в 2012 году

В 2012 году паевые инвестиционные фонды смогли продемонстрировать лучшие результаты деятельности по сравнению с 2011 годом. По данным Национальной лиги управляющих, из 453 активно работавших в течение всего 2012 года открытых и интервальных паевых фондов 132 завершили год в минусе. Показать доходность выше, чем предлагают банки при открытии депозита, смогли 23 ПИФА. Защитить вложения от инфляции, которая составила по данным Росстата 6,6%, удалось 142 фондам. В 2011 году положительную доходность продемонстрировали всего 54 фонда, в минус ушли 208.

Свою роль здесь сыграла, прежде всего, ситуация на российском рынке акций: если 2011 год ознаменовался падением на 17%, то в 2012-м рынок показал рост на 6% по индексу ММВБ. Управляющим паевых фондов приходилось действовать гибко: биржи то росли на хороших прогнозах, то проседали, когда эти прогнозы не сбывались.

В начале прошлого года управляющие советовали пайщикам делать ставку на фонды потребительского сектора. Те, кто последовал их совету, получили хороший доход. Среди фондов, показавших доходность выше, чем лучшие депозиты со ставкой 12% годовых, оказались в основном ПИФы акций предприятий потребительского сектора, отраслевой индекс которого (MICEX CGS) за год прибавил 27,27%. Рост на 14-27% за год этим фондам обеспечили ценные бумаги производителей и продавцов товаров народного потребления, продуктов питания, бытовой и автомобильной техники. Также свою роль сыграл отложенный спрос: люди начали тратить то, что приберегли во время кризиса.

Лидерские позиции в рейтинге ПИФов потребительского сектора заняли следующие фонды: «Тройка Диалог» (Сбербанк Управление Активами) с доходностью +26,97% и «Альфа-Капитал» (Альфа-Капитал), отстающий от первого всего на 0,17 п.п. В их пользу сыграли акции ритейлеров и фармацевтических компаний. Например, среди активных ПИФА «Тройка Диалог — Потребитель-

ский сектор» были бумаги «Соллерс» (+123%), «Магнит» (+69,4%), «Протек» (+66,3%), «Авангард» (+61%), «Дикси» (+38,8%) и «М.Видео» (+33,9%).

Фонды электроэнергетического сектора оказались самыми убыточными. Основной причиной стало торможение промышленного производства, особенно в секторе черной металлургии. Отраслевой индекс «ММВБ — энергетика» (MICEX PWR) за год снизился на 16,8%, а отдельные ценные бумаги — на 28–50%. Пайщики самого убыточного фонда «Газпромбанк — электроэнергетика» лишились почти 20% вложений. Примерно на столько же обесценились вложения в фонд смешанных инвестиций «Финам первый», активы которого примерно на треть состояли из акций электроэнергетического сектора («Интер РАО», «Русгидро» и др.). Средние потери пайщиков ПИФов электроэнергетики за год составили 8–18%.

Небольшую прибыль (+0,46%) принес вкладчикам только «ТКБ БНП Париба — Российская электроэнергетика» (ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс). Убыточными оказались и фонды, ориентированные на металлургию и машиностроение. Лишь три фонда этой категории из 12 смогли подняться выше нулевой отметки. Лучший показатель у фонда «СТОИК-Металлургия и Машиностроение» (БФА), который заработал 7,27%.

Фонды облигаций в прошлом году успешно выполнили свою задачу: стали тихой гаванью для осторожных вкладчиков. В среднем консерватив-

ные ПИФы показали доходность на уровне 8,5%, что вполне сопоставимо с депозитной ставкой в крупнейших банках. Несколько фондов облигаций смогли продемонстрировать доходность от 12% годовых. Их высокие результаты управляющие объясняют ростом курса разных выпусков облигаций федерального займа (+4-12%), что с учетом купонных выплат принесло доход в 12-20%. Лучший фонд облигаций — «Промсвязь-облигации» — не уступил многим ПИФАм потребительского сектора, увеличив стоимость паев на 23,3%.

Однако наибольшие доходы принесли все же фонды акций — 13 таких фондов стали самыми доходными по итогам 2012 года. Но они же составили и антирейтинг — список самых убыточных фондов. Таким образом, самые хорошие результаты были скомпенсированы провалами и средняя доходность всех фондов акций оказалась не выше 1,5%.

На 2013 год эксперты дают довольно оптимистичные прогнозы: ожидают если не существенного роста, то хотя бы стабилизации ситуации. Вероятно, инвестиции потекут в фонды облигаций, показавшие себя с лучшей стороны в 2012 году. Начало расчетов ОФЗ через Euroclear может повысить спрос на облигационные фонды.

Также эксперты ожидают приток новых вкладчиков в потребительский сектор, неплохим вариантом могут стать вложения в ПИФы недвижимости, акций первого эшелона и товарных рынков.



Самые доходные открытые ПИФы по итогам 2012 года

№	ПИФ	УК	Изменение стоимости пая за 2012 г., %	Стоимость пая на 29 декабря 2012 г., руб.	Стоимость пая на 30 декабря 2011 г., руб.	Стоимость чистых активов на 29 декабря 2012 г., руб.	Тип фонда
1	Тройка Диалог - Потребительский сектор	Сбербанк Управление Активами	26,97	938,91	739,50	609 132 902,94	акции
2	Альфа-Капитал Потребительский сектор	Альфа-Капитал	26,80	867,12	683,87	92 979 087,39	акции
3	Альфа-Капитал Глобальные финансы	Альфа-Капитал	22,57	500,99	408,74	56 714 204,63	акции
4	Регион Фонд Акций	Регион Эссет Менеджмент	22,27	5 236,57	4 282,81	55 806 801,25	акции
5	ТКБ БНП Париба – Перспективные инвестиции	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	21,53	2 409,63	1 982,82	78 081 715,96	акции
6	ТКБ БНП Париба – Премиум. Фонд акций	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	18,49	902,09	761,29	197 740 951,51	акции
7	Охотный ряд – фонд предприятий потребительского сектора	УК Банка Москвы	18,26	618,09	522,64	140 358 999,42	акции
8	Райффайзен – Потребительский сектор	Райффайзен Капитал	17,49	7 804,17	6 642,49	1 132 050 110,45	акции
9	Альянс РОСНО – Акции несырьевых компаний	Allianz Investments	17,05	44,01	37,60	121 789 653,40	акции
10	Альфа-Капитал Нефтегаз	Альфа-Капитал	14,69	1 112,12	969,68	219 321 965,88	акции

Самые убыточные открытые ПИФы по итогам 2012 года

№	ПИФ	УК	Изменение стоимости пая за 2012 г., %	Стоимость пая на 29 декабря 2012 г., руб.	Стоимость пая на 30 декабря 2011 г., руб.	Стоимость чистых активов на 29 декабря 2012 г., руб.	Тип фонда
1	Газпромбанк – Электроэнергетика	Газпромбанк — Управление активами	-19,66	442,05	550,21	108 692 335,81	акции
2	Финам Первый	Финам Менеджмент	-19,56	161,30	200,53	42 194 048,37	смешанный
3	ОТКРЫТИЕ – Индекс ММВБ – электроэнергетика	ОТКРЫТИЕ	-17,89	453,63	552,47	58 598 299,62	индексный
4	КапиталЪ – Энергетический	КапиталЪ Управление активами	-16,14	891,58	1 063,22	40 938 711,27	акции
5	Райффайзен – Электроэнергетика	Райффайзен Капитал	-15,69	4 656,51	5 523,17	826 665 672,11	акции
6	ВТБ – Фонд Электроэнергетики	ВТБ Капитал Управление активами	-15,25	6,17	7,28	70 246 964,06	акции
7	Тройка Диалог — Компании рынка драгоценных металлов	Сбербанк Управление Активами	-14,71	752,02	881,75	53 439 434,47	акции
8	Альфа-Капитал Металлургия	Альфа-Капитал	-14,66	672,56	788,12	340 636 652,16	акции
9	Глобал Капитал – Акции	Глобал Капитал	-14,13	1 304,83	1 519,49	51 376 115,92	акции
10	Максвелл Энерго	Максвелл Капитал Менеджмент	-13,78	720,47	835,66	88 801 914,68	акции

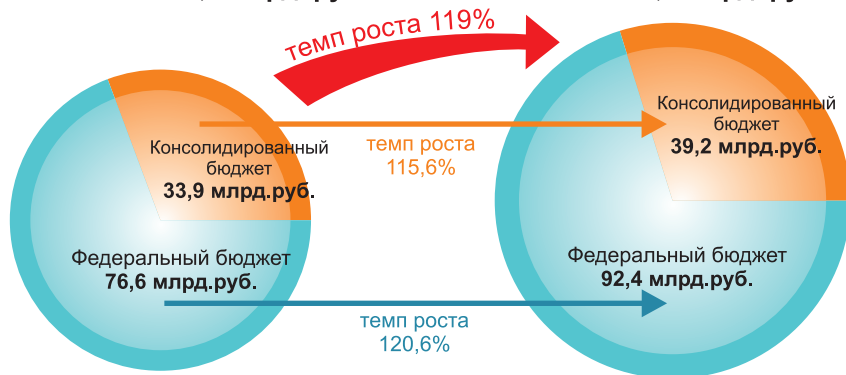


Итоги исполнения бюджета 2012 года

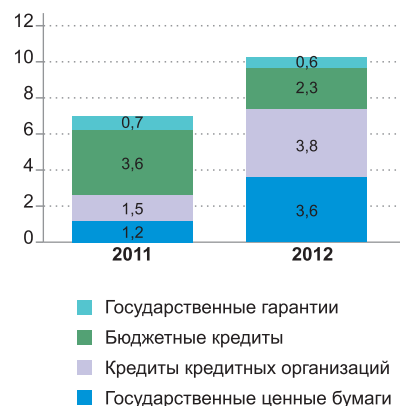
Основные параметры исполнения областного и консолидированного бюджетов Томской области представлены на графиках.

Собрано налогов на территории Томской области по уровням бюджетов

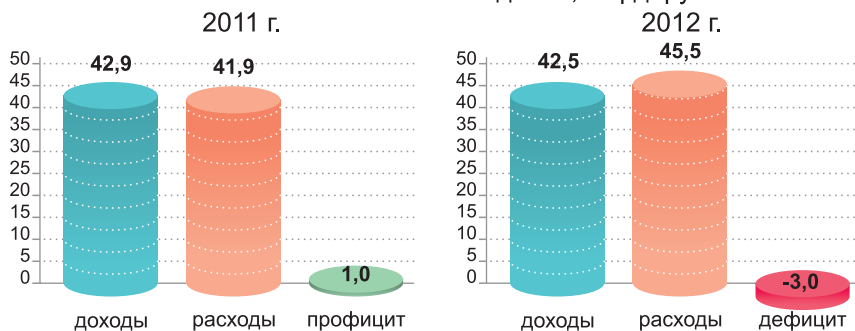
2011 г. — 110,6 млрд. руб. 2012 г. — 131,6 млрд. руб.



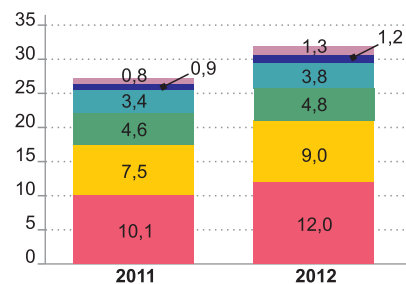
Структура государственного долга, млрд. руб.



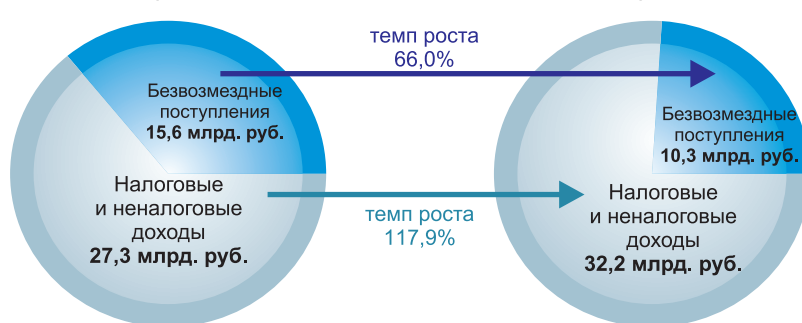
Исполнение областного бюджета, млрд. руб.



Основные налоговые и неналоговые доходы областного бюджета, млрд. руб.



Доходы областного бюджета



- Остальные
- Налоги на совокупный доход
- Акцизы
- Налог на имущество
- НДФЛ
- Налог на прибыль



Облигации в вопросах и ответах



В НОВОМ ВЫПУСКЕ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА ПРОДОЛЖАЕМ ОТВЕЧАТЬ НА САМЫЕ ВАЖНЫЕ ВОПРОСЫ ОБ ОБЛИГАЦИЯХ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

— Я имею два банковских счета — в Сбербанке и Россельхозбанке, могу ли я получать купонный доход по облигациям Томской области пропорционально количеству облигаций одновременно на два эти банковских счета?

Сергей ВОРОБЬЕВ, E-mail

Первоначально при приобретении облигаций Томской области каждый из покупателей заполняет анкету облигационера, в которой указывает банковский счет, на который эмитент должен осуществлять перечисление купонного дохода и номинальной стоимости облигаций при их погашении. Эти данные заносятся в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг и являются основанием для перечисления по данным реквизитам всех обязательных выплат от эмитента. Действующее законодательство по ведению лицевых счетов владельцев ценных бумаг предполагает наличие только одного банковского счета для осуществления обязательных выплат от эмитента. Приобретая облигации сначала у одного агента и заполняя при этом анкету облигационера, вы указываете банковский счет, открытый у данного агента. Совершая следующую покупку у

другого агента, если вы при этом откроете у него новый банковский счет и заполните новую анкету облигационера, вы тем самым даете поручение уполномоченному реестродержателю по изменению ваших данных в системе ведения реестра и указанию в них вашего последнего открытого банковского счета. После этого все платежи по всему объему учитываемых у вас на счете облигаций будут поступать на последний открытый и указанный в анкете банковский счет.

Например, в понедельник владелец приобрел облигации в Сбербанке, заполнил анкету и указал в ней банковский счет для получения купонного дохода, открытый в Сбербанке. В пятницу клиент решил докупить облигации, после чего обратился в Россельхозбанк, где также заполнил анкету и указал, соответственно, банковский счет, открытый в Россельхозбанке. В этой ситуации все платежи по облигациям будут перечисляться на банковский счет, указанный в последней заполненной анкете (в данном случае это Россельхозбанк).

В этой связи, если вы не хотите менять реквизиты для получения дохода

по ценным бумагам, при повторном приобретении облигаций необходимо сказать представителю агента, что у вас уже есть лицевой счет в реестре облигационеров и что вам не надо заполнять новую анкету облигационера. В этом случае все платежи по облигациям вам будут поступать на первоначально указанные реквизиты.

Продажа облигаций Томской области осуществляется по адресам:

ОАО «Сбербанк России»:

*Томск, 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*



**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%





Декларационная кампания 2013 года — на старт!



РАЗВИВАЯ ТЕМУ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ, НЕВОЗМОЖНО ОБОЙТИ И ТАКОЙ ОТВЕТСТВЕННЫЙ МОМЕНТ, КАК ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ ГРАЖДАН. ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ НАЛОГИ, КАКИЕ ОНИ БЫВАЮТ, КАК ВЛИЯЮТ НА НАШУ ЖИЗНЬ И В ЧЕМ ИХ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ КАЧЕСТВА — ТАКАЯ «ПОДКОВАННОСТЬ» В ВОПРОСАХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ-

ГОДИТСЯ ВСЕМ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ЖИЗНИ. РАЗБИРАТЬСЯ В ЭТОЙ НЕПРОСТОЙ ТЕМЕ БУДУТ ПОМОГАТЬ ЭКСПЕРТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ В РАМКАХ НАШЕЙ НОВОЙ РУБРИКИ «НАЛОГОВЫЙ КОМПАС».

С 1 января 2013 года «стартовала» декларационная кампания по налогу на доходы физических лиц.

ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КТО ЯВЛЯЕТСЯ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ

Декларационная кампания — это целый комплекс мероприятий (организационных, информационно-разъяснительных, контрольно-аналитических), которые ежегодно проводят налоговые органы области. Все действия налоговиков направлены на то, чтобы создать условия для выполнения налогоплательщиками их налоговых обязательств.

Для самих налогоплательщиков декларационная кампания — тот самый период, в течение которого они должны задекларировать полученные ими доходы в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ.

КТО ПРЕДОСТАВЛЯЕТ

Предоставлять налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) обязаны:

1. Индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой. Они обязаны самостоятельно декларировать все доходы, полученные

ими в процессе осуществления предпринимательской или профессиональной деятельности.

2. Кроме того, декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговую инспекцию по месту жительства обязаны предоставить все граждане, которые в прошедшем году продали свое имущество (квартиры, дачные участки, землю, дома, транспортные средства и так далее), **если это имущество находилось в собственности менее трех лет**. Лица, получившие выигрыш в лотерею или в какой-то другой основанной на риске игре, также предоставляют налоговую декларацию.

3. В обязательном порядке декларируют свои доходы физические лица, получившие вознаграждения от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера. К ним относятся, в частности, договоры найма, аренды имущества и т.п. То есть гражданам, сдававшим в 2012 г. квартиры, дачи, гаражи или иные жилые или нежилые помещения, также

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ по доходам 2012 года должна быть предоставлена физическим лицом в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 30 апреля 2013 года.

необходимо предоставить в налоговые инспекции декларацию по НДФЛ, указать в ней полученные суммы доходов и рассчитать сумму налога на доходы, причитающуюся к уплате в бюджет.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ — ЧТО ЭТО? ДЛЯ КОГО? КАК ПОЛУЧИТЬ?

Те налогоплательщики, у которых отсутствует обязанность по предоставлению декларации и которые имеют желание заявить социальные и имущественные налоговые вычеты, вправе предоставить декларации в любое время.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается налог, а также позволяет вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет.

Возьмите на заметку!

Непредоставление налоговой декларации в установленный срок влечет взыскание штрафа в зависимости от суммы налога, подлежащей уплате, но не менее 1000 руб.



Обратите внимание!

Налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13% (например, заработная плата). А вот к начисленным дивидендам такие вычеты не могут быть применены, поскольку они облагаются по ставке 9%.

КТО НЕ МОЖЕТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ВЫЧЕТАМИ

Это физические лица, у которых совсем отсутствуют облагаемые налогом доходы. К ним относятся, например, безработные, студенты, получающие пособие по безработице, стипендии, а также предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы (единый налог на вмененный доход, упрощенная или патентная системы налогообложения).

КАКИЕ СУЩЕСТВУЮТ ВЫЧЕТЫ

Налоговым кодексом РФ предусмотрено четыре группы налоговых вычетов — **СТАНДАРТНЫЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ, ИМУЩЕСТВЕННЫЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ.**

Так, социальный налоговый вычет предоставляется в случаях, когда налогоплательщик несет так называемые социальные расходы, и связан он с благотворительностью, обучением, лечением, с дополнительными страховыми взносами на накопительную часть трудовой пенсии, а также с негосударственным пенсионным обеспечением и добровольным пенсионным страхованием.

Размер такого вычета (за исключением вычета на благотворительность, на обучение детей, а также на дорогостоящее лечение) не может превышать 120 тыс. руб. в год.

Вычет на обучение детей (братьев, сестер) предоставляется в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна, попечителя, брата или сестру). Предоставляется при условии, что дети обучаются по очной форме, возраст детей не превышает 24 лет, у образовательного учреждения есть соответствующая лицензия, подтверждающая статус учебного заведения.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов (но не выше суммы годового дохода налогоплательщика). Примером такого лечения является реплантация электрокардиостимулято-

ров. Полный перечень дорогостоящих видов лечения утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. № 201.

На получение имущественного вычета имеют право лица, которые приобрели в собственность или построили квартиру, комнату, жилой дом или долю в них.

Максимальная сумма вычета составляет 2 млн. руб.

Если жилье приобретено с помощью средств ипотечного или иного целевого кредита, то проценты по нему увеличивают общую сумму вычета сверх установленного предела в 2 млн. руб.

В случае, если в договоре на приобретение квартиры (дома) указано приобретение объекта без отделки, сумма имущественного вычета может быть увеличена на сумму расходов на отделку, но в пределах максимального размера такого вычета.

Нельзя воспользоваться вычетом, если жилье приобретено за счет средств материнского капитала, а также у взаимозависимых лиц — супругов, родителей, детей, полнородных и неполнородных братьев и сестер, опекунов (попечителей) и подопечных.

Обратите внимание!

При оформлении квартиры в собственность ребенка один из его родителей также может воспользоваться имущественным вычетом, поскольку квартира куплена на средства родителей, но при условии, что ранее физическое лицо не пользовалось таким вычетом по другому объекту. Причем за ребенком в будущем сохраняется право на получение имущественного вычета в случае приобретения им другого жилого помещения после появления у него самостоятельного дохода.

Если имущество приобретено в общую совместную собственность, собственники-супруги самостоятельно решают, кто и в какой доле воспользуется вычетом.

Кроме того, Минфин России уже не раз подтверждал, что на возможность предоставления имущественного вычета не влияет тот факт, на кого из супругов оформлены документы о собственности. Следовательно, вычет может предоставляться любому из супругов, даже если он не является стороной сделки.

А вот при приобретении имущества в общую долевую собственность размер вычета распределяется между совладельцами строго в соответствии с их долей (долями) собственности.

ОДИН ЛИШЬ РАЗ

Имущественный вычет, связанный с приобретением жилья, предоставляется налогоплательщику лишь один раз в жизни по одному объекту недвижимости.

Если в налоговом периоде этот вычет не может быть использован полностью, его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Имущественный налоговый вычет может быть получен в налоговом органе при подаче налоговой декларации по окончании года, либо предоставлен работодателем в течение года на основе уведомления, полученного в налоговом органе.

Полный перечень лиц, обязанных предоставлять налоговую декларацию, документы, прилагаемые к налоговой декларации для получения налоговых вычетов, специальная программа «Декларация2012» и инструкция по заполнению декларации по форме № 3-НДФЛ размещены на сайте УФНС России по Томской области www.r70.nalog.ru в рубрике «Декларационная кампания 2013».





Денежки любят... учет (продолжение)

Наверняка, те наши читатели, которые вдохновились идеей учета личных финансов и начали вести семейный бюджет, уже ощутили должный эффект и почувствовали — не обязательно много зарабатывать, чтобы денег хватало. Гораздо важнее не тратить лишнего и контролировать свои расходы. А вот с помощью какой программы осуществлять этот учет, подскажет наш очередной обзор.



Татьяна

СЕРВИС «ДРЕБЕДЕНЬГИ»

Электронный адрес <http://www.drebedengi.ru>

«Дребеденьги» — сервис, существующий уже более шести лет. После первого знакомства с ним осталось очень хорошее впечатление — все очень просто и понятно. Сервис подойдет для тех, кто не хочет терять много времени на ознакомление с программой и обучение, а хочет сразу начать вести учет. От пользователя требуется минимум действий — внесение расходов, совершаемых ежедневно. Сервис без участия пользователя подсчитывает затраты, проведет анализ полученных данных, информирует об остатках на банковских счетах, пересчитает все остатки в другой валюте (пересчет будет произведен по курсу ЦБ РФ, обновляемому ежедневно).

Изначально «Дребеденьги» был создан как онлайн-сервис, позже появился и офлайн-клиент, полностью дублирующий функциональность. Также существует версия для iPhone, Android и Windows Phone. Таким образом, каждый сможет найти подходящий для себя вариант. Что касается стоимости, то онлайн учет можно вести бесплатно, однако некоторые функции будут недоступны. За дополнительную плату можно оформить так называемую

«подписку на платные услуги». Версия Premium (300 рублей в год) с расширенными функциями включает в себя:

- Планирование бюджета
- Многопользовательский режим (все члены семьи)
- Накопления
- Экспорт всех данных в Excel
- Динамика остатков (в табличном виде)
- Напоминалка
- История всех изменений
- Шаблоны отчетов
- Прикрепление картинок (чеков и т.п.) к тратам
- Загрузка отчетов в Excel
- Шаблоны трат

Приложение для Windows, Android, iPhone стоят по 250 руб./год. Познакомиться с программой можно через демонстрационный вход.

Итак, начать работу с системой необходимо с настройки сервиса в соответствии со своими потребностями. Для этого нужно настроить валюты, указать места хранения денег (счета), источники доходов, а также категории расходов. Все это можно сделать в разделе «Счета, валюты, теги». Никак не ограничено редактирование, добавление и удаление счетов, однако огорчило то, что группировка счетов отсутствует.

Максимальную гибкость настройки имеют категории расходов. По умолчанию дана довольно разветвленная структура, которую при желании можно полностью удалить и создать новую, кон-

кретно для себя. Неограничено количество категорий и подкатегорий. Что касается категории доходов, то можно внести источник дохода только как корневой элемент, то есть получается список самой простой структуры — отсутствует группировка и подкатегории.

После настройки категорий и счетов переходим к пункту меню «Внести трату или доход». В одном месте можно внести расход, доход, осуществить перемещение со счета на счет или обмен валют. В поле внесения суммы можно вводить математические выражения, после чего сумма пересчитается автоматически. При переводе средств между счетами есть возмож-

Журнал операций. Фильтр ▾		
Обеды, перекусы бизнес-ланч	235.00 руб	Сегодня 18:43
Сотовая связь брата на мобильный	300.00 руб	Сегодня 12:38
Квартплата	1 799.30 руб	Сегодня 10:08
Мясо, колбасы сосиски	160.00 руб	Сегодня 1:03
Итого	2 494.30 руб	



ность учитывать комиссии и в дальнейшем анализировать эту категорию расходов.

По части внесения расходов и перевода между счетами есть один, на мой взгляд, существенный недостаток: не учитывается, сколько средств находится на том или ином счете. Например, я могу перевести со счета «Зарплата» на счет «Наличные» 1000 рублей, даже если на счете «Зарплата» нет ни копейки. В итоге на счете «Зарплата» возникает отрицательный баланс, что может сбить с толку.

Следующий раздел — «Планирование бюджета». Составляются планы отдельно для доходов и расходов на будущие периоды. План может быть на месяц или на неделю.

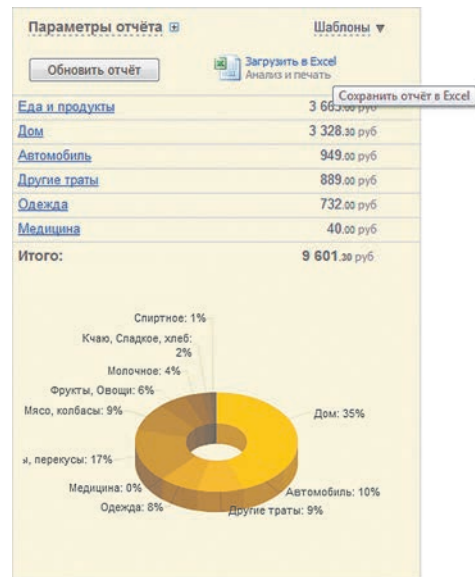
По мере ввода трат система будет отображать статистику и предложит оптимальный ежедневный расход. В общем плане бюджета (баланс) по месяцам представлена сводная информация о планируемых расходах, доходах и остатках. Огорчило, что нет отдельного инструментария для финансовых целей. Но выход есть: можно самому создать отдельный счет для цели с нулевым балансом и каждый месяц переводить туда необходимую сумму. В этом случае считать, сколько осталось внести средств для достижения цели, придется самостоятельно.

Вкладка «Накопления, очереди покупок» служит для визуализации планов и насущных потребностей. Здесь можно составить список покупок, на которые вы хотели бы откладывать деньги. Каждую планируемую покупку можно занести в очередь. По умолчанию создано три очереди: крупные покупки (квартира, машина

и т.п), список желаний или средние покупки (телевизор, видеокамера и т.п) и список покупок для похода в магазин, который можно загрузить в мобильную версию программы. Уже совершенные покупки можно отмечать кликом, чтобы видеть, что еще осталось купить. Эта довольно интересная функция создана, чтобы облегчить поход в магазин.

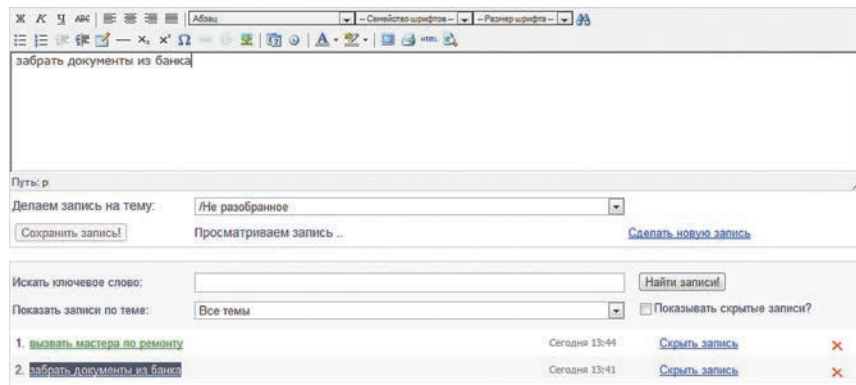
Проанализировать свою финансовую ситуацию можно в разделе «Графики, отчеты, история». Структуру и динамику доходов и затрат можно посмотреть в виде круговой диаграммы или графика за выбранный период. Можно увидеть средние значения за месяц, день, год. Есть графики динамики расходов и доходов по месяцам, дням, годам. А вот графического сравнения факта с планом, к сожалению, нет. Полученные отчеты можно экспортировать в Excel (функция доступна только обладателям Premium-аккаунта).

Из других функций в сервисе «Дребеденьги» есть напоминания и электронный органайзер. При помощи системы напоминаний можно вносить периодические платежи. В нужный день программа вышлет на-

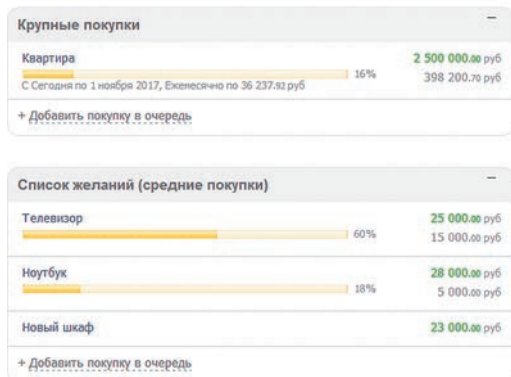


ко самое необходимое. Для опытного пользователя этого может быть недостаточно. Например, в программе отсутствуют кредитные калькуляторы, недостаточно реализован учет доходности инвестиций.

Хочу отметить пару интересных «фишек», которые разработчики «Дребеденег» включили в свою программу.



Накопления, очереди покупок



поминание на электронную почту. Кроме того, можно внести информацию о днях рождениях друзей и родственников или создать произвольное напоминание.

Органайзер представляет собой блокнот с группировкой записей по категориям.

В целом сервис «Дребеденьги» произвел хорошее впечатление. Не могу сказать, что по функциональности он на первом месте — есть толь-

Одна из них — прикрепление фотографий к тратам. Можно сфотографировать чеки с телефона, прислать в свою домашнюю бухгалтерию и обработать, когда будет время. Кроме того, существует возможность ввода расходов посредством SMS. В этом случае, добавить информацию о расходах можно не выходя в интернет. Недостатком же можно считать то, что за отправку коротких сообщений придется платить (точная сумма зависит от мобильного оператора и региона пользователя).



Александр

ваться расходы за неделю, и, наконец, снизу будут суммироваться расходы за месяц. Для того чтобы детализировать расходы за день, достаточно просто навести курсор мыши на нужный день. На этом возможности программы заканчиваются. Что касается интерфейса, то назвать его примитивным нельзя, однако он и не продвинутый. Точнее сказать — простой и понятный.

и прочего, достаточно ввести адрес электронной почты, пароль и нажать «Регистрация». С этого момента сразу можно приступать к работе с сервисом.

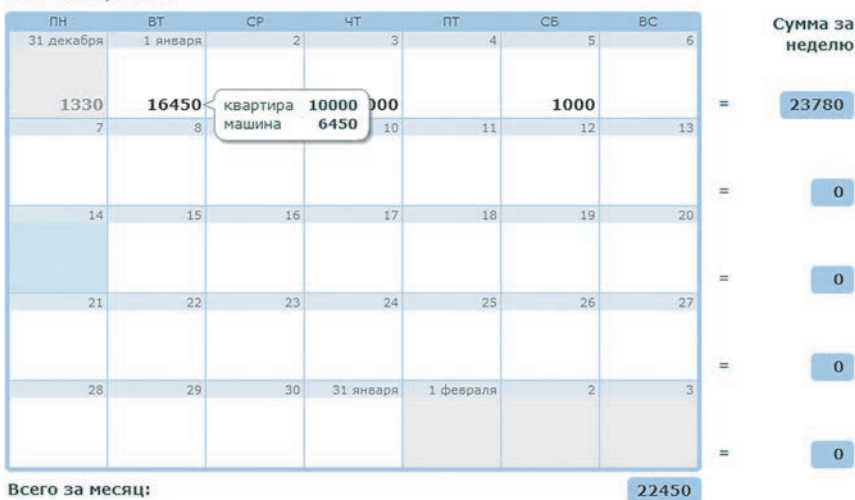
Первое впечатление об интерфейсе данного сервиса нельзя безоговорочно назвать положительным. Во-первых, он очень скучный, даже не особо интересно работать в нем. Как обычно, первым делом я решил посмотреть категории. Для этого в меню (оно в этом сервисе одно) выбираем пункт «Категории» или «Подкатегории». Категорий очень много, и большая часть из них для меня оказалась бесполезной. Удалить ненужные категории достаточно просто и не занимает много времени. В данном сервисе есть следующие нюансы категорий: во-первых, наличие только 2-х уровней — категория и подкатегория, во-вторых, транзакцию можно привязывать только к подкатегории. Таким образом, все возможности работы с категориями достаточно узкие.

Что касается счетов, тут все так же просто. Редактирование/создание или удаление не вызывает затруднений, однако есть тип счета. Этот тип накладывает некие ограничения на операции со счетом. На мой взгляд, это лишь запутывает пользователя.

Основное меню программы состоит из 6-ти пунктов: «Транзакции», «Регулярные транзакции», «Балансы счетов», «Отчеты», «Помощь» и «Утилиты».

Где мои деньги? beta

январь 2013



GDEMOIDENGI.COM

Существует еще 1 сервис, очень скромный и бесплатный, с минимальными возможностями — gdemoidengi.com.

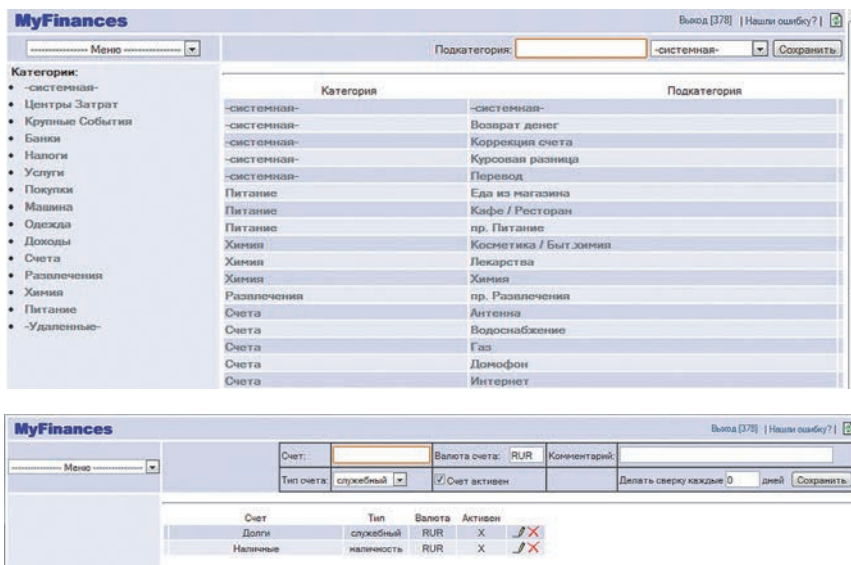
Этот сервис по сути учитывает только расходы. В нем нет ни категорий, ни средств планирования, ни отчетов. Сервис создан для тех, кому нужен просто учет расходов: в какой день, неделю или месяц и сколько было потрачено денежных средств.

Регистрация происходит в 2 клика мышью. Не нужно никаких активаций аккаунта, не надо ждать писем от администрации сайта со ссылкой для активации, достаточно лишь нажать на кнопку «Зарегистрировать».

После регистрации на экране появляется календарь. Для того чтобы ввести расходы, необходимо просто щелкнуть на нужном дне. Расходы можно вводить с пояснениями или без, можно суммировать, используя знак «+», как на обычном калькуляторе, можно каждый расход вносить с новой строки. В каждом дне календаря будет отображаться сумма расходов за этот день. Справа от календаря будут суммиро-

MYFINANCES

Начнем рассматривать онлайн-сервис MyFinances с процедуры регистрации. Она очень простая и предельно быстрая, не нужно ждать сообщения с активацией профиля





MyFinances Выход [378] | Нашли ошибку? |

----- Меню ----- Добавить транзакцию Добавить регулярную транзакцию Отображать транзакции: Согласно настройкам

Счета:
Долги
Наличные

Тип: [v] Дата: [v] Счет: [v] Сумма Сумма в RUR Категория: [v]

Обычные транзакции

	11-01-2013	Наличные	30000.00 RUR	30000.00 RUR	Оклад			
	11-01-2013	Наличные	-1900.00 RUR	-1900.00 RUR	Квартплата			
	11-01-2013	Наличные	-3000.00 RUR	-3000.00 RUR	Бензин			

Перейдем к непосредственному ведению учета, в меню «Транзакции». Добавить/редактировать транзакцию, выбрать тип транзакции — все эти функции интуитивно понятны.

Параметры отображения транзакций статичны и избыточны. Так, например, дублируется значение суммы транзакции (столбцы «Сумма» и «Сумма в RUR»). Существуют фильтры вывода транзакций: по типу транзакции (доход/расход); по дате; по счету и по категории. Следует отметить, что при добавлении транзакции она не сразу появляется в списке транзакций, а только после обновления страницы. Это заставляет пользователя часто обновлять страницу.

Пункт меню «Регулярные транзакции» — это единственное средство планирования в данном сервисе. Принцип работы идентичен пункту «Транзакции».

Пункт меню «Балансы счетов» отображает баланс счетов в валюте на месяц, его изменение и значение на прошлый год.

Отчеты в MyFinances очень простые и не очень «богаты» — всего 6 отчетов: «Расходы по подкатегориям», «Расходы по категориям», «Расходы по месяцам», «Доходы по месяцам», «5 самых крупных расходов» и «Доходы и расходы». В отчетах нет функции детализации расходов по категории/подкатегории, которая очень полезна и необходима для ведения учета личных финансов.

В меню «Помощь» содержится справочная информация о работе с программой, а в меню «Утилиты» содержатся 4 утилиты, которые необходимо включать для их использования. Из всех утилит считаю полезной «Экспорт» — для экспорта всех транзакций в таблицу Excel для более детального анализа.

В общем, хотелось бы сказать следующее. Данный сервис имеет очень простой, даже примитивный интер-

MyFinances Выход [378] | Нашли ошибку? |

----- Меню -----

- Расходы по подкатегориям
- Расходы по категориям
- Расходы по месяцам
- Доходы по месяцам
- 5 самых крупных расходов
- Доходы и Расходы

Отчет: Доходы и Расходы

	Январь, 2013	
Всего доходов:	30 000р.	100%
Всего расходов:	5 400р.	18%
Доступно к инвестированию:	24 600р.	82%

MyFinances Выход [378] | Нашли ошибку? |

----- Меню -----

- Расходы по подкатегориям
- Расходы по категориям
- Расходы по месяцам
- Доходы по месяцам
- 5 самых крупных расходов
- Доходы и Расходы

Отчет: Расходы по подкатегориям

За период: Январь 1.01.13 | Январь 13.01.13

Бензин	3 000р.	56%
Квартплата	1 900р.	35%
Мойка	500р.	9%

фейс, минимальный набор функций и ряд недочетов, однако этого пусть не совсем, но достаточно для учета личных финансов. Хотелось бы выделить тот факт, что данный сервис

является абсолютно бесплатным, и тот функционал, которым он обладает, я считаю достаточным. Для анализа нужно использовать другие средства.

MyFinances Выход [378] | Нашли ошибку? |

----- Меню ----- Сверка счетов

Отображать в валюте:
Счета
Транзакции
RUR

Баланс в валюте счета

Счет	Валюта	Баланс прошлого года	Баланс Января	Изменение
Долги	RUR	0	0	0
Наличные	RUR	0	24 600	24 600
		0.00	24 600.00	24 600.00



РИАТО в вопросах и ответах



Созданное в 2001 году «Региональное ипотечное агентство Томской области» вплоть до сегодняшнего дня остается верным своему главному ориентиру — национальному проекту «Доступное жилье — гражданам России». На страницах делового вестника «Ваши личные финансы» специалисты РИАТО с многолетним опытом работы на рынке жилищного кредитования отвечают на вопросы наших читателей.

Анастасия К., e-mail:

Возможно ли взять ипотеку без первоначального взноса, если уже есть потребительский кредит? Возможно ли включить сумму потребительского кредита в ипотеку, чтобы его погасить и платить только ипотеку?

вопрос

Маргарита Беляева, и.о. заместителя генерального директора по ипотечному кредитованию ОАО «Региональное ипотечное агентство Томской области»:

По стандартам АИЖК ипотечный кредит без первоначального взноса не оформляется. Однако программа «Новостройка» предусматривает один из вариантов — залог имеющегося жилья. Это означает, что если потенциальный заемщик имеет в собственности жилое помещение и планирует купить новую квартиру на первичном рынке жилья (даже если квартира располагается в доме на начальном этапе строительства, главное — наличие договора долевого участия, зарегистрированного в УФРС), то сумма кредита должна быть не выше 70% от стоимости имеющейся квартиры. В этом случае первоначальный взнос не требуется. Аналогичный продукт предлагается и для вторичного рынка жилья («Стандарт», под залог имеющегося жилья). Средства ипотечного кредита в счет гашения потребительского кредита не перечисляются. Вся сумма ипотечного кредита перечисляется непосредственно на счет продавца в счет оплаты стоимости квартиры.

ответ РИАТО

Ольга Т., e-mail:

Хотим взять ипотеку под материнский капитал. Не знаю, с чего начинать. Первоначальный взнос имеется.

вопрос

Маргарита Беляева:

Если имеется первоначальный взнос, можно оформить ипотечный кредит по любому из действующих продуктов по стандартам АИЖК. Для этого необходимо обратиться на консультацию в ОАО «РИАТО» по адресу г. Томск, ул. Киевская, 76, 3-й этаж для оформления ипотечного кредита и сообщить о наличии свидетельства на получение средств материнского капитала. В настоящее время действует порядок досрочного гашения кредита средствами материнского капитала. Кроме того, в ближайшее время нами будет подписано соглашение на выдачу и рефинансирование кредитов по продукту «Материнский капитал», в соответствии с которым средства материнского капитала будут учитываться в качестве первоначального взноса.

ответ РИАТО

Константин Л., e-mail:

Какие факторы могут помешать приобретению жилой недвижимости с привлечением кредитных средств с целью дальнейшего использования этой жилплощади под офисное помещение? Есть ли программы для кредитования нежилых помещений?

вопрос

Маргарита Беляева:

По стандартам АИЖК возможно ипотечное кредитование только жилых помещений, использование которых под офис не допускается. В дальнейшем при обслуживании ипотечного кредита до момента его полного гашения будет проводиться систематическая проверка предмета ипотеки, его внешний и внутренний осмотр, по результатам составляется отчет, в котором указывается состояние заложенного имущества. В случае нецелевого использования кредита (кредиты по стандартам АИЖК предоставляются для целей постоянного проживания) кредитный договор расторгается. Программы для кредитования нежилых помещений отсутствуют.

ответ РИАТО

Все интересующие вас вопросы по ипотеке вы можете присылать на почту info@VLFin.ru, задавать на сайте VLFin.ru в специальном разделе «Все об ипотеке» или по телефону 710-898.



Сохранить и накопить



ОАО «Сбербанк России» — это банк с богатой историей и с самой 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.

Юлия А., вопрос по e-mail:
Нахожусь в отпуске по уходу за ребенком. Перед выходом в декрет была скоплена сумма около 150 000 рублей, которая понадобится мне только через год. Слышала о Сберегательном сертификате Сбербанка. Что это такое, и какие у него плюсы в отличие от банковского вклада? Не могу самостоятельно сделать выбор.

ОТВЕТ: Сберегательный сертификат — это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

Сберегательный сертификат — это аналог срочного вклада, так как обладает фиксированной доходностью.

Сберегательный сертификат очень похож на вклад, за исключением нескольких моментов:

- сберегательный сертификат — это ценная бумага, выпускаемая в бумажном виде на предъявителя;
- получить деньги по сберегательному сертификату можно, просто предъявив его в любом отделении Сбербанка на всей территории России.

По желанию клиент может бесплатно оставить сертификат в Сбербанке на ответственное хранение, заключив соответствующий договор, что полностью снимает риск утраты сертификата.

На сегодняшний день доходность по сберегательным сертификатам выше, чем по вкладам. Рыночная ситуация постоянно меняется, и возможно, текущий момент — самый выгодный для приобретения Сберегательного сертификата на длительный срок с высокой процентной ставкой.

Сергей С., вопрос по e-mail:
Являюсь держателем карты Сбербанка и активным пользователем Сбербанк-Онлайн. Изучая тему вкладов, увидел на страничке информацию и про вклады онлайн. Прочитал на сайте об их преимуществах и как открыть, но не понял, почему ставка по такому вкладу выше, чем при оформлении вклада в отделении Сбербанка? Объясните, пожалуйста.

ОТВЕТ: Услуга Сбербанк ОнЛ@йн — это автоматизированная система обслуживания клиентов Сбербанка России, позволяющая клиенту через интернет:

- получать подробную информацию о его банковских продуктах (вклады, карты, кредиты);
- совершать платежи в адрес более 18 тыс. получателей, оплачивая, в частности, коммунальные услуги, мобильную и городскую связь, интернет;
- погашать кредиты;
- пополнять счета электронных кошельков;
- совершать платежи по произвольным реквизитам;

- совершать переводы между вкладами и банковскими картами;
- переводить средства клиентам Сбербанка и других банков;
- уплачивать налоги и погашать задолженности на сайте Федеральной налоговой службы РФ;
- оплачивать заказы на сайтах ozon.ru и parter.ru.

Подключение и работа в Сбербанк ОнЛ@йн для клиентов бесплатны. При совершении платежей и переводов через Сбербанк ОнЛ@йн комиссия существенно ниже, чем при проведении таких же операций через сотрудника офиса банка, а по вкладам проценты выше. Спрашивается, почему? Сбербанк понимает, как важно для наших клиентов быстро и оперативно осуществлять необходимые банковские операции. Совершая операции в Сбербанк ОнЛ@йн, клиент выполняет некоторые функции сотрудника банка, за что и получает виртуальные бонусы в виде повышенного дохода по вкладам или экономии на комиссии.

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



www.sberbank.ru

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



Обзор рынка за январь

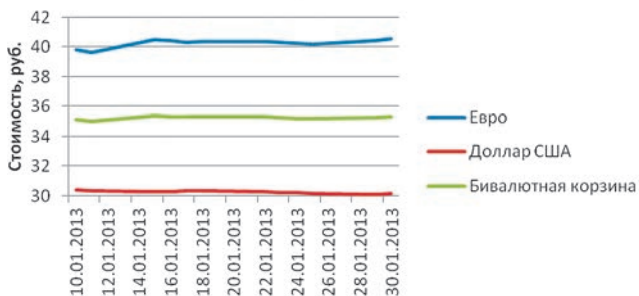


Евро начал 2013 год ростом по отношению к рублю, не считая нескольких дней после новогодних каникул, когда его стоимость упала ниже 40 рублей (10–11 января). Затем европейская валюта возобновила рост, который продолжился до середины месяца. Со второй половины месяца стоимость евро относительно рубля значительных изменений не показала и сейчас остается немногим выше 40 рублей.

Для стоимости доллара относительно рубля в январе была характерна тенденция снижения, в результате действия которой американская валюта вплотную приблизилась к отметке 30 рублей, около которой и находится на данный момент (на 30 января стоимость доллара составляет 30,2 руб.).

Стоимость бивалютной корзины продемонстрировала следующую динамику: в начале месяца наблюдался спад, за которым последовал непродолжительный период роста. Практически до конца января стоимость бивалютной корзины вела себя «ровно», находясь чуть выше уровня 35 рублей. В третьей декаде января стоимость пары доллар-евро к рублю несколько снизилась, после чего снова вышла на прежние позиции (на 30 января стоимость бивалютной корзины составляет 35,3 руб.)

Евро, доллар США, бивалютная корзина



Евро/доллар США



Курс евро к доллару США в январе стабильно рос, достигнув 30 января уровня 1,35 впервые с декабря 2011 года. Рост евро усилился на фоне новостей о снижении в 4-м квартале 2012 года американского ВВП на 0,1% после подъема на 3,1% в третьем квартале.

Золото



Рассматривая динамику стоимости драгоценных металлов, можно отметить следующее: и золото и серебро начали 2013 год кратковременным снижением стоимости. В дальнейшем преобладала тенденция роста стоимости в сочетании с небольшими ее колебаниями. Но если золото к третьей декаде января просто вернуло позиции начала месяца, то серебро прибавило в цене. Месяц оба драгоценных металла завершили спадом.



Серебро



Нефть, Brent

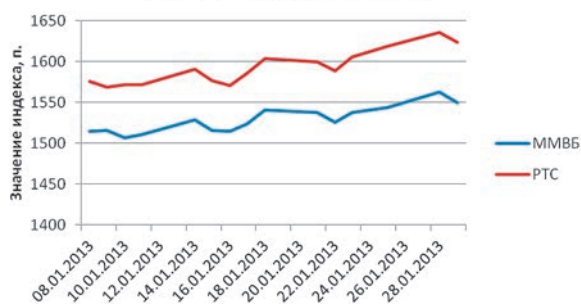


Стоимость платины, в отличие от серебра и золота, весь месяц демонстрировала стабильный рост.

Платина



Индексы ММВБ и РТС



Стоимость нефти марки Brent, первую половину января колебавшаяся у отметки 110 долл./баррель, затем перешла к уверенному росту, достигнув к концу января максимального за месяц значения — 114,2 долл./баррель.

Оба основных фондовых индекса — ММВБ и РТС — на протяжении всего января демонстрировали небольшой рост: ММВБ вырос на 2,3 %, РТС — на 2,9 %.

Светлана ВЕРШИННИНА



УЗНАЙ

- об ипотеке
- кредитах
- депозитах
- фондовом рынке

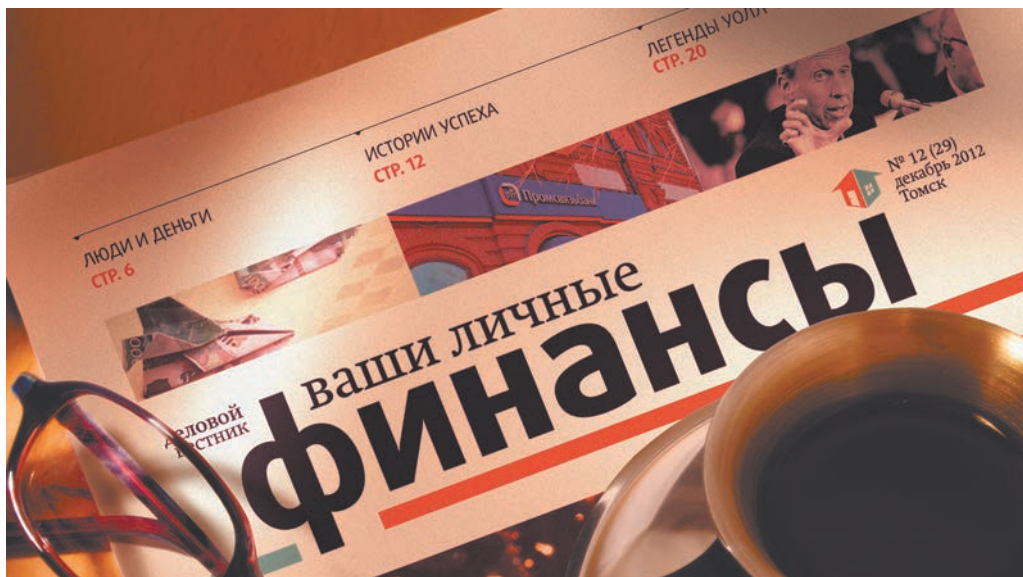
и управляй своими финансами грамотно

портал финансовой грамотности
«Ваши личные финансы» — VLFin.ru

вопрос-ответ | статьи | полезные советы | общая информация | курсы валют

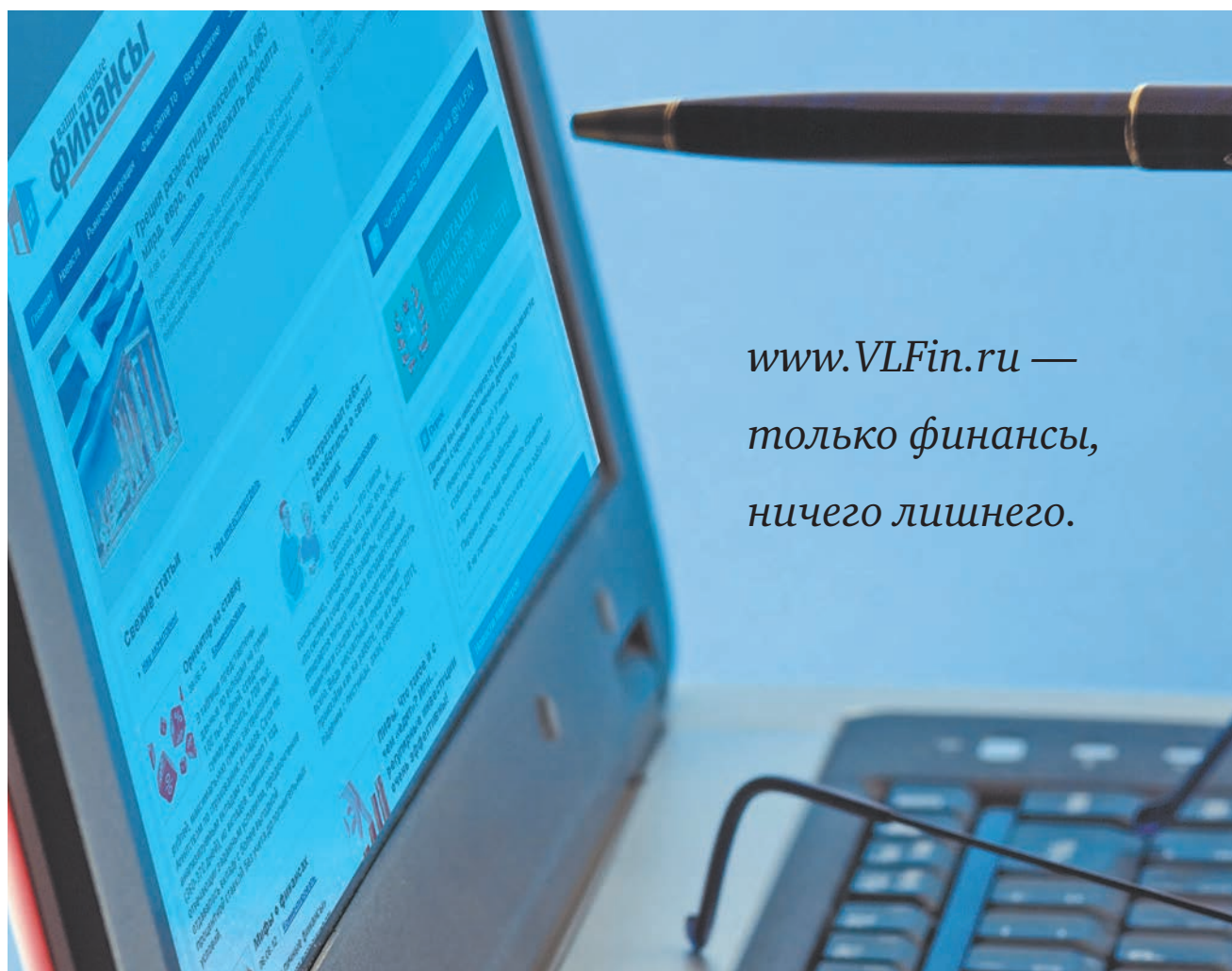
 vk.com/vlfin
 twitter.com/vlfin

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



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.



*www.VLFin.ru —
только финансы,
ничего лишнего.*

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

ваши | личные
финансы  12+

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: 5.02.2013
Время подписания в печать:
по графику — 23.00, 1.02.2013
фактически — 23.00, 1.02.2013
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