

ИТОГИ 2010. ЧЕМ ЗАПОМНИЛСЯ  
ГОД ИГРОКАМ НА ФИНАНСОВОМ  
РЫНКЕ **СТР. 4**

КОМУ В ТСЖ ЖИТЬ ХОРОШО  
**СТР. 16**

ФИНАНСОВАЯ АБВГДЕЙКА  
ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ  
**СТР. 18**



деловой  
вестник

# Ваши личные финансы



№ 2 (8)  
Февраль 2011  
Томск



## Здоровье за деньги

В ПРОШЛОМ НОМЕРЕ МЫ КОСНУЛИСЬ ТЕМЫ ЗДОРОВЬЯ В СВЕТЕ ВСТУПИВШИХ С 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА СЕРЬЕЗНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ МЕДИЦИНСКОМ СТРАХОВАНИИ. ОТТАЛКИВАЯСЬ ОТ ОПЫТА ПРОШЛЫХ ЛЕТ, МОЖНО С УВЕРЕННОСТЬЮ СКАЗАТЬ, ЧТО ПОЛНОЦЕННО НОВЫЙ ЗАКОН ЗАРАБОТАЕТ НЕ РАНЕЕ, ЧЕМ ЧЕРЕЗ 2-3 ГОДА. ПРОДОЛЖЕНИЕ ЧИТАЙТЕ НА **СТР. 8-10**



## Жизнь по средствам



млрд.рублей, расходы за этот же период сложились в сумме 34,0 млрд. рублей. По итогам 2010 года в областном бюджете наблюдается превышение доходов над расходами в сумме 0,1 млрд. рублей.

По словам заместителя губернатора Томской области – начальника Департамента финансов Александра Феденева, все расходные обязательства, принятые бюджетом в 2010 году, выполнены в полном объеме.

«За 2010 год план по доходам областного бюджета перевыполнен на 585 млн. рублей. В сравнении с 2009 годом доходы бюджета увеличились на 2,3 млрд. рублей или на 7,3 % в результате увеличения налоговых и неналоговых доходов на 15,8 % и одновременного сокращения безвозмездных поступлений на 6,2 %. Сложившаяся по итогам года ситуация с бюджетом позволила нам завершить год без дополнительного наращивания государственного долга», — сказал Александр Феденев.

### КРИЗИСА КАК И НЕ БЫЛО

Начало года ознаменовалось новым ростом нефтяных котировок. Стоимость нефти марки «Brent» приблизилась к уровню в \$100 за баррель, в определенные моменты переходя и этот ценовой диапазон, что очень успокоило крупнейших игроков на этом рынке. Так, глава французской нефтяной компании «Total» Кристофер де Маржери заявил: «Это слишком много, и эта цена появилась слишком рано».



Страны ОПЕК отреагировали на рост нефтяных котировок заявлением о возможности роста поставок нефти на рынок. Это немного успокоило рынок, после чего цена на нефть стабилизировалась на уровне \$95-97 за баррель.

на рост нефтяных котировок заявлением о возможности роста поставок нефти на рынок. Это немного успокоило рынок, после чего цена на нефть стабилизировалась на уровне \$95-97 за баррель.

**П**о данным областного Департамента финансов, за 2010 год доходы областного бюджета составили 34,1

## Ограничения в рекламе Forex

В декабре прошлого года управление региональных коммерческих проектов ВГТРК, по сообщению газеты «Ведомости», запретило региональным филиалам компании размещать рекламные ролики с упоминанием бренда «Forex» без согласования с управлением. Примеры такой рекламы — образовательные программы компаний «Финнам», «Forex Club» и «Альпари».

Представитель ВГТРК пояснил газете: «Под видом рекламы обучающих семинаров, курсов повышения финансовой грамотности фактически рекламировалась деятельность на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Такие ролики не должны содержать обещаний будущего дохода, в них необходимо указы-

вать адрес, телефон юридического лица, которое оказывает услуги, как требует закон «О рекламе»».

Гендиректор брокера «Телетрейд» Игорь Макаров отмечает, что деятельность форекс-брокеров в России не регулируется и не лицензируется. А значит, они не могут рекламировать свои услуги как финансовые. Вот и возникают проблемы с формулировками, отмечает он. Например, для рекламы обучающих семинаров необходимы соответствующие лицензии.

По мнению руководителя ФСФР Владимира Миловинова: «В нерегулируемых секторах вроде рынка «Forex» сознательность очень важна, и такая позиция ВГТРК позитивна».



### ЧИСЛО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СОКРАЩАЕТСЯ

Общее число действующих кредитных организаций в России за прошлый год сократилось с 1058 до 1012. Из них 955 — банки, остальные 57 — небанковские кредитные организации. Эти данные опубликованы на официальном сайте Банка России. Общее количество филиалов действующих российских кредитных организаций в стране за год сократилось на 257 — с 3183 до 2926. Количество филиалов Сбербанка уменьшилось с 645 до 574. С 5 до 6 возросло число филиалов российских банков за рубежом.

31 декабря ЦБ России сообщил, что большинство действующих в стране кредитных организаций завершили 11 месяцев 2010 года с прибылью.



### ПРОСТЫЕ СЛОЖНОСТИ

2011 год обещает быть удачным для тех граждан России, которые планировали или планируют взять кредиты на покупку квартиры, автомобиля или на личные нужды — таково мнение представителей компании «Кредитинформ». Причина столь оптимистичного настроения в том, что ставки по кредитам приближаются к своему минимальному значению, а банки, в свою очередь, обладают большим запасом средств для финансирования потребностей граждан. Однако людям будет непросто самостоятельно разобраться в большом количестве разнообразных предложений от банков и избежать в них путаницы. А получить выгодный кредит при большом количестве предложений от банков для потребителя практически нереально, поэтому при выборе кредитных программ необходимо либо самостоятельно тщательно изучать всю информацию, либо пользоваться помощью профессиональных консультантов.

Для определенной группы граждан получение кредита в банках может, в принципе, стать достаточно проблемным. Это касается тех людей, чей трудовой стаж прерывался во время кризиса, или кто допускал просрочки по предыдущим кредитным обязательствам.

### ДОХОДЫ РОССИЯН ВЫРОСЛИ

В 2010 году реальные доходы россиян выросли на 4,3%, так говорится в докладе «Росстата». Министерство экономического развития, в свою очередь, прогнозировало цифру в 3,8%. Для сравнения, в 2009 году доходы россиян увеличились на 2,1%.

В декабре прошлого года доходы россиян подросли на 3,3% в годичном исчислении.

Реальные доходы — это те средства, которые остаются у населения после вычета обязательных платежей.

Среднемесячная номинальная зарплата показала рост на 11,3%, до 21 тысячи рублей, реальная — всего на 4,2%.

В ходе международного исследования Gallup International совместно с «Ромир» «Глобальный барометр надежд и отчаяний» выяснилось, что половина россиян с оптимизмом смотрит в 2011 год, несмотря на инфляцию, изменения климата и слабый рост инвестиций.



### КНР обвиняет США в «кредитной войне»

По сообщению «Reuters», китайское рейтинговое агентство «Dagong Global Credit Rating» утверждает, что крайне неопределенная валютная политика США закладывает фундамент



для «мировой кредитной войны». По мнению сотрудников компании, Китаю и другим развивающимся рынкам может потребоваться уменьшение объемов активов казначейства США, чтобы «избежать непредсказуемых потерь в рамках собственных интересов». Также отмечается, что проводимая Федеральной резервной системой США политика «подорвала легитимность глобальной монетарной системы, использовавшей доллар в качестве ключевой резервной валюты». Мнение «Dagong» таково, что проводимый ФРС курс делает уязвимой кредитоспособность доллара США, что, в свою очередь, требует от Китая повышения курса юаня с целью более справедливой конкуренции компаний в мире. В начале января зам.руководителя Народного банка Китая Ли Дунжун сказал, что КНР продолжит увеличивать гибкость юаня, сохраняя обменный курс на стабильном и сбалансированном уровне.



# Итоги 2010. Чем запомнился год игрокам на финансовом рынке

## рынке



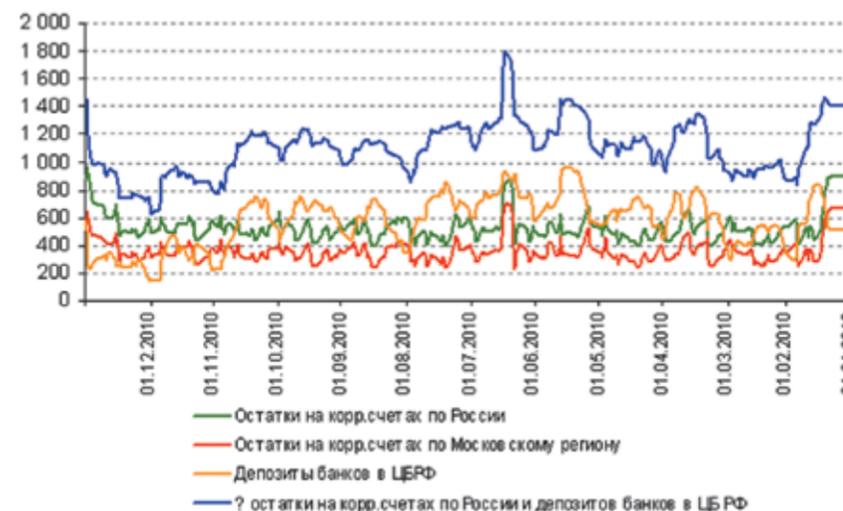
В 2010 году путь биржевых индексов был лишен прямолинейного тренда, в отличие от запомнившегося игрокам 2009 года, когда фондовые индексы выросли более чем в 2 раза. Основная фаза роста, начавшись в 2009 году, продолжилась до весны 2010 года. После чего отечественный рынок ощутил на себе коррекцию по всем фронтам.

Общая ситуация на рынке в прошлом году определялась не только внутристрановыми факторами, но и ожиданиями инвесторов по поводу посткризисного восстановления мировой экономики, где основными объектами, привлекающими внимание аналитиков, были страны еврозоны, США, а также Китай. Поводом для весенней коррекции рынков стали проблемы Греции и высокая вероятность дефолта по ее долговым обязательствам. Вскоре после этого выяснилось, что наряду с Грецией в сложном финансовом положении находятся Португалия, Ирландия, Испания. Для поддержки стран еврозоны Европейский центральный банк в мае 2010 года создал стабилизационный фонд в рекордном объеме 750 млрд. евро. Это успокоило участников рынка, что привело к летнему затишью на всех мировых рынках.

ДИНАМИКА ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ В 2010 Г.



ОБЪЕМЫ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА



Осеннее оживление рынков было связано с заявлением Федеральной резервной системы о готовности продолжения процесса количественного смягчения, что попросту означало включение печатного станка. По мнению участников рынка, развитие данного процесса будет способствовать ослаблению доллара США, поэтому они стали избавляться от американской валюты и вкладывать в акции и сырьевые продукты. Поддержала спекулятивное ралли позитивная финансовая отчетность корпораций, где был отражен рост как выручки, так и чистой прибыли в американских компаниях.

Несмотря на все перипетии, по итогам 2010 года российский рынок акций стал лидером роста среди развивающихся стран, входящих в состав стран БРИК: основные российские фондовые индексы ММВБ и RTS выросли на 23,2% и 22,8% соответственно. Прирост индекса российского рынка в 2010 году был наиболее заметным, по сравнению с другими странами. Ближайшим по уровню прироста стал индекс индийской фондовой биржи BSE Sensex (+16,8%), в то время, как китайские индексы продемонстрировали разнонаправленную динамику (индекс Шанхайской биржи SSE Composite потерял 13,4%, индекс Гонконгской биржи вырос на 5,6%), а индекс бразильского рынка Vovespa по-

терял символические 1,1%. Одним из лучших рынков среди развивающихся стран по итогам 2010 года являлся южнокорейский рынок акций — индекс KOSPI вырос на 20,9%. Фондовые индексы развитых стран показали разнонаправленную динамику: индикаторы крупнейшей экономики мира — США — индекс Dow Jones и S&P 500 выросли на 9,4% и 11% соответственно, японский Nikkei 225 потерял 4%, британский FTSE 100 прибавил 7,3%, немецкий DAX — 14,3%, французский CAC 40 потерял 5,2%.

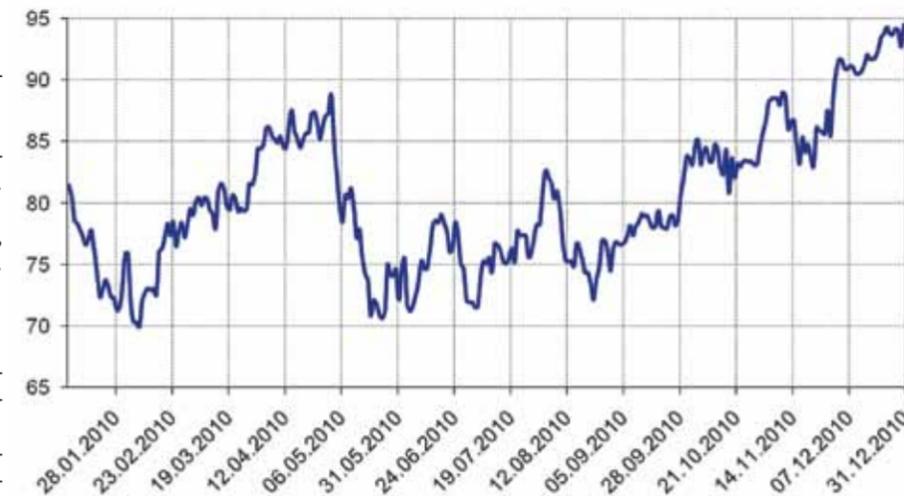
Индекс РТС-2, включающий акции компаний второго эшелона, вырос намного существеннее по сравнению с классическим индексом РТС, показав 57%. Показатели изменения по отраслевым индексам также значительно различались. На первом месте по приросту стоит сектор потребительских товаров и торговли (+85%), далее идет машиностроение +74%. Далее по убывающей — металлургия, рост в которой составил 63%, химический сектор и энергетика показали рост по 44%, предприятия сектора телекоммуникации выросли на 36%, после чего были финансы и нефтегазовый сектор, показавшие рост 32% и 18% соответственно.

По росту котировок среди бумаг третьего эшелона выделяются акции «Кубаньэнергосбыта», подорожавшие на 88,4%. Из первого эшелона можно выделить акции «Норильского никеля», подорожавшие на 69%.

Между тем 15% акций, обращающихся на ММВБ, показали отрицательную динамику. Бумаги «Аптечной сети 36,6» за год подешевели на 52%, «Газпромнефть» упала на 24%, «Роснефть» на 15%.

Положительная динамика российского фондового рынка была определена стабильно высокими ценами на нефть на международном рынке: цены на нефть смеси Brent в течение года не опускались ниже 69,9\$, при этом среднегодовая цена нефти составила 80,2\$ за баррель, что вполне комфортно как для бюджета РФ, так и для нефтедобы-

ЦЕНА НЕФТИ СМЕСИ BRENT, \$/БАРЕЛЬ





вающих компаний.

Отношение курса рубля к паре валют, составляющих бивалютную корзину Центрального банка, по итогам 2010 года оставалось стабильным — курс американского доллара укрепился на 1%, в то время, как евро потерял 7,2% по отношению к российской валюте. В паре EUR/USD доллар укрепился на 6,9% по отношению к единой европейской валюте, достигнув уровня 1,322 доллара за 1 евро. Данное изменение нужно перевести так: темп ослабления евро по итогам 2010 года превысил темп ослабления доллара. Это будет более правильно, чем говорить об укреплении одной из валют по отношению к другой.

Если немного отвлечься от констатации ситуации на рынке, то можно сказать, что 2010 год наиболее сильно обнажил происходящие в мировой экономике валютные войны. Так, летом 2010 года соотношение евро/доллар доходило до уровня 1,20, и многие аналитики уже предвидели паритет валют. Причиной этого были как негативная статистика в первой половине года, так и действия ФРС по смягчению монетарной политики. Многие страны мира в 2010 году начали активно стимулировать экспорт и экономический рост путем снижения стоимости национальной валюты. Этот способ стимулирования экономического роста по сравнению с другими подобными оказался и дешевле, и гораздо проще. Наибольшие претензии со стороны веду-

щих экономик мира были направлены в сторону Китая, который можно назвать лидером по удержанию низкого курса национальной валюты. Несмотря на многочисленные призывы американских и европейских политиков отпустить курс юаня, правительство КНР не стремится сделать курс национальной валюты свободным. Сейчас один доллар можно купить примерно за 6,59 юаня. Причем за последнее время отмечено значительное повышение курса: так, с середины 2008 года и до мая 2010 года юань не опускался ниже 6,81 за доллар. Это снижение стало следствием ослабления валютной политики Китая, но юань все равно остается недооцененным, причем по разным оценкам до 40%.

В этой связи ведущие экономисты и аналитики говорят о том, что политика по снижению стоимости национальной валюты, ведущая к перераспределению затрат на экспорт и производство товаров на другие страны, может в итоге сильнее всего замедлить экономическое развитие и привести к образованию новых экономических проблем.

В отношении объемов свободной ликвидности в банковской сфере 2010 год выдался относительно спокойным. Даже с учетом задекларированных Правительством РФ планов по сокращению остатков государственной поддержки на корсчетах и объем депозитов в банке России оставались на абсолютно комфортных и безопас-

ных уровнях. Как результат, ставки на денежном рынке, как и доходности облигаций, в течение 2010 года сокращались. Так, ставка MIACR (ставка фактически предоставленных межбанковских кредитов) сроком на 1 день сократилась с 4,5-5% годовых в начале 2010 года до 2,7-3% годовых к концу года.

Для России 2010 год ознаменовался рядом природных бедствий — засуха и лесные пожары в европейской части страны привели к ускорению темпов инфляции. По данным Росстата инфляция в России по итогам 2010 года составила 8,45%, в Томской области — 7,57%. При этом начиная с августа, месячный уровень инфляции в стране не опускался ниже 0,5%. Тем не менее многие экономисты считают, что основной эффект на инфляцию в результате произошедших стихийных бедствий будет оказан в 2011 году.

В отношении личных финансов 2010 год выдался относительно спокойным. Сверхприбылей 2010 год не принес никому, но и потерять сбережения по итогам года было довольно проблематично. Благоприятная ситуация для банков с денежной ликвидностью повлияла на существенное снижение ставок по депозитам до 5% годовых на срок до 1 года. Таким образом, максимальную прибыль по депозитам смогли получить лишь те, кто открыл депозит в самом начале 2010 года. С учетом снижения курса евро депозиты, открытые в европейской валюте в 2009 году на самых выгодных на тот момент условиях (8,8% годовых), в пересчете на рубли принесли доход лишь 1,6% по итогам 2010 года.

Для инвесторов, предпочитающих работу на рынке коллективных инвестиций, 2010 год сложился удачно. Из 287 открытых паевых инвестиционных фондов доходность выше инфляции продемонстрировали 265. И лишь 1 фонд из 287 «заработал» для пайщиков отрицательную доходность — сократился на 4,3%.

Среди инвесторов, вкладывающих средства в облигации Томской области, недовольных также не оказалось: более 400 инвесторов в декабре 2010 года получили средства от погашения выпуска облигаций RU25036TMS0 с доходностью 15% годовых, что было существенно выше инфляции.



## ИНФОРМАЦИЯ ОТ РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ ДЛЯ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ, САМОСТОЯТЕЛЬНО ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе напоминает, что с 27 ноября 2009 года вступил в силу Приказ ФСФР России от 13.08.2009 № 09-33/пз-н «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг» (далее – Приказ), согласно которому:

- открытые и закрытые акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, обязаны ежегодно, не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, представлять отчетность по состоянию на конец отчетного периода в территориальные органы ФСФР России по месту своего нахождения (пункт 3 Приказа);

- открытые и закрытые акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, в течение 6 месяцев с даты вступления в силу Приказа обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Приказа (пункт 4 Приказа).

На основании изложенного Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе напоминает, что открытые и закрытые акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, обязаны в срок до 15 февраля 2011 года предоставить в РО ФСФР России в СФО отчетность по состоянию на конец 2010 года, содержащую информацию, указанную в пункте 3 Приказа.

Кроме того, закрытые акционерные общества, осуществляющие раскрытие правил ведения реестра владельцев именных ценных бумаг путем направления заверенных в надлежащем порядке копий правил ведения реестра владельцем именных ценных бумаг лицам, зарегистрированным в реестре владельцев именных ценных бумаг, должны направлять в РО ФСФР России в СФО в качестве приложения к отчетности заверенную в надлежащем порядке копию действующих правил ведения реестра владельцев именных ценных бумаг.

Непредставление или нарушение срока или порядка представления отчетности влечет административную ответственность, предусмотренную статьей 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц — от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц — от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

Проект «Ваши личные финансы», банк ВТБ24 и академический факультет ТУСУРа объявляют о запуске образовательного проекта «Технологии успешного инвестирования», посвященного фондовому рынку и биржевым операциям.

Начало занятий с 24 февраля. В настоящее время ведется набор слушателей на семинары и курсы. Приглашаем всех желающих!

Справки по телефону: (3822) 535-178, 233-008. Подробная информация о семинарах и курсах на сайте: VLFin.ru

ВТБ24 ТУСУР АКАДЕМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ



# Здоровье за деньги

В прошлом номере мы коснулись темы здоровья в свете вступивших с 1 января 2011 года серьезных изменений в законодательстве об обязательном медицинском страховании. Отталкиваясь от опыта прошлых лет, можно с уверенностью сказать, что полноценно новый закон заработает не ранее, чем через 2-3 года. Между тем, в России динамично развивается другой вид страхования здоровья – добровольное медицинское страхование (ДМС). Полис ДМС позволяет получить застрахованным лицам помощь сверх объема, гарантированного полисом ОМС. В рамках полиса ДМС предусмотрены как дополнительные медицинские услуги, дорогостоящие методы обследования и лечения, физиотерапевтические процедуры, так и улучшенный сервис и комфортное пребывание в лечебном учреждении.



**К**азалось бы, чего проще для человека прийти в страховую компанию, купить полис ДМС и получать по нему лечение, сколько организм требует. Однако не все так просто, как хотелось бы. Полисы ДМС, предлагаемые розничному покупателю, ограничиваются незначительным количеством программ, наиболее популярными из которых на томском рынке являются «Клещевой энцефалит» и «Грипп».



Татьяна Синица

«Действительно, в Томске ДМС, в основном, развито в сегменте юридических лиц. Связано это с высокой стоимостью полисов ДМС для физических лиц. Поэтому они приобретают программы лишь по клещевому энцефалиту, гриппу и при выезде за рубеж», — комментирует зам. директора по корпоративному страхованию томского филиала компании «Росгосстрах» Татьяна Синица.

Отдельно взятый клиент, желающий приобрести полис ДМС по комплексной программе, для участников страхового рынка не является самым желанным гостем. А все потому, что самостоятельно приобрести подобные полисы желают преимущественно те, кто уже знает, что в ближайшем будущем им придется воспользоваться медицинскими услугами.

Для страховой компании предпочтительней работа с корпоративными клиентами. Убыточность по таким договорам значительно ниже, чем по договорам с физлицами, так как воспользуются услугами корпоративного ДМС, как правило, не больше половины застрахованных по этой программе работников.

В последнее время ДМС все больше становится приоритетным направлением в медицинском страховании. Татьяна Синица отмечает: «Многие организации для того, чтобы предложить сотрудникам привлекательный социальный пакет, пользуются услугами страховых компаний. В основном речь идет о крупных компаниях: предприятиях нефтяной, газовой, атомной и химической отрасли. Очень мало в этом списке строителей. Практически не закладывают в свой бюджет рас-

ходы по ДМС предприятия пищевой промышленности, оптовой торговли, машиностроения».

Получается, что полис ДМС постепенно приобретает значимость в решении кадровых вопросов, увеличивает престиж организации, производительность труда и уменьшает текучку персонала.

## ИЗ ЧЕГО СКЛАДЫВАЕТСЯ СТОИМОСТЬ ДМС?

Цена каждого конкретного полиса зависит от расценок медицинских организаций, на основании которых производится расчет стоимости страховки. Она складывается из себестоимости, конкретных пожеланий страхователя, количества застрахованных по конкретному договору, рода деятельности компании, половозрастного состава работающих сотрудников, принимающих на страхование, определенных предпочтений по лечебным учреждениям, уровню этих лечебных учреждений и программ и многих других факторов.

«По стандартному полису ДМС, как правило, клиент получает услуги поликлиники плюс экстренного стационара. Например, при численности коллектива от 50 человек стоимость такого полиса составит 10-12 тысяч рублей за человека. Присоединенная к этим услугам стоматология дает удорожание полиса до 15-20 тысяч рублей», — комментирует начальник отдела личного страхования Томского регионального филиала СК «Согласие» Людмила Степаненко, — а цена полиса для больших коллективов порядка 5 - 6 тыс. человек может составить от 6 до 8 тысяч рублей за одного застрахованного».

## Как выглядит наполнение услугами стандартного полиса ДМС для

юридических лиц подробно рассказала Татьяна Синица: «Прежде всего, это амбулаторно-поликлиническая помощь, которая предусматривает:

- прием и лечение врачами – специалистами: терапевтом, хирургом, гинекологом, урологом, отоларингологом, эндокринологом, инфекционистом, онкологом (до установления диагноза), дерматологом, офтальмологом, неврологом, гастроэнтерологом, кардиологом, аллергологом, физиотерапевтом, ревматологом, проктологом и др.;

- проведение инструментальной диагностики (включая компьютерную и магнитно-резонансную томографию);

- лабораторные методы исследования (включая гормональные и иммунологические исследования, а также исследования методом ПЦР);

- лечебные процедуры: физиотерапия, ЛФК, мануальная терапия, классический лечебный массаж, классическая корпоральная игло-рефлексотерапия;

- Выдача больничных листов.

Также в полис входит и стационарное лечение по плановым и/или экстренным показаниям:

- Предоставление медицинских услуг в стационарных медицинских учреждениях, включая: хирургическое и/или консервативное лечение, реанимационные мероприятия, лабораторные и диагностические исследования в профильных отделениях;

- Размещение застрахованных в 1-2х — местных палатах;

- Оплата лекарственных препаратов и других, необходимых для лечения средств во время пребывания в стационаре.

Примерная стоимость такого по-





лиса ДМС зависит от разных параметров.

Во-первых, от выбранной программы. Она может быть стандартной, а может быть расширенной, например, если добавляются услуги стоматолога, реабилитационно-восстановительное лечение, медицинские услуги в других городах России.

Во-вторых, от выбора медицинских учреждений и их количества. Можно прикрепить наших застрахованных к одному медицинскому учреждению с невысокими ценами на услуги, — это будет одна цена (невысокая), а можно дать возможность клиенту обслуживаться в разных на выбор медицинских учреждениях, где средние и высокие цены на обслуживание, соответственно и стоимость полиса будет выше».

Выбирая полис ДМС, важно изучить набор услуг, включенных в него, обратить внимание на надежность фирмы. Можно сделать акцент на выборе клиники: для этого обратиться в страховую компанию с просьбой посмотреть список ее лечебных учреждений. Вполне может оказаться, что выбранный вами страховщик работает с подходящим вам медучреждением. А можно пойти другим путем — для начала поинтересоваться в выбранной вами больнице или клинике, с какими страховыми компаниями работают они.

#### ЮРИДИЧЕСКАЯ СТОРОНА

Пациент, являясь владельцем полиса ДМС, освобожден от каких-либо договорных отношений с медицинским учреждением, вся юридическая сторона вопроса принадлежит страховой компании, заключившей договор с медицинским учреждением. Она же и будет нести ответственность перед своим клиентом за клинику, в которую направила своего клиента.

«К слову сказать, страховым компаниям юридически защищать своих клиентов приходится не часто, — отмечает Татьяна Синеца, — все потенциально конфликтные ситуации разрешаются в период сопровождения договора страхования. Это очень важно — не доводить дело до судебных разбирательств, а дать возможность нашим клиентам получить качественную медицинскую помощь в рамках договора ДМС. Наши эксперты осуществляют постоянный контроль качества оказываемых услуг».



Людмила Степаненко

«На нашей практике мы стараемся не доводить каких-либо рабочих ситуаций, связанных с ДМС, до судебных разбирательств, — дополняет Людмила Степаненко, — лечебные учреждения либо сами исправляют свои ошибки в работе, либо страховая компания просто не оплачивает их услуги и организует лечение пациента в другом медицинском учреждении. Естественно, при поступлении от пациента жалобы на некачественное предоставление медицинской помощи, предусмотренной договором ДМС, страховщик проводит обязательную экспертизу такого случая. В обычном режиме (без жалоб от застрахованных) в 100% случаев проводится проверка реестра оказанных услуг на их соответствие медицинским стандартам по заболеванию пациента и выборочно (30-40% случаев) проводится экспертиза первичной документации, т.е. медицинских карточек и историй болезни. Это позволяет нам оценить качество предоставленной медицинской помощи застрахованному».

#### ТАК ЛИ НЕОБХОДИМО ДМС?

Не секрет, что люди, желающие получить качественную медицинскую помощь и располагающие при этом хотя бы минимальными финансовыми возможностями, зачастую предпочитают платные услуги, напрямую оплачивая свое лечение в больнице или поликлинике. Один-два случая нездоровья в год, как правило, это банальные респираторные заболевания, не требующие дорогостоящего лечения, не рассматриваются ими как повод для приобретения полиса ДМС. Но это в основном молодые и среднего возраста люди, представителям же старше среднего возраста без полиса ДМС порой просто не обойтись. Хотя они и не задумываются об этом. Также и работодателям необходимо обратить внимание на ДМС как на инструмент проявления лояльности к ним сотрудников. Страховка имеет все основания считаться одной из составляющих системы мотивации персонала. Оказавшись перед выбором, при прочих равных условиях, большинство специалистов, скорее всего, выберет именно ту организацию, где заботятся о своих сотрудниках,

предлагая медицинскую страховку в дополнение к заработной плате.

#### ДЛЯ СПРАВКИ

Добровольное медицинское страхование существует как дополнение к системе обязательного медицинского страхования. Гражданин Российской Федерации может иметь полис ОМС (обязательного медицинского страхования) и полис ДМС (добровольного медицинского страхования). ДМС — это добровольное медицинское страхование, иными словами, страхование на основе добровольного волеизъявления, поэтому Страхователь, а это может быть как физическое, так и юридическое лицо, самостоятельно решает вопрос о необходимости приобретения полиса ДМС. Преимущества программы состоят в том, что застрахованное лицо может получать медицинскую помощь в более широком спектре медицинских учреждений: федеральных, областных, муниципальных и частных, в том числе и в медицинских учреждениях, не включенных в программу государственных гарантий оказания медицинской помощи жителям Томской области, в том числе сервисные услуги. Застрахованные в системе ДМС лица самостоятельно осуществляют выбор медицинского учреждения при необходимости получения амбулаторно-поликлинического или стационарного лечения в течение срока действия страхового полиса. Комплексная программа добровольного медицинского страхования не предусматривает некоторые профилактические услуги и диспансерное наблюдение пациентов. Основное число застрахованных лиц — работающее население Томской области, на многих предприятиях страховка по ДМС включена в социальный пакет. Развитие добровольного медицинского страхования в Томской области позволяет привлечь дополнительное финансирование в систему здравоохранения Томской области.

Благодарим Департамент здравоохранения Томской области за помощь при подготовке материала.

Варвара Соколовская

## Найди время, а не оправдание

Фитнес. Сегодня это слово знакомо каждому. Фитнесом занимаются тысячи людей, о нем говорят, пишут, спорят; кто-то посвящает этому свое свободное время, а кто-то презрительно морщит нос или язвительно усмехается. Но вряд ли можно сегодня проигнорировать эту реалию нашей жизни или недооценить ту колоссальную роль, которую играет фитнес в современном обществе.



Конечно, в условиях города имеется сравнительно не очень много возможностей для поддержания себя в форме. Человек, по сути, сам ограничивает себя в движении, а оно, как известно, — жизнь. Слишком мало физической нагрузки и, напротив, слишком много стресса. Отсюда и появляются усталость, апатия, и единственное желание после рабочего дня — прилечь на любимый диван перед телевизором. Мы находим миллионы отговорок, только чтобы оправдать собственную лень, тогда как она подрывает самое ценное, что у нас есть, — здоровье. А что может быть важнее?

В связи с этим фитнес-клуб «Ре-

мик» предлагает вам «найти время, а не оправдание». Чтобы поддерживать себя в тонусе, нужно не так много. Самое главное — понимать, что основная задача фитнеса состоит в привитии вкуса к полноценной здоровой жизни. И с этой задачей мы успешно справляемся уже не первый год. Подтверждение — постоянные клиенты, которые с нами на протяжении почти семи лет.

Тем, у кого очень отдаленные представления о спорте, либо весьма ограничено количество свободного времени, мы предлагаем воспользоваться услугами персонального тренера. Он специально для вас разработает индивидуальный план тренировок, проследит за его исполнением, а также скорректирует программу питания.

Очень часто люди стесняются, боятся показаться смешными, менее успешными по сравнению с теми, для кого спорт давно стал неотъемлемой частью жизни. И совершенно зря. Никогда не поздно все изменить, главное — желание. Стеснение и неуверенность проходят с первыми успехами, а они не заставят себя ждать, если приложить немного усилий.

К тому же мы располагаем доста-

точно большим спектром различных направлений, позволяющих даже неподготовленным людям выбрать для себя подходящую систему тренировок. Конечно, для новичков это «тяжелая» работа, но тем ценнее будет результат.

Помните, что в «здоровом теле — здоровый дух». Поддерживать ваше хорошее настроение и физическую форму — наша работа. Начните следить за собой прямо сейчас. Возможно, что у вас есть хорошая работа, любимая семья. А теперь еще будет и самое ценное — здоровье, чтобы полностью посвящать себя всему тому, что делает вас абсолютно счастливыми!

Кроме групповых занятий, к вашим услугам тренажерный зал, двери которого открыты уже в 7 утра, уютная зона отдыха, бассейн, финская и инфракрасная сауна.



г. Томск, ул. Енисейская, 26,  
тел. (3822) 55-01-26



## Ни больше, ни меньше

**Вероятно, деньги, как женщины: чем прохладнее к ним относишься, тем больше они тобой интересуются. По крайней мере так мне показалось после общения на**

**тему личных денег с директором филиала компании РОСГОССТРАХ в Томской области Владимиром Эсауловым. Он не пытается сэкономить каждый рубль, не составляет личного финансового плана, при этом смело живет сегодняшним днем и позитивно смотрит в будущее. Об этом и не только в нашем специальном интервью для читателей газеты «ВЛФ».**

**Когда вы в детстве заработали свои первые деньги?**

Дело было весной, когда я учился в 5 классе. По дороге домой мы с другом нашли дембельский чемоданчик, который, скорее всего, пролежал под снегом всю зиму и весной оттаял. Открыв его, обнаружили внутри около 150 намокших от воды наклеек с разными девушками, что по тем временам считалось редкой находкой! Высушив их на батарее и прикинув, что их количество в нашем понимании просто немыслимое, решили распродать их в школе по 20 копеек, тем более, что желающих нашлось более чем достаточно, в том числе и среди представителей пионерской дружины. Это мероприятие не прошло незамеченным для учителей и чуть было не стало поводом для исключения меня из пионерской организации. Я вынужден был вернуть часть заработанных денег обратно своим покупателям, и только таким образом инцидент был исчерпан. Кое-какая копеечка, правда, осталась.

В дальнейшем, в студенческие годы, я всячески уклонялся от зарабатывания денег и делал это сознательно, так как очень не любил заниматься низкоквалифицированным трудом, а ничего другого студенту предложить и не могли. В то время у меня уже были семья и ребенок, и родственники периодически настраивали меня на то, что зарабатывать какие-то деньги в моей ситуации важнее, чем учеба. Но

так как родители всегда помогали, по крайней мере натуральными продуктами, я спокойно доучился, получив красный диплом.

По окончании института моя трудовая деятельность носила адресный характер: так, к примеру, если была цель съездить с супругой в Сочи, я шел на карандашную фабрику и зарабатывал достаточную сумму конкретно на отдых, а по большому счету деньги на текущую жизнь мне были не нужны.

**Когда Вы учились в школе, родители выдавали вам карманные деньги?**

Конечно, у нас в семье вообще так принято, что старшие поддерживают младших, и те, у кого есть деньги, создают для младших очень даже тепличные условия. Мои родители вообще считали, что это их долг — поддерживать меня.

Собственно, сама тема денег у нас в семье была закрыта. Считалось, что это не повод для обсуждения, потому что при советской власти и сами деньги были несколько другой валютой, на них нельзя было ничего купить.

**Выданные карманные деньги вы копили или тратили?**

Я был активно интегрирован в домашнее хозяйство, да, деньги выдавались, но при этом считалось, что на часть из них я должен покупать еще хлеб, молоко и прочее. А учитывая



что купить продукты в нашем советском прошлом можно было только днем, когда на прилавки что-то «выкидывали», моей обязанностью было успеть после школы зайти за покупками и взять, что было возможно. Поэтому ежедневный поход в магазин был на мне.

**Получается, что не копили на коньки, железную дорогу, велосипед?**

Нет, все это покупали родители. Иногда даже вдвойне, не сговариваясь. В 7 лет у меня, например, была не одна игра «За рулем», а целых две! Мама по-



дарила с утра, а папа точно такую же вечером.

**А своих детей учите, как относиться к деньгам?**

К этой теме у меня разный подход и разные мысли по причине, что детей двое — старшему 20, а младшему 4 годика. Соответственно, когда первый раз разговаривали про деньги со старшим сыном, это еще были 90-е годы, я учился в институте и не совсем был готов ему об этом рассказывать.

**Сын сам подходил с такими вопросами?**

Да, дети же все интересуются деньгами. Но у старшего взгляд на деньги из 90-х годов, они для него не самое главное. Он учится на ядерного физика, и у него нет цели непременно стать богатым человеком, ему интересней продвигаться в научной сфере.

**Как обстоят дела с бюджетом в вашей семье?**

У нас не принято копить, накопление в плане денег считаю бессмысленным занятием, так как они — субстанция непостоянная и рискованная, лучше их тратить.

**И резерва у вас никакого нет?**

На экстренный случай есть различные страховые продукты, раз уж я работаю в страховой компании. Ими я активно и добровольно пользуюсь. А все остальные средства, если учитывать, что я еще молодой и только нахожусь в состоянии накопления материальных ценностей, просто тратятся, и я собираюсь так делать и дальше.

**Живете сегодняшним днем?**

Получается, что так. Просто мой образ жизни, сам стиль работы, учитывая, что большая часть времени проводится на ней, подразумевают неплохое вознаграждение за это. Соответственно, я уверен, что такое положение вещей будет продолжаться достаточно длительное время.

**Накопительным страхованием пользуетесь?**

Накопительным страхованием жизни — да. И где-то к 50-ти годам рассчитываю получить сумму, на которую смогу себе позволить что-нибудь серьезное. Я вообще верю в то, что небольшие собственные усилия в части

небольших откладываний с помощью любого банковского, страхового, инвестиционного инструмента, хотя бы ежемесячные, приводят через длительный срок к серьезным деньгам.

**Кредиты брали?**

Я считаю себя очень активным потребителем кредитов. В своей финансовой истории я испробовал все виды возможных кредитных продуктов. Сейчас в семье мы пришли к тому, что потребительскими кредитами не пользуемся, а обслуживаем один кредит по ипотеке.

**А прежде, чем взять кредит, долго узнаете про условия, мониторите банки?**

Я сам очень хорошо в этом деле разбираюсь, так как страховой бизнес тесно связан с банковским, мы сотрудничаем практически со всеми финансовыми институтами, поэтому на эту тему сам могу любого проконсультировать.

**В вашей семье велось когда-нибудь финансовое планирование?**

Все глобальные покупки лежат на мне. Хотя бы потому, что их тяжело таскать. А учитывая то, что основные деньги зарабатываю я, то никакого планирования у нас не происходит. Если возникает потребность приобрести что-то материальное, то мои личные усилия в плане работы дают столько денег, сколько надо. И ни больше, и ни меньше. А мой жизненный опыт в последние 20 лет показывает, что денег у меня ровно столько, сколько мне их надо потратить.

**Никогда не задумываетесь, как сэкономить?**

Задумываюсь, но не с конечной целью — сэкономить, а просто стараюсь покупать дешевле и пользоваться распродажами, потому что за счет этого покупаю раза в 2 больше вещей.

**А родственники и знакомые обращаются к вам за советами?**

Да почти каждый день.

**В части страхования?**

Нет, в финансовом плане. В основном по вопросу, где взять деньги. Потому что у нас очень немногие озвучивают, что имеют деньги и просят их пристроить. Обычно такие люди ни с

кем не советуются и не привлекают к себе внимание. А вот по поводу решения текущих финансовых вопросов я достаточно квалифицированно могу помочь советом.

**Никогда себя не пробовали на фондовом рынке?**

Я не специалист в фондовом рынке, и здесь у меня достаточно четкие суждения: если ты в каком-то деле не очень разбираешься, то, наверное, лучше пройти специальное обучение и сделать это своей профессией или хотя бы основным хобби. Тогда хотя бы получишь гарантированный результат и удовольствие от процесса.

**А инструменты коллективного инвестирования вам интересны? Паевые фонды, доверительное управление?**

Я считаю, что сейчас не охвачен даже такой инструмент, как инвестирование накопительной части пенсии. А накопительное страхование я считаю на данный момент лучшим финансовым инструментом на рынке, потому что ставки примерно такие же, как в банке, а дополнительную страховую защиту сверх этого никто не отменял.

**Вы перевели свою накопительную часть пенсии?**

Да. Плюс в этом году собираюсь воспользоваться программой финансирования пенсии.

**У вас никогда не было желания получить большую сумму денег и уже никогда не работать?**

Я считаю, что более честный способ стать богатым, — это родиться в богатой семье. Другого способа никто не придумал. Можно конечно стать им самостоятельно, но все равно тот образ жизни, когда у тебя не было денег, будет сказываться на тебе психологически. И даже если бы у меня появилась огромная сумма, я бы работал, если бы на это оставались силы. Мне нравится работать. Человеку ведь всегда интересен процесс именно ради результата.

**А сколько вам нужно денег для счастья, никогда не задумывались?**

Ну... счастье за деньги купить нельзя, поэтому можно только приобрести 100-метровую яхту и плыть в сторону счастья...

*Наталья Волкова*



## Финансовый 2011-й. Что ожидать?

Начало 2011 года ознаменовалось на российском рынке ростом котировок. Позитивные новости, пришедшие из стран Старого Света и США, дали «быкам» повод для постновогоднего ралли — в первую неделю торгов рост ведущих индексов составил 5–6%. В целом, с первого дня торгов 11 января и до конца месяца покупатели «подняли» индекс РТС на 4,6%, а индекс ММВБ — на 1,3%. Максимум индекс РТС достиг 18 января — 1922 пункта, тогда как минимальное значение индекса 11 января было 1767 пунктов. Индекс ММВБ достиг январского максимума 18 числа — 1788 пунктов, тогда как минимальное его значение в первый торговый день 2011 года было — 1687,36 пункта. Существенное отличие в росте индексов отечественных бирж объясняется серьезным ослаблением американской валюты против российского рубля. Напомним, что индекс РТС исторически сложился как долларовой индикатор отечественного рынка.

Основным драйвером роста стали нефтяные котировки. Нефть марки «Brent», как упоминалось в новостях на 2-й странице этого номера, достигла психологического уровня — \$100 за баррель.

Тем не менее, остается большое количество моментов, которые вносят существенный фактор риска в описание перспектив движения рынка. Наиболее важные из них:

- замедление темпов восстановления мировой экономики;
- политика ФРС в части смягчения монетарной политики США;
- долговые проблемы в странах

еврозоны. Начало года показало, что инвесторы готовы рисковать: размещение облигаций Португалии, Испании и других стран прошло очень успешно;

- экономическая политика Китая. Постепенно этот фактор выходит в число определяющих нюансов для температуры мировой экономики. Китай представлен на сцене мировых финансов как мощный институт, притягивающий значительные объемы мировых инвестиций, а также как крупный потребитель сырья. Зачастую эти два фактора противостоят друг другу, и то, как поведут себя финансовые власти Китая, бу-

дет определять движение рынков на бирже.

В этой связи становится интересным сценарий развития ситуации на рынке в течение наступившего года. К концу 2011 года по прогнозу большинства инвестиционных домов индекс РТС будет находиться в диапазоне 2050-2250 пунктов.

Мы обобщили рекомендации инвестиционных домов по российскому фондовому рынку и предлагаем их вашему вниманию.

В таблице указана целевая цена по данным аналитиков (в долларах США).

### ЦЕЛЕВАЯ ЦЕНА ОТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ БАНКОВ (В ДОЛЛАРАХ США)

	Deutsche Bank	Goldman Sachs	Альфа-Банк	ВТБ Капитал	КИТ Финанс	Тройка Диалог	УРАЛСИБ	БКС	Консенсус прогноз
Газпром	8,4	-	-	8,12	-	9	5,9	7,1	8,1
Сбербанк	5,3	4,92	4,12	4,2	4,6	4,35	4,9	3,97	4,6
Лукойл	82	81,5	64,5	77,4	63,2	70	72	65,8	73,6
ГМК Норильский никель	300	-	-	300	270	-	250	186	253
Роснефть	9,8	8	8,5	90	8	8,5	8,5	7,9	17,7
Сургутнефтегаз	0,85	1,3	1,12	1,48	-	0,77	1	-	1,1
Газпромнефть	4,7	5,3	5,5	4,3	4	4,3	5,2	4,7	4,73
РусГидро	-	0,063	0,068	0,07	0,0735	0,072	0,066	-	0,0685
Аэрофлот	-	3,36	3,18	3	-	3,2	3,5	2,38	3,2

Мнение участника рынка - директора томского представительства брокерской компании «ФИНАМ» Владимира Козловских.



Два главных финансовых вопроса, которые всегда интересуют людей, — это курс доллара и что будет с процентными ставками. В последнее время становится актуальным и вопрос о драгоценных металлах. Я считаю, что некомпетентно давать однозначные ответы о развитии ситуации на рынках. Прогнозы такого типа даются, как правило, либо дилетантами, либо откровенными мошенниками. Грамотный прогноз всегда состоит, как минимум, из двух-трех сценариев и критериев смены одного сценария другим. И чем четче сценарии и критерии, тем профессиональнее прогноз. А самым важным в нем является его совпадение с прогнозируемыми событиями.

### ДОЛЛАР

Динамика курса доллара к рублю определяется стоимостью основных сырьевых экспортных товаров и политикой ЦБ. Практически все товары находятся вблизи максимальных исторических уровней 2007-2008 гг. Наиболее вероятным для доллара сценарием на 2011 год является колебание в пределах 28.6 - 32 руб./\$. Выход за верхнюю границу будет означать переход в диапазон 31,8 - 33,9 - 36,3 руб./\$. В случае пробоя уровня 37 руб./\$ верхней границей диапазона станет уровень 42 -

43 руб./\$, нижней — 35 - 36. Выход за нижнюю границу будет означать переход в диапазон 28,5 - 26-24 руб./\$. В случае пробоя вниз уровня 24,1 руб./\$, диапазон движения будет 23,5-18-14.5 руб./\$. Крайние сценарии в 2011 году маловероятны. В первой половине года наиболее вероятен сценарий перехода в более низкий диапазон, во второй — возврат к сегодняшнему коридору и переход к более высокому.

### ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Процентные ставки конечным получателям кредита определяются в основном стоимостью денег на рынке межбанковского кредитования (МБК). На него, в свою очередь, влияют внешняя конъюнктура и сглаживающая функция ЦБ. От стоимости ресурсов на МБК конечному потребителю ставка по кредиту определяется примерным соотношением: МБК + (4-8)%, в зависимости от категории заемщика.

В 2010 году, исходя из динамики эмиссии и абсорбирования денежной массы и размеров золотовалютных резервов России, ЦБ наконец-то начал отходить от монетаристских догм и переходить к подобию суверенной денежной политики. Выразилось это в том, что ЦБ помимо эмиссии через покупку валюты начал операции по кредитной эмиссии денежной массы, т.е. кредитованию экономики. Процентные ставки МБК в 2011 году наиболее вероятно будут находиться в диапазоне 3,8-7,4%, с тенденцией перехода во второй половине в диапазон 5,8 -8,4%. Более серьезное движение ставок вверх в предвыборный год крайне маловероятно.

### ДРАГМЕТАЛЛЫ

Драгметаллы, отразив эмиссионную накачку экономик деньгами в последние два года, находятся вблизи своих исторических максимумов. В первой половине года наиболее вероятно слабосходящая динамика. Например, для золота с колебаниями в диапазоне 1220-1550 \$/унцию (текущий уровень цен 1330-1350 \$/унцию). Вероятность достижения верхней границы диапазона будет возрастать в случае пробоя вверх уровня 1430-1440

\$/унцию. Пока же наиболее вероятно невыраженное движение между нижней границей диапазона и историческими максимумами. Во второй половине года наиболее вероятно более глубокая коррекция к уровням 1000-1170 \$/унцию. В случае пробоя золотом вверх исторических максимумов 1430-1440 \$/унцию прогноз должен быть скорректирован.

Общий рисунок экономической ситуации на 2011 г. следующий: за 2009-2010 г.г. потенциал позитивного воздействия на экономику от частичной девальвации исчерпан, а инфляционное давление, особенно со стороны естественных монополий, усиливается. Резерв воздействия на экономику остается в увеличении доступности кредита. Поэтому 2011 год будет характеризоваться постепенным восстановлением спроса и объемов продаж при падении их эффективности.



С более детальными прогнозами по финансовым рынкам от ИК «ФИНАМ» можно ознакомиться на сайте [www.finam.ru](http://www.finam.ru), а также посетив семинары в Томске.  
Тел.: 705-376, 705-377.



# Кому в ТСЖ жить хорошо

Почти каждый из нас сегодня является собственником (дачи, квартиры, дома, земельного участка), но вопросами об эффективном управлении, в частности, жилой недвижимостью мало кто задумывался.

**В** этой связи в последнее время стала популярной тема повышения качества коммунально-бытовых услуг, получаемых жильцами от различных служб через самостоятельное управление домом собственниками квартир. Основной формой такого управления являются товарищества собственников жилья (ТСЖ).

## ТСЖ – ЧТО ЭТО?

Придя к решению создания ТСЖ необходимо максимально полно изучить все аспекты и иметь четкое представление, как о плюсах, так и минусах, сопровождающих каждого человека, вступившего в ТСЖ.

Плюсов, на самом деле больше и среди них:

Во-первых, гибкая управляющая политика. Это означает, что абсолютно все решения будут приниматься исключительно собранием жильцов своего дома. Только они будут определять, что хотелось бы изменить в своем доме, а что нет. Решения принимаются большинством голосов. Вообще к полномочиям общего собрания членов ТСЖ Жилищный кодекс относит широкий перечень вопросов. Жильцы, живущие в доме, но не являющиеся членами ТСЖ, обязаны подчиняться решениям общего собрания.

Во-вторых, ТСЖ имеет все возможности и права, чтобы вести коммерческую деятельность в отношении своего дома. Например, нежилые помещения (подвалы или верхние технические

этажи) могут быть отданы в аренду. Также можно разместить на доме рекламный щит, а можно пойти еще дальше, была бы фантазия и художественный вкус у самих жильцов. Такая коммерческая деятельность дает возможность жильцам сократить расходы за счет резервов самого дома. Также все доходы от хозяйственной деятельности используются для оплаты общих расходов или направляются в специальные фонды.

В-третьих, исходя из основной задачи ТСЖ — обеспечение достойного уровня эксплуатации дома, товарищество имеет возможность выбора эксплуатирующей компании и контроля качества ее работы. Если, к примеру, управляющая компания плохо справляется со своей работой, ТСЖ имеет право перезаключить договоры с теми подрядчиками, чье качество и стоимость работ будет устраивать товарищество. Более того, ТСЖ может самостоятельно организовать эксплуатирующую организацию из жильцов дома, способную обслуживать не только свой дом, но и предлагать свои услуги другим домам — тем самым получить еще один из способов заработка дополнительных средств на благо всех жильцов дома.

В-четвертых, визитная карточка работы ТСЖ, — это непременно чистота во дворе, подъездах и лифтах. Ухоженный благоустроенный дом и прилегающая к нему территория не только приятны взгляду, но и увеличивают рыночную цену жилья.

Если говорить о минусах, то начать

следует с самого болезненного вопроса: это более высокие эксплуатационные платежи. Именно они становятся главной причиной негативного отношения к ТСЖ у большинства. Но здесь необходима одна поправка — коммунальные платежи в ТСЖ, являющиеся обязательными, на самом деле такие же, как и коммунальные платежи в среднем по городу. Но в ТСЖ необходимо еще уплачивать обязательные членские взносы, плюс оплачивать работу органов управления, бухгалтера, юриста и т. д. Также всегда необходимы средства для ремонта и облагораживания общего имущества.

Второй негативный момент в несовершенстве законодательства. Если какой-либо жилец не захочет платить за обязательные коммунальные услуги и другие расходы ТСЖ, то взыскать с него задолженность возможно будет только через суд. Поэтому другим жильцам придется оплачивать недостачу.

И третья проблема — безынициативность жильцов, которая порой окзывается еще большим недостатком в работе ТСЖ, чем несовершенство законодательства.

Ведь зачастую для решения вопроса, требующего общего сбора членов ТСЖ, затрачивается гораздо больше сил, времени и нервов, чем должно быть. Особенно, если количество квартир немалое. Собрать всех в определенное время и в определенном месте для решения глобальных вопросов бывает очень трудно. Кто-то не смог прийти, а кто-то вообще не хочет тратить



свое свободное время на посещение собраний. Выходом из такой ситуации может стать разве что запись в Уставе товарищества собственников жилья о том, что голосование может быть проведено посредством опроса в письменной форме или голосование по группам членов товарищества в зависимости от вида (жилое или нежилое) принадлежащих им помещений в многоквартирном доме и от решаемых вопросов.

## КАК УСТРОЕНА РАБОТА ТСЖ?

Для лучшего функционирования ТСЖ необходимо его правильное управление. Органами управления в товариществе являются общее собрание членов товарищества и правление.

Общее собрание ТСЖ — это высший орган управления.

Правление товарищества, в свою очередь, избирается из числа членов ТСЖ общим собранием на срок, установленный Уставом, но не более чем на два года. Из состава правления избирается председатель.

Правление принимает решения по всем вопросам, за исключением тех, которые отнесены к компетенции общего собрания. Председатель правления действует от имени товарищества, подписывает платежные документы и совершает сделки, которые не требуют обязательного одобрения правления и общего собрания.

Кроме общего собрания и правления в ТСЖ действует ревизионная комиссия, которая проводит проверку финансовой деятельности ТСЖ не реже одного раза в год. Ревизионная комиссия представляет общему собранию заключение о смете доходов и расходов товарищества на соответствующий год, а также отчет о финансовой деятельности и размерах платежей и взносов. Ревизионная комиссия избирается не более чем на два года. В ее состав не могут входить члены правления.

Редакция газеты «ВЛФ» приглашает своих читателей к обсуждению волнующих вопросов в сфере ЖКХ. Мы постараемся найти ответы, которые помогут сделать вашу жизнь более комфортной. Вопросы можно отправлять на электронный адрес [info@vlfin.ru](mailto:info@vlfin.ru) или по телефону 710-898.

Варвара Соколовская





# Финансовая АБВГДейка для родителей

Я, как и абсолютное большинство других пап и мам, никогда раньше не задумывалась да и не имела представления о том, как учить собственного ребенка обращаться с деньгами, так как в свое время также не получала от своих родителей подобной информации. Вероятно, в таком положении вещей и кроется причина того, что в современном обществе не так много финансово успешных и уверенных в завтрашнем дне людей. Желание что-то изменить в этой ситуации подвигло нас начать серию статей, в которых мы попробуем разобраться, как и в каком возрасте нужно прививать ребенку начальные знания о личных финансах, как отвечать на типичные вопросы детей о деньгах, как выработать в них привычку грамотного отношения к своим финансам в будущем.

**Т**о, что не стоит пренебрегать финансовым обучением своего ребенка, должно стать таким же очевидным для взрослых, как понимание важности получения высшего образования в ВУЗе. Финансовые знания ничуть не меньше способны определить будущее детей. И если не относиться к этому серьезно, жизненные горизонты наших чад не расширятся дальше наших собственных.

Почему я стала задумываться на эту тему? Потому что почувствовала, что жизнь вокруг сильно изменилась и современные дети, не настроенные на новую волну, просто рискуют оказаться за бортом в своей взрослой жизни. Тема финансовой грамотности в России только начинает свои первые шаги, пробует почву, в отличие от заграницы, где важность такого образования оценили уже давно и активно продвигают в обществе. Не надеясь на то, что школа или институт научат моего ребенка финансовой грамотности, я захотела сама заняться этим воспитательным вопросом, пусть не имея опыта, но зато с уверенностью новичка, что все получится. В конце концов, не боги горшки обжигают.

Пара-тройка пословиц и поговорок о важности труда не решают проблему,

финансовое воспитание подразумевает не просто разговоры, но и реальные действия. Дети так устроены, что даже самый простой разговор не донесет до них полную информацию, необходимо присоединить к словам действия, иначе результата не получится.

Заинтересовать ребенка — это самое главное. Можно, к примеру, выдавая ему деньги на карманные расходы, комментировать свое действие словами, что он уже взрослый и может принимать самостоятельное решение, как потратить полученную сумму. Родительский контроль при этом никто не отменяет, главное делать это незаметно для поддержания у ребенка уверенности, что решение он принимает самостоятельно. Абсолютно не повредит родительское напоминание, что мало пользы будет от того, если все деньги потратятся, к примеру, на газировку и жвачку, гораздо приятнее накопить еще немного денег и купить новую игру или книжку.

Для своего 12-летнего сына, не особо страдающего страстью к порядку в собственной комнате, я разработала специальную систему штрафов и поощрений. Так, ежедневно к его карманным деньгам я либо прибавляю определенную сумму плюсом — за уважительное отношение к собственным



вещам (чистый рабочий стол, прибранные игрушки, убранные в шкаф вещи), либо из ежедневной суммы карманных денег вычитаю такую же сумму — за пренебрежительное отношение к своим вещам. К моему удивлению, это работает! В среднем 4 дня из 5 рабочих комната выглядит достойно! И ребенок, несмотря на то, что приходится «зарабатывать» таким образом, не высказывает недовольства и регулярно покупает очередную коробочку с конструктором «Lego». Кстати, на Новый год из этой суммы он сделал всем близким родственникам маленькие подарочки, что было очень приятно.

Детям более старшего возраста можно давать деньги не ежедневно, а,



к примеру, на неделю и в дальнейшем этот период желательно увеличивать. Так ребенок должен научиться планировать свои средства на будущее. Если потратит недельную сумму за один день, важно идти до конца и не давать ему больше ни рубля до следующей недели. Пусть решает свои проблемы сам, вполне вероятно, это научит его ответственности за свои финансовые поступки. Тут главное не выработать у него устойчивой привычки жить в долг, занимая у одноклассников. Хотя начальные навыки получения займов и своевременного расчета по долгам тоже не повредят.

Некоторые прогрессивные родители открывают депозитный счет для своих детей, когда они еще школьники. Правда, банки могут предложить такие программы исключительно для детей, достигших 14-летнего возраста. Это весьма полезный урок для подростка, если взрослые введут его в курс дела и расскажут, для чего вообще открывается счет, и что это ему даст. Можно даже взять своего ребенка с собой в банк и оформить все бумаги вместе с ним. Атмосфера банка покажет ему, что все гораздо серьезнее, чем просто родительские разговоры на эту тему. Не сомневайтесь, в этой «игре» больше пользы, чем кажется, и, став взрослыми, дети это обязательно оценят.

Так, МДМ Банк предлагает своим клиентам различные сервис-пакеты, в которые входит целый комплекс банковских услуг. «К управлению семейным бизнес-пакетом можно подключать и детей», — говорит руководитель группы продаж и клиентского обслуживания (ГПиКО) Головного

офиса Томского филиала ОАО «МДМ Банк» Старостина Оксана Георгиевна. Например, в рамках сервис-пакета «Я управляю» открывается один основной банковский счет и до пяти дополнительных. Для каждого из счетов оформляются пластиковые карты VISA с индивидуальным лимитом отчислений, которыми могут пользоваться все члены семьи, в том числе и дети. Например, если такой счет заведен на главу семьи, зарабатывающего 40 тыс. руб. в месяц, он может организовать бюджет всей семьи следующим образом:

- зарплата поступает на основной счет, к которому привязана карта главы семьи;
- супруга имеет полный доступ к средствам на основном счете мужа и отдельную пластиковую карту;
- 2 тыс. рублей ежемесячно уходит на карту 18-летней дочери;
- 100 рублей каждую неделю перечисляются на карту 12-летнего сына.

В Промсвязьбанке открыть дополнительную карту на ребенка, привязанную к карте одного из родителей, можно начиная с 12 лет. «Банковская карта — это не только возможность устанавливать для своего ребенка лимит на снятие денег и контроль за его расходами, — рассказывает заместитель управляющего по развитию розничного бизнеса Томского филиала Промсвязьбанка Елена Горшкова. — Это, в первую очередь, знакомство ребенка с миром безналичных платежей, воспитание определенной культуры хранения средств. Будущее за виртуальными платежами, и, чем раньше ребенок научится рассчитывать по карте, контролировать свои расходы

при помощи SMS-информирования, тем проще ему будет управлять своими личными финансами в будущем». По словам Елены Горшковой, с 14 лет ребенок может стать практически полноценным клиентом Промсвязьбанка. С согласия родителей на него можно выпустить основную банковскую карту, открыть текущий счет, открыть срочный вклад или вклад до востребования. С согласия родителей он может стать участником Паевого инвестиционного фонда и самостоятельно распоряжаться паями.

При подготовке этого материала я попыталась выяснить у представителей банков, насколько предлагаемые ими схемы вовлечения детей в управление финансами востребованы в Томске среди родителей. Оказалось, эта тема еще мало изучена взрослыми. Как правило, все действуют традиционно и по-старинке, выдавая своим чадам живые деньги, так как понятия не имеют, что можно вовлекать ребенка в процесс управления своими личными деньгами как-то иначе. Родители студентов чуть продвинулись в этом вопросе, открывая для них вклады или счета для начисления стипендии.

Никогда не стоит забывать, что будущее ребенка во многом зависит от полученного дома воспитания, от навыков ориентирования в условиях повседневной жизни. Не стоит оберегать ребенка от всех проблем, важнее позволить ему справиться с ними. И тогда в очень зрелом возрасте мы с гордостью будем произносить фразу: «Мои дети — моя опора!».

Наталья Волкова



## Минимум вещей — максимум впечатлений

Таиланд как будто специально создан для «дикарей». Поэтому, если вы не ограничены в фантазии, самостоятельности и драйве, хотя вы минимально способны объясняться на английском, то вам — попутный ветер и прямой рейс прямо в Таиланд! В продолжение нашей серии о самостоятельных путешествиях следующая история вольного вояжера об экзотическом тайском отдыхе по собственному плану.

**Е**сли в Таиланд ехать впервые самостоятельно, то необходимо собрать полноценную информацию обо всем, что вас интересует в данной стране, вплоть до разных мелочей (что, где, почем, как куда добраться, лучшее время для посещения, особенности транспорта и т.д.). Запаситесь хорошей (подробной) картой данной местности. Предпочтительней поселиться рядом с ресторанами и магазинами, дабы избежать дополнительных расходов на транспорт и разработать план-маршрут экскурсий, ориентируясь на их удаленность друг от друга, что позволит потом по ходу дела успеть больше посмотреть и потрогать. В общем, эта тема не для ленивых.

### ПОДГОТОВКА

«Готовиться к поездке в Таиланд я начал, как обычно, за пару недель после того, как определился с отпуском, планировал провести там месяц», — начинает свой творческий отчет соавтор нашей рубрики Дмитрий Матвеев. Лететь удобно из Новосибирска. Билеты Толмачево — Бангкок купил на сайте S7 — никаких проблем, очень удобно, по цене обошлись мне почти в 27 000 рублей. Немного времени потратил на выбор и приобретение

страховки. Возьмите на заметку, что самостоятельному путешественнику в Таиланд нормальная медстраховка очень и очень нужна. Это не Турция, где весь отпуск можно провалиться у бассейна отеля. Тут интересней — предстоит много перемещений, экскурсий, вкусной обедаковки и активных развлечений, поэтому не хотелось бы шмякнуться с мотоцикла или отравиться (водой, морепродуктами «второй свежести»). Всякое может случиться, а медобслуживание за границей дорогое. Вспоминаю, как в прошлую поездку за пару дней до возвращения на родину мою спутницу на острове за ногу укусила обезьяна. Доктор, конечно, приехал в отель и обработал пострадавшую рану зеленкой плюс укол от столбняка и бешенства поставил, только вот от бешенства укол не один требуется, и по возвращению в Томск пришлось бедняге еще раз пять ездить в травмпункт 3-й Горбольницы. Врачи, между прочим, не удивились, когда услышали, что ногу прокусила обезьяна. Всякое, говорят, случается.

Что еще нужно учесть? Главное правило туриста — в 2 раза меньше вещей и в 3 раза больше денег! Поэтому с собой \$3000 (большую часть потом привез обратно), пара шорт, пара

футболок, шлепанцы. И еще по мелочи: солнцезащитные очки, мобильник с зарядкой, бритву, солнцезащитный крем, дезодорант, фотоаппарат, ручку, чтобы в аэропорту не искать, чем заполнить визу. Не люблю сумки-чемоданы, поэтому весь мой скарб уместился в небольшой рюкзак.

Теперь о документах: сделал по 2 ксерокопии авиабилета, паспорта и страховки. Почему 2 ксерокопии паспорта? Потому что одну советую всегда иметь при себе, к тому же она пригодится для аренды байка или скутера.

### ФОРМАЛЬНОСТИ

Перелет по времени длится чуть больше, чем до Москвы, на подлете дают заполнить въездную карточку, состоящую из 2 идентичных половинок. Одну половинку потом заберет тайский пограничник, а вторую прикрепляют к странице загранпаспорта. Уже в самолете советую переодеться, чтобы приземлиться в пункте назначения сразу в шортах, шлепанцах и футболке.

Чем быстрее вы заполните форму, тем быстрее получите визу, поэтому не растеряйтесь и быстро заполняйте и проходите паспортный контроль! Виза стоит 1000 бат, доллары на баты меняются прямо на месте.

### ЖИЛЬЕ

где остановиться, вопрос не стоял. Когда-то познакомился с людьми, которые практически круглый год снимают одно кондо (многоквартирный дом со своей охраняемой территорией, садом и прочим), я у них перекупил его на месяц. По цене 12 000 бат/месяц (если остаешься на дольше, то скидка 15% на 3 месяца). Все, что нужно для жизни, там есть — от микроволновки и фритюрницы до пачки бельевых прищепок плюс огромный бассейн. Соседние студии были попроще, и плата за месяц составляла на 1000 бат дешевле.

### ЕДА

Перекусить по-быстрому и дешево можно у макашниц — это такая передвижная шашлычная. К мопеду приделана люлька, на люльке мангал, рядом отсек со льдом и фруктами, куча шашлычков, например, только из курицы видов 5 — куриное мясо, куриные сердечки, куриная кожа (!) и т.д. Я сперва не поверил, потом пригляделся — и,

Название экскурсии	Описание	Цена за 1-3 чел.
Тропический сад	тропический сад — шоу слонов — сад орхидей	600 бат
Крокодиловая ферма	шоу, транспорт (без гида)	500 бат
Обзорная экскурсия по Бангкоку	посещение храма изумрудного и лежащего Будды, обед на башне, смотровая площадка, прогулка по каналам, дворец (с гидом)	1900 бат
Сафари	Сафари-зоопарк, шоу с участием диких животных, обед, транспорт (без гида)	1600 бат
Аквариум	посещение подводного мира, транспорт	500 бат
Нонг нуч	народные танцы, транспорт (с гидом)	600 бат
Катание на слонах	Транспорт, катание 1 час, без гида	750 бат
Дискавери тур	Гора обезьян, ферма устриц, зоопарк, храм рая и ада, китайский храм, ананасовая плантация, обед	1300 бат
Парк «Мир мечты»	Азиатский Диснейленд, транспорт, без гида	1400 бат
Мини Сиям + ювелирная фабрика	Парк архитектурных миниатюр, транспорт, ювелирная фабрика	450 бат
Квадросафари	3-х — часовая прогулка на квадроцикле по джунглям, обед, транспорт	2500 бат
Чантабури	Транспорт, купание с рыбами в водопаде, обед, шоу дельфинов (без купания с дельфинами), (купание с дельфинами — доп. плата 400 бат)	2200 бат
Река Квай	2-х — дневная поездка, 1 завтрак, 1 ужин, 2 обеда, купание под водопадами, шоу слонов с прогулкой на слонах, отель-плот с электричеством, слав	3000 бат

(Местный курс Таиландского бата к RUR в феврале 2010 г. приблизительно 1:1)

правда...чикен скин), куриные лапки, куриные шеи — и это все шашлыки.

Оригинальные тайские блюда типа Том Яма следует заказывать, уточняя у официанта, чтобы было мало специй, не то от остроты глаза на лоб полезут, стоит блюдо 40-60 бат в кафе, 150 бат в ресторанах, но средняя цена чаще 50 бат, разные виды риса и лапши с курицей или морепродуктами по цене где-то от 35-50 бат. Есть и американизированные рестораннычки, где можно заказать настоящий стейк, который обойдется в 350 бат, картошку фри, клуб-сендвичи и гамбургеры.

Фреши (свежевыжатые соки) в Таиланде готовят просто обалденные по 30-40 бат, мне больше всего нравятся из лайма или арбузный шейк.

Во многих кафе салат-бары бесплатные, и если на вывесках написано «фри салат-бар», то можно сэкономить. Покупаешь себе, например, рис с морепродуктами и фреш и ешь потом сколько влезет овощей и фруктов без ограничений подходов и количества.

Молока и кефира в Таиланде не видел, в магазинах только какие-то сладкие жидкие йогурты можно найти.

### ВОДА

Воду надо будет покупать (если живешь в гостинице, то ежедневно горничная ставит пару бутылок воды на стол), стоит она абсолютно недорого. 1,5-литровая бутылка негазированной

воды обойдется в 12-20 бат. Из-под крана воду не пил никогда, а зубы с ней можно чистить, на вид она чистая и на запах без особенностей.

### ЭКСПЕРТИЗА

Цены на экскурсии в разных фирмах варьируются +/- 50-200 бат. Я всегда брал без русского гида, так как по-английски понимаю, это намного дешевле. Обычно, если видите такие рекламные планшеты на русском языке, значит, точно будет дороже на 10-15%.

### ПРО МАССАЖ

Оказавшись в Таиланде, каждый турист обязательно посещает хотя бы один из тысяч массажных салонов, где получает самый что ни на есть настоящий тайский массаж за весьма скромную плату. Самые распространенные (не считая эротических вариантов) — тайский, ойл и фут. Последний — это когда массируют и разминают ноги (ступни+икры), что особенно приятно после длительных прогулок пешком. Его можно сделать буквально на каждом шагу на улице, заплатив 150 бат. Тайский массаж не для неженоты — это когда все тело, кроме живота, пытаются оторвать от костей (хотя к какой массажистке попадешь.) Ойл-массаж почти то же самое, только с маслом, и он самый дорогой — 250-350 бат.

Дмитрий Матвеев





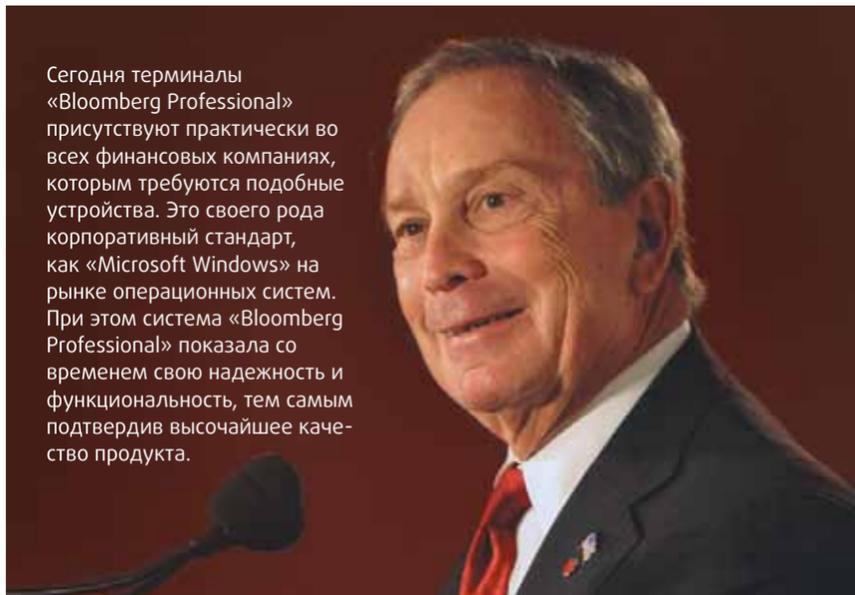
# Король деловой информации

НЕ ТАК УЖ МНОГО В МИРЕ ПОЛИТИЧЕСКИХ ДЕЯТЕЛЕЙ, КОТОРЫЕ ПОМИМО СВОЕЙ ПОЛИТИЧЕСКОЙ КАРЬЕРЫ МОГЛИ БЫ БЛЕСНУТЬ И СТАТУСОМ МУЛЬТИМИЛЛИОНЕРА. МАЙКЛ БЛУМБЕРГ — НАСТОЯЩИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОРОЛЬ И ЧРЕЗВЫЧАЙНО УСПЕШНЫЙ МЭР, ОБОЖАЕМЫЙ НЬЮ-ЙОРКЦАМИ, — КАК РАЗ ИЗ ИХ ЧИСЛА. ОН ВХОДИТ В ДЕСЯТКУ САМЫХ БОГАТЫХ АМЕРИКАНЦЕВ В СПИСКЕ «FORBES», А О ЕГО ПОЛИТИЧЕСКОЙ УСПЕШНОСТИ КРАСНОРЕЧИВО ГОВОРИТ ТОТ ФАКТ, ЧТО ГОРОДСКОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ НЬЮ-ЙОРКА РАЗРЕШИЛ ЕМУ БАЛЛОТИРОВАТЬСЯ НА ПОСТ МЭРА ТРЕТИЙ РАЗ ПОДРЯД. МАЙКЛ БЛУМБЕРГ — ОДИН ИЗ ВЕЛИКИХ СОЗДАТЕЛЕЙ СОВРЕМЕННОГО ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА, И ВРЯД ЛИ НА ЗАРЕ СВОЕЙ УСПЕШНОЙ КАРЬЕРЫ ОН ЗАДУМЫВАЛСЯ О СВОИХ КОНКУРЕНТАХ НА РЫНКЕ ИНФОРМАЦИИ И О ТОМ, КАК СЛОЖНО БУДЕТ ИХ ОБОЙТИ, ИНАЧЕ ЕМУ НИКОГДА БЫ НЕ УДАЛОСЬ СТАТЬ ТЕМ, КЕМ ОН ЯВЛЯЕТСЯ СЕГОДНЯ.

**Р**одился Майкл Блумберг в Бостоне 14 февраля 1942 года. Его родители жили более чем скромно — отец работал бухгалтером, а мать секретаршей. Юному Майклу приходилось подрабатывать на автозаправке, чтобы продолжать учебу в Университете Джонса Хопкинса, где он изучал физику и инженерное дело. Через два года после получения звания бакалавра в сфере электроинженерии Блумберг становится выпускником Гарвардской школы бизнеса. Там он получает диплом MBA и становится магистром делового администрирования. Полученное им блестящее образование совместило в себе как техническую, так и деловую часть.

С дипломом MBA Блумберг легко устраивается на работу в компанию «Salomon Brothers», занимающую

Сегодня терминалы «Bloomberg Professional» присутствуют практически во всех финансовых компаниях, которым требуются подобные устройства. Это своего рода корпоративный стандарт, как «Microsoft Windows» на рынке операционных систем. При этом система «Bloomberg Professional» показала со временем свою надежность и функциональность, тем самым подтвердив высочайшее качество продукта.



ся финансами. Его карьера начинается стремительное движение вверх и вскоре Блумбергу предлагают возглавить отдел ценных бумаг и стать одним из партнеров, получив пакет акций компании. По своему образованию Майкл отлично подходил на эту должность. Еще бы! Ведь имея статус партнера и руководителя целого отдела, он фактически трудился системным администратором. Очень быстро его подразделение заработало на полную мощность, и, как результат, — в 1979 году журнал Forbes признал «Salomon Brothers» самой технологичной финансовой компанией страны.

Но долго пожинать плоды своего успеха Майклу было не суждено. «Salomon Brothers» провела слияние с компанией «Phibro Corp.», занимавшейся торговлей нефтью, металлом и различной сельскохозяйственной продукцией. Это означало распад партнерства, просуществовавшего 71 год. Большинству из 63 партнеров предложили остаться в объединенной компании в качестве наемных сотрудников, но Майкл Блумберг в их число не вошел, попав под сокращение (правда, имеется и другая точка зрения, что он был слишком активен и просто не устроил руководство новой компанией). Горечь расставания скрасило «выходное пособие» в \$10 млн., — именно во столько была оценена доля Блумберга в «Salomon Brothers».

Блумбергу предлагали вложить эти деньги в акции и жить на доход от них. Но Майклу было всего 39 лет, и он не собирался так рано закончить блистательно начавшуюся карьеру. Потеря рабочего места открыла перед ним новые горизонты. Майкл понял, где можно заработать, и, к счастью, стартовый капитал для этого был. В 1981 году Майкл организывает компанию «Innovative Market Systems», которая в будущем будет переименована в «Bloomberg L.P.» К себе он приглашает трех бывших работников «Salomon Brothers», также подвергшихся увольнению. Назревала эпоха повсеместной компьютеризации, и нужно было просто использовать революцию с максимальной пользой для себя (при этом стоит отметить, что тогда на рынке явным лидером в этой области было агентство «Reuters», но у Блумберга явно была возможность переплюнуть детище Юлиуса Рейтера). Идея была в том, чтобы предоставлять различную

деловую информацию компаниям, включая финансовую. Но делать это не хаотично, как другие компании в то время, а структурированно, выделяя текущие тренды.

Первым клиентом компании Майкла Блумберга стал известный инвестиционный банк «Merrill Lynch». При этом история о том, как Блумберг уговорил «Merrill Lynch» стать его клиентом, является настоящей бизнес-легендой.

Майкл лично посетил офис инвестиционного банка, представив там бизнес-план своей компании. Ему удалось убедить руководство, что всего за шесть месяцев он создаст компьютерный терминал, с помощью которого можно будет получать финансовую информацию в режиме реального времени. Блумберг просил лишь гарантии того, что если такое устройство будет создано, «Merrill Lynch» не откажется попробовать его в деле. Ровно через шесть месяцев, день в день, Блумберг и его партнер Дункан Макмиллан прибыли в офис, где собрали трейдеров компании и торжественно включили изготовленную машину в сеть. Экран ожил, и на нем высветились цифры с текущими ценами на акции. Впечатленные демонстрацией хозяева «Merrill Lynch» заказали сразу 20 терминалов. Более того: они согласились стать партнерами в компании «Bloomberg», приобретя 30% компании за \$30 млн. Сотрудничество оказалось весьма взаимовыгодным. В своей автобиографии Блумберг без ложной скромности написал: «В 1987 году «Merrill» стала ведущим андеррайтером акций и ценных бумаг в мире... Мы помогли ей в этом».

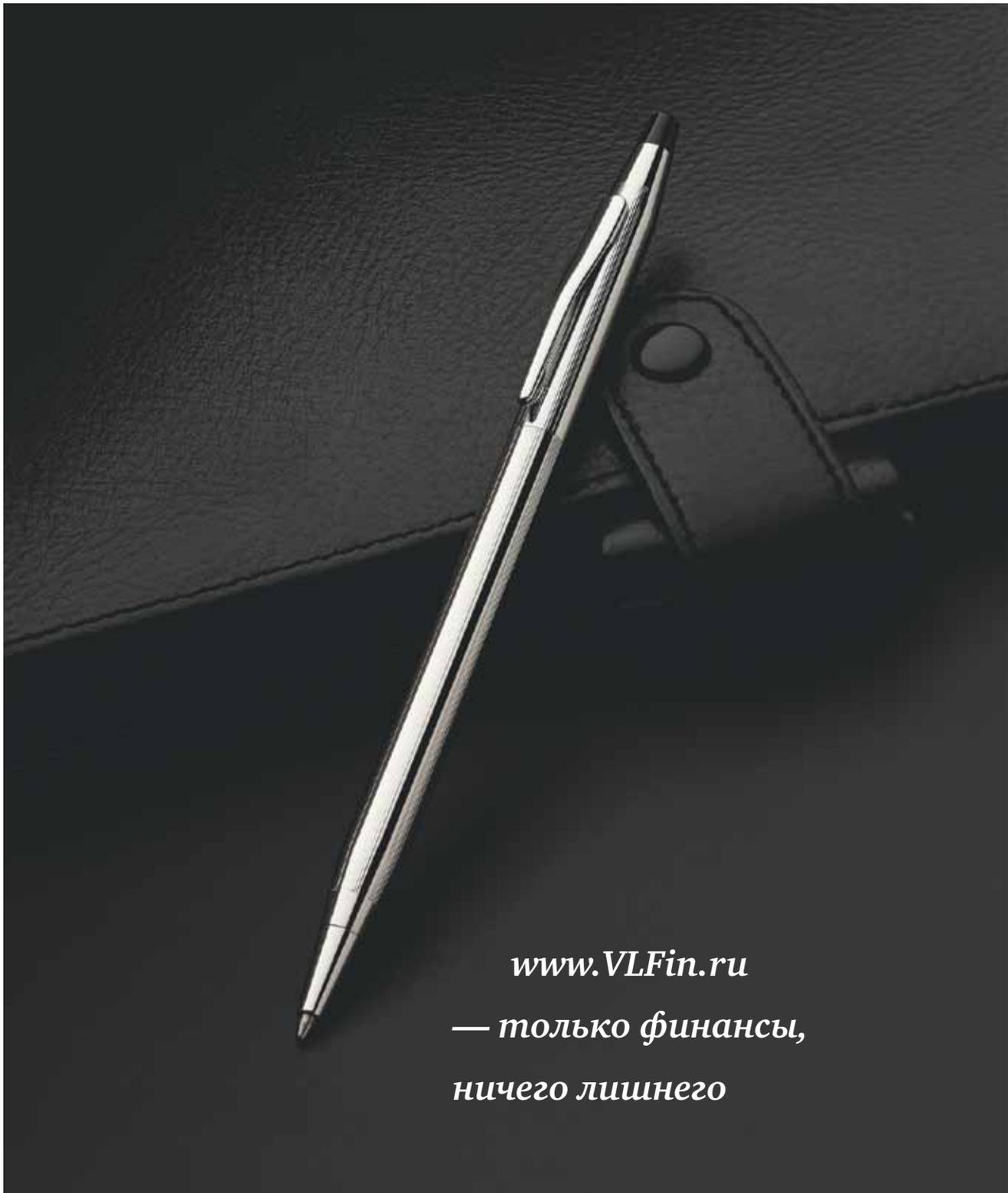
Разумеется, распространение деловой информации невозможно без команды журналистов. В связи с этим Блумберг заключает договор с «Dow Jones», по условиям которого его компания может использовать в своей сети материалы из «The Wall Street Journal». Этот тандем продолжался до 1990 года, пока вторая сторона вдруг не разо-

рвала контракт. Блумбергу пришлось организовывать свой редакторский состав, и для решения этой задачи он неожиданно для многих сделал ставку на молодежь. Нанимая талантливых выпускников, уже скоро «Bloomberg L.P.» обзавелся огромным штатом сотрудников, которые сегодня работают по всему миру, снабжая свою сеть всей необходимой информацией.

Дополнительно организуются новые сервисы — радиостанция, свой телевизионный канал по теме финансов и веб-сайт, который сегодня является центром мировой финансовой аналитики. Сегодня компания имеет сильные позиции сразу же в нескольких направлениях. Это подразделение «Bloomberg Professional», поставляющее финансовым компаниям свои дорогостоящие терминалы (аренда на один месяц стоит 1,5 тысячи долларов), к его услугам прибегают крупнейшие компании мира, центральные банки многих стран, а также финансовые учреждения рангом пониже. «Блумберги» установлены даже в Ватикане. Подразделение «Bloomberg Television» — крупная телевизионная сеть, посвященная финансам. Плюс собственное издательство, занимающееся на данный момент такими проектами, как «Bloomberg Press», «Bloomberg Personal Finance» и «Bloomberg Markets». Империя нынешнего мэра Нью-Йорка располагает собственным радио и даже полноценным информационным агентством. И, конечно, сеть интернет с ресурсом bloomberg.com.

Очевидно, что бизнес у Блумберга удался, правда сам Майкл последнее время уделяет ему все меньше времени. Причина в том, что последние 8 лет его основной деятельностью является руководство одним из самых крупных городов в мире — Нью-Йорком, мэром которого он является. Однако стратегические решения в своей компании он по-прежнему принимает самостоятельно.

Зачем удачливому финансисту понадобилась политика? Сам Блумберг считает, что управление Нью-Йорком — лучшее испытание для любого топ-менеджера: «Компания Bloomberg работает, как часы. Я нужен только для того, чтобы принимать стратегические решения. Но стратегия, скажу вам честно, — это очень скучно. Я хочу копаться в мелочах. А в Нью-Йорке этих мелочей хватит на три жизни».



[www.VLFin.ru](http://www.VLFin.ru)  
— только финансы,  
ничего лишнего

Газета «Ваши личные финансы»  
Учредитель ЗАО «Р-консалт»,  
634050, г. Томск, пл. Батенькова, 2.  
Руководитель проекта **Михаил Сергейчик**,  
тел. 8 (3822) 71-23-73

**ваши | личные  
финансы**



Редактор **Наталья Волкова**  
По вопросам размещения рекламы:  
тел. 710-898  
Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>  
Информ. партнер <http://www.banki.tomsk.ru>,  
e-mail: [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)  
Адрес редакции: 634050, г. Томск,  
пл. Батенькова, 2, тел. 8 (3822) 710-898.

Дата выхода в свет: 04.02.2011  
Время подписания в печать:  
по графику - 23.00, 01.02.2011  
фактически - 23.00, 01.02.2011  
**Тираж** 20 000 экз.  
Отпечатано в типографии ОАО «Советская  
Сибирь», 630048, г. Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104.

Издание распространяется  
бесплатно.  
Газета зарегистрирована  
Министерством печати  
и информации РФ.  
Свидетельство о регистрации  
ПИ № ТУ 70-00154.