



деловой вестник



# ваши личные финансы

№ 12 (65) декабрь 2015 Томск



## Не всё в шоколаде

Из-за падения курса рубля и роста цен на какао-бобы, основную составляющую шоколада, новогодние детские подарки в России подорожали на 30-40%. Как из сложившейся ситуации выходят поставщики, власти и родители, а также какие культурные события ждут томичей нынешней зимой, **ЧИТАЙТЕ НА СТР. 7**



Читайте в номере:

**УРОКИ ФИНГРАМОТНОСТИ  
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ  
И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКОВ**  
СТР. 5**ФИНАНСЫ И АВТО  
ОСАГО: ПРОБЛЕМЫ РОСТА**  
СТР. 12**ПРОВЕРКА ВЛФ  
ДЕКАБРЬСКИЙ «ИНДЕКС  
ЩЕЙ» ПО-ТОМСКИ**  
СТР. 20**2016 — ЧТО НОВОГО?  
ТРЕНДЫ 2016-ГО:  
ОСТОРОЖНОСТЬ,  
ЭКОНОМИЯ  
И СБЕРЕЖЕНИЯ**  
СТР. 25ваши личные  
финансы**Деловой вестник «Ваши личные финансы»** — ежемесячный журнал о финансовой грамотности. Издается с 2010 года.**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401  
Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.**Руководитель проекта — главный редактор** Михаил С. СЕРГЕЙЧИК  
**Редактор** Наталия ВОЛКОВА  
**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайнер-верстальщик** Софья ШАПОВАЛОВА  
**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ, Юлия СОЛОВЕЙ, Юрий ГОЛИЦЫН, Павел ПАХОМОВ, Андрей ОСТРОВ, Илья АВДЕЕВ, Анна ЕВГЕНЬЕВА, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА.  
**Интернет-сайт** <http://VLFin.ru>  
**e-mail:** [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)**Адрес редакции:**  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401  
тел.: (3822) 716-797, 716-787  
**По вопросам размещения рекламы:**  
тел. 716-797Отпечатано в типографии  
ОАО «Советская Сибирь», 630048,  
Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104  
**Тираж** 20 000 экз.  
Дата выхода в свет: 10.12.2015  
Время подписания в печать:  
по графику — 23.00, 08.12.2015  
фактически — 23.00, 08.12.2015Подписной индекс 54215 в каталоге  
Межрегионального агентства подписки

## Голосование на сайте финпрестиж.рф продлится до 20 января 2016 г.

Народное голосование за лучшие финансовые организации, предоставляющие услуги на территории Томской области, продлится до 20 января 2016 года.

Интернет-голосование началось на сайте **финпрестиж.рф** 8 сентября 2015 года, в декаду финансовой грамотности «ФинВООМ» и завершится в будущем году вручением премии «Финансовый Престиж 2015», которую получают лучший банк, страховая и инвестиционная компании.

Томичам предстоит высказать свое мнение о том, у каких финансовых, кредитных, инвестиционных и страховых компаний самый лучший сайт, самое комфортное клиентское обслуживание, в каких банках лучше всего относятся к малому бизнесу и где самое удобное и выгодное ипотечное кредитование.

Эксперты премии выберут также самую социально ответственную финансовую организацию и инновационный банковский продукт года.

Опыт томичей заинтересовались в самом западном регионе России — Калининградской области. Жители этого российского анклава в Европе будут впервые выбирать лучшую финансовую организацию своего региона, воспользовавшись опытом и



технологиями томичей.

**Голосование продлится до 20 января 2016 года.**

Премия «Финансовый Престиж» организована Департаментом финансов Томской области, проектом «Ваши личные финансы» при поддержке некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация». Впервые вручена в 2012 году.

## Знаменитый трейдер Андрей Сапунов поделился с томичами секретами успешного инвестирования



28-29 ноября известный инвестор и ведущий телеканала РБК Андрей Сапунов провел двухдневный обучающий курс «Как делать деньги на идеях?». В рамках мероприятия, организованного представителем АО «ФИНАМ» в Томске, ведущий рассказал о главных правилах торговли, которые позволяют ему на протяжении многих лет извлекать высокие доходы на фондовой бирже, и продемонстрировал уникальные преимущества нестандартных методик анализа графиков. Слушателями курса стали

опытные трейдеры, обладающие достаточными знаниями и навыками торговли.

Программа первого учебного дня включала разбор видов торговых идей. Объяснялись особенности фундаментального и технического подходов к анализу рынков, рассказывалось о характеристиках, которыми должны обладать моментные, сезонные и статистические идеи, и демонстрировались способы поиска идей на конкретных примерах. Все посетившие мероприятие получили уникальные знания по созданию идейной торговой системы — специализированного алгоритма управления рыночной позицией. Также им было продемонстрировано, как необходимо хеджировать идейные позиции и составлять структуру идейного портфеля.

В рамках второго образовательного дня инвесторы познакомились со способом фрактальной помощи, который облегчает процесс торговли приверженцам технического анализа.

Главным событием лекции и всего курса стало представление Андреем Сапуновым собственной уникальной системы технических паттернов и торговой стратегии «Накопи на пенсию».



# Обратная связь

В рубрике «Слово читателю» мы продолжаем публиковать ответы на интересующие вас вопросы. Компетентный ответ или пояснение вы можете получить, оставив свой вопрос на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задать вопрос» или напрямую позвонив в Региональный центр финансовой грамотности по тел. 716-787 для получения бесплатной юридической консультации по финансовому вопросу.



## КИРИЛЛ:

Я оформил кредит в банке, деньги потратил и какое-то время погашал кредит. Но по причине долгой болезни дальнейшее погашение кредита сделалось невозможным. Могу ли я самостоятельно расторгнуть кредитный договор с банком, чтобы прекратить начисление процентов и штрафов?

## ОТВЕЧАЕТ специалист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна ИСАКОВА:

Гражданский кодекс в этом вопросе однозначен. В одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор можно только:

- при существенном нарушении договора другой стороной, то есть банком (п. 1 ч. 2 ст. 450 ГК РФ). Основное обязательство у банка перед заемщиком заключается в предоставлении последнего кредиту. Если банк вам деньги выдал, он со своей стороны условия договора исполнил. Это основание для расторжения договора не подойдет;

- в иных случаях, предусмотренных законом или договором (п. 2 ч. 2 ст. 450 ГК РФ).

Иные основания для расторжения договора предусмотрены законом. На этот счет в Гражданском кодексе есть только ст. 451, согласно которой договор может быть расторгнут по требованию заинтересованной стороны при наличии одновременно следующих условий:

1) в момент заключения договора стороны исходили из того, что такого изменения обстоятельств не произойдет;

**Первый пункт не подходит, потому что вы не можете утверждать, что, например, никогда не заболите или вас не уволят с работы.**

2) изменение обстоятельств вызвано причинами, которые заинтересованная сторона не могла преодолеть после их возникновения при той степени заботливости и осмотрительности, какая от нее требовалась по характеру договора и условиям оборота;

**Второй пункт тоже не подходит — например, болезнь можно вылечить, а работу поменять.**

3) исполнение договора без изменения его условий настолько нарушило бы соответствующее договору соотношение имущественных интересов сторон и повлекло бы для заинтересованной стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишилась бы того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора;

4) из обычаев или существа договора не вытекает, что риск изменения обстоятельств несет заинтересованная сторона.

**Пункты 3 и 4 статьи к нашему вопросу отношения не имеют.**

Многочисленная судебная практика по таким спорам однозначно складывается в пользу банков. Болезнь должника, потеря работы, повышение курса валют, другие финансовые трудности не являются основанием для расторжения кредитного договора в одностороннем порядке. Если вам обещают избавление от кредитного бремени, прекращение начисления процентов по кредиту, уменьшение основного долга по кредиту и если при этом не надо будет гасить кредит, знайте — это нереализуемые обещания.

**Должник не может расторгнуть кредитный договор с банком только лишь потому, что не хочет платить проценты.**

Должникам, которые видят единственным выходом из своего личного финансового кризиса именно судебный спор с банком, стоит понять, что судебный процесс в такой ситуации — это не только зря потраченное время, но и финансовые расходы, разочарование, плюс уход от реальной проблемы кредитного долга.

Кроме того, надо понимать, что в любом случае досрочное расторжение договора влечет досрочный возврат кредита.



## Страхование жизни и здоровья заемщиков

В первую очередь страхование должно создавать «зонтик» над тем, что является основой бюджета семьи. Если основной источник дохода семьи — заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

Когда клиент воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный кредит, банки могут рекомендовать ему застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит. Но большинство заемщиков игнорирует этот вид страхования, либо в дальнейшем игнорирует оплату страховки, получив банковский кредит. На самом деле страховка в этом случае — пустая трата или стоит посмотреть на нее под другим углом?

При ипотечном кредите по закону клиент как заемщик обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы как правило требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

Жизнь заемщика в этом случае будет застрахована в пользу банка. Таким образом, в случае ухода заемщика из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, а остаток страховой суммы выплатит наследникам.



Тариф на страхование жизни и трудоспособности заемщика, берущего ипотечный кредит, изменяется в пределах 0,3-1,5%. На него влияют возраст заемщика, состояние его здоровья, характер профессиональной деятельности. Иногда банки

требуют застраховать и жизнь созаемщика, если его доходы учитывались при определении размера кредита.

### ПРОГРАММА «СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКОВ КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ»

Программа покрывает риски потери трудоспособности и ухода из жизни. При наступлении страхового случая страховая компания погасит все ваши обязательства перед банком, включая уплату процентов по кредиту, комиссий и штрафов. Стоимость услуги составляет всего 0,20% в месяц от запрашиваемой суммы кредита.

Предположим, что необходимая вам сумма — 500 000 рублей. Банк готов выдать вам эту сумму на 3 года под ставку 19,5% годовых.

В этом случае ежемесячный платеж в счет погашения кредита составит примерно 18 455 рублей, ежемесячный платеж в счет оплаты договора страхования будет равен рублям в месяц.



При оформлении потребительского кредита банк тоже может рекомендовать клиенту застраховать свою жизнь и здоровье. Это страхование является добровольным, и клиент вправе отказаться от заключения договора страхования, но и банк вправе отказать ему в выдаче кредита без страховки. Возможен также вариант, при котором процентная ставка по кредиту без договора страхования будет значительно выше. Однозначно сказать о том, стоит ли отказываться от страхования жизни при получении кредита или не стоит, невозможно. В каждом конкретном случае необходимо тщательно анализировать, что выгоднее для заемщика — страховать свою жизнь или нет.

#### ЧТО И КОМУ СТОИТ СТРАХОВАТЬ?

Для того чтобы определить необходимость в страховании жизни и здоровья в различных его интерпретациях, рекомендуем ответить для себя на несколько вопросов.

1. Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которой хотелось бы обезопасить.
2. Являетесь ли вы единственным (или основным) источником дохода для своей семьи?
3. Является ли трудовая занятость травмоопасной, связана ли работа с риском для жизни?
4. Часто ли совершаются поездки за рулем, вы управляете или перемещаетесь на личном автомобиле?
5. Увлекаетесь ли экстремальными видами спорта?
6. Есть ли у вас резервные накопления, позволяющие обеспечить вас финансами на 3-6 месяцев?
7. Имеется ли возможность получить финансовую поддержку (родителей, родственников, близких друзей) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств?

Если вы ответили «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни.

Страховая сумма по таким полисам должна равняться примерно двум-трем годовым доходам. То есть при зарплате 25 000 рублей в месяц сумма покрытия должна быть равна примерно 600-900 тыс.

рублей. Этих средств должно хватить на покрытие финансовых последствий большинства неприятных событий.

Второй приоритет — страхование клиента как заемщика. Дело в том, что при наличии финансовых обязательств имущественные риски имеют особый характер, — при неблагоприятных обстоятельствах они увеличивают степень давления на семейный бюджет. В этом случае, особенно в отсутствие общего полиса страхования жизни, стоит рассмотреть возможность страхования себя как заемщика. Здесь нужно обязательно оценить все финансовые условия как кредитного предложения (его выгодность), так и тарифы страхования.

Как говорилось в одном известном фильме, «Спасение утопающих — дело рук самих утопающих». В случае защиты себя и своих близких от различных рисков, угрожающих жизни и здоровью, «спасение» от неприятностей находится полностью в ваших руках. Благо, что современная финансовая система предоставляет нам для этого все возможности. Очень рекомендуем внимательно посмотреть на образ своей жизни, оценить возможные риски и уже сейчас построить финансовую крепость вокруг вашего уютного дома.

**По материалам совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».**



Из-за падения курса рубля и роста цен на какао-бобы, основную составляющую шоколада, новогодние детские подарки в России подорожали на 30-40%. В ноябре мэрия Томска объявила о том, что на этот новый год сладкие наборы получат только дети из малообеспеченных семей. Как из сложившейся ситуации выходят поставщики, власти и родители, а также какие культурные события ждут томичей нынешней зимой, выяснял корреспондент «ВЛФ».



## Не всё в шоколаде

В моем советском детстве все шоколадные конфеты в подарках были наперечет, их названия мы помнили наизусть: «Чародейка», «Кара-Кум», «Любимые», «Маска»... И шоколад в них был, как полагается, высшего качества. Круче всех был, конечно, «Гулливер» — огромная конфета в единственном экземпляре, съедение которой происходило с особым удовольствием... А вот карамели из подарка я совсем не помню (кроме, разве что, «Раковой шейки»). Сегодня, конечно, есть из чего выбирать, однако вкус зачастую уже не тот (уж простите мне такую ностальгию). Шоколад в попробованном недавно новом варианте «Гулливера» оказался не шоколадом... «заменитель масла какао, разные Е..., ароматизаторы и т. д.», даже жаль было так испортить впечатление.

Понятно, что настоящий продукт имеет свою цену, однако в этом сезоне любителям шоколада придется заплатить больше, чем обычно. По оценкам специалистов, цена на плитку шоколада за год в рознице повысилась на 37%, при этом издержки производителей увеличились более чем вдвое (об этом пишет, в частности, РБК). Всею виной главный ингредиент — какао-бобы, ввозимые из-за границы. В сентябре их стоимость обновила че-

тырехлетние максимумы. Выше в последнее десятилетие они поднималась лишь дважды — в 2010 и 2011 годах. В 2014 г. шоколад для подарков производился еще по старым ценам, но в конце 2014 г. - начале 2015 г. производители столкнулись с ростом мировых цен на какао-бобы: по данным Ассоциации предприятий кондитерской промышленности («Асконд»), долларové цены на какао-пасту и какао-масло в конце июня 2015 г. были примерно на 10% выше, чем за год до того. А при пересчете в рубли разница достигала уже 88%! В июне «Асконд» даже писала письмо заместителю министра экономического развития Алексею Лихачеву с просьбой обнулить импортную пошлину на какао-продукты (сейчас — 3-5%). Однако, как говорит исполнительный директор «Асконд» Вячеслав Лашманкин, пока ответа нет.

#### «А НУ-КА, ОТНИМИ!»\*

Пока же рынок пытается регулировать ситуацию за счет повышения цены. «Процентов на 10 цены еще могут вырасти до конца года», — отмечает исполнительный директор Центра исследований кондитерского рынка (ЦИКР) Елизавета Никитина. Но добавляет, что прогнозы в нынешней ситуации



вряд ли могут отличаться особой точностью. Поведение курсов валют предсказать еще никому не удалось. По оценкам центра, по итогам первой половины 2015 года объем производства шоколада и других содержащих какао продуктов на российских кондитерских фабриках сократился на 18,4%. Производство шоколадных конфет с алкогольной начинкой сократилось на 29,4%. Эксперты даже говорят о возможной остановке производства на ряде фабрик, поскольку розничные цены из-за ограниченного спроса растут не так быстро (сладости никогда не были товаром первой необходимости), следовательно, выпускать продукцию станет просто невыгодно. В то же время у российских производителей осталось не так много возможностей повышать цены. Все-таки реальные доходы населения сокращаются. Чтобы удержать цену, производители могут либо уменьшить вес подарков, либо заменить шоколад на более дешевые ингредиенты, считают эксперты ЦИКРА.

У кондитерского объединения «Славянка» ассортимент уже изменился, отмечают «Ведомости»: если раньше минимальный вес подарка составлял 250-300 г, то теперь фабрика предлагает подарки даже по 40 г (включают мини-карамель) и много наборов весом 150-200 г. В среднем подарки сопоставимого веса подорожали на 15%. Цены на новогодние подарки кондитерской фабрики «Тиволи» выросли в этом году на 45-50% из-за подорожания шоколадных конфет и упаковки, сообщил менеджер фабрики. У крупных пред-



приятый бюджет на закупку новогодних подарков остался прежним, поэтому если раньше они предпочитали текстильную упаковку, то теперь заказывают более дешевую — жестяную и картонную. Другой вариант — удешевление наборов за счет замены шоколадных конфет, например, карамелью и сладостями из желе, а также за счет исключения из состава подарка мягких игрушек и сувениров — тоже популярен.

Томские поставщики новогодних подарков отмечают ту же тенденцию: «Подарки подорожали в среднем на 20%. Безусловно, заказов от фирм стало поступать меньше, во многих компаниях на это урезали бюджеты. Состав изменился количественно и качественно, упаковка заменяется на более дешевую. Текстиля стали брать меньше, вместо жестяной и каучуковой упаковки теперь предпочитают картон. И если раньше брали конфеты от производителей «Славянка», концерн «Бабаевский», хорошие и дорогие, то сейчас все упирается в цену. От этого очень страдает качество», — рассказывает Лариса Герасименко, директор компании «Лора Лайф», которая занимается новогодними подарками в Томске. По словам Ларисы, в принципе подарок можно сформировать за недорого, разброс цен — от 80 до 1 500 рублей. Чтобы хоть как-то привлечь клиентов, компания решила организовывать бесплатную доставку (в прошлые годы был самовоз).

### ГРИЛЬЯЖ\*\*, ДА НЕ НАШ

Повлиял ли кризис, или просто назрела необходимость, но именно с этого года администрация города приняла решение отказаться от новогодних подарков для всех дошкольников и младших школьников, аргументируя это тем, что подарок стоит не таких уж великих денег и большинство семей в состоянии позволить себе приобрести его самостоятельно. «В прежние годы воспитанники школ и детских садов получали к Новому году небольшие сладкие подарки за счет бюджета. Но надо понимать, что это решение было принято в трудные 90-е годы, когда зарплаты задерживались на полгода, а



на полках магазинов не было ни конфет, ни других кондитерских изделий, — пояснила заместитель мэра по социальной политике Оксана Кравченко. — Сейчас в любом магазине представлен огромный выбор сладкой продукции. И родители могут предложить своему ребенку в подарок именно те конфеты, которые он действительно любит, а не те, которые может позволить себе бюджет». Решение, конечно же, непопулярное, но городские власти уверяют, что вопрос об отмене централизованной закупки подарков обсуждался на советах руководителей образовательных учреждений и муниципальном государственно-общественном совете по развитию общего образования в городе Томске, куда входят и представители родительской общности Томска. И везде был поддержан. Кроме того, в последние годы в администрацию Томска приходило много жалоб и нареканий на то, что бюджетный подарок очень скромный и по весу и по ассортименту конфет. В общей сложности город закупал более 50 тысяч сладких наборов по стоимости порядка 100 рублей. «И эксперты и родители поддержали предложение об адресном подходе при обеспечении подарками с учетом того, что большая часть жителей может позволить себе купить конфеты самостоятельно».

По словам родителей, чьи дети раньше получали подарки, нововведение удивило многих. «Пришлось активизироваться родительским комитетам в школах, не оставлять же детей без привычных подарков. Мы в своем классе собрали по 360 рублей на подарочные наборы, упаковка, естественно, из картона, внутри — конфеты, батончики и другие сладости», — рассказала мама третьеклассницы Сони из гимназии №24. — Жаль, что

отменили. У многих ведь по двое-трое детей, а кто-то и по 500-1 000 рублей собирает. 1,5 — 3 тысячи рублей — все-таки деньги...».

Все по-прежнему останется для малоимущих семей из города Томска и Томской области с детьми в возрасте от одного года до десяти лет — для них новогодние подарки область сохранила (это право они имеют в соответствии с региональным зако-



ном от 16.12.2004 № 253-ОЗ «О социальной поддержке граждан, имеющих несовершеннолетних детей»). В том числе приобретены специальные подарки для деток этой категории, больных сахарным диабетом. В 2015 году за счет средств областного бюджета подарки получат больше 38,5 тысяч детей из малообеспеченных семей.



Стоимость подарка по сравнению с прошлым годом не изменилась — 112 рублей (и 250 рублей — стоимость «диабетического» подарка). Правда, состав все-таки пришлось скорректировать с учетом роста цен: вместо 38 конфет, как в 2014-м году, теперь их будет 35. Но шоколадная продукция в подарке по-прежнему составляет 75%. Получить подарки томичи и жители области могут в центрах социальной поддержки населения по месту жительства с 15 декабря по 31 января. Адреса центров:

— в г. Томске: ул. Суворова, 17 (для жителей Октябрьского района), пр. Кирова, 48 (Кировский район), ул. Тверская, 74 (Советский район) и ул. 79 Гвардейской дивизии, 11/2 (Ленинский район);

— в районах Томской области — см. на сайте Департамента социальной защиты населения Томской области dszn.tomsk.gov.ru.

### WELCOME TO «РОДНЫЕ ПРОСТОРЫ»\* \* \*

А теперь о подарках и сюрпризах культурных, которые могут получить все без исключения. Их в преддверии праздника и в новогодние каникулы ожидается достаточно много.

Общегородские новогодние мероприятия пройдут на шести главных площадках — площади Новосоветской, площади перед ДНТ «Авангард» (ул. Б. Куна, 20), около дворца спорта (сквер строительных отрядов, Красноармейская, 122), площадке по ул. К. Маркса, 50, по ул. 5-й Армии, 15, и по ул. Интернационалистов, 12. 18 декабря на них будут официально открыты ледовые городки. Центральным событием дня станет праздник «Елка-2016. Зажигай», который начнется в 16.00 на площади Новосоветской с торжественного открытия главной городской новогодней елки и продолжится пара-



дом Дедов Морозов и сказочных героев. В этом году темой ледового городка стали сказки Александра Пушкина. На каждой из площадок будет организован каток.

С 20 декабря по 10 января на центральной площади города будет работать Рождественская ярмарка. А 21 декабря здесь завершат свою работу скульпторы-участники конкурса «Хрустальный Томск», которые создадут 12 ледовых фигур. Второй по счету «Хрустальный Томск» посвящен Году литературы в России. Его тема — «Пушкинские образы и сюжеты». Заявки поступили от 143 российских и зарубежных мастеров, по результатам отбора определились 11 участников фестиваля. Эти команды представляют девять российских городов. Также отбор прошла интернациональная команда, один участник которой приедет в Томск из Чебоксар, а второй, известный немецкий скульптор по дереву Бернд Винтер, — из Германии. Три команды мастеров — томские. В 2015 году организаторы «Хрустального Томска» ставят перед скульпторами дополнительную задачу — предусмотреть элементы освещения внутри ледовых композиций. Снаружи все фигуры будут подсвечены прожекторами. Согласно условиям фестиваля каждая из композиций должна быть не менее полутора метров в высоту и двух метров в длину.

С 23 декабря в парке «Околица» села Зоркальцево откроется резиденция Деда Мороза. В гости к дедушке можно будет попасть в составе экскурсионных групп — их будут доставлять до парка на специально организованном транспорте. Часовая программа будет включать в себя не только общение с Дедом Морозом, Снегурочкой и прочими сказочными персонажами, но и катание на лошадях, маламутах и санках-ледянках. К моменту открытия резиденции в «Околице» планируют обустроить две горки — для малышей и ребят постарше. Отогреться, а также перекусить чаем с пирожками можно будет около русской печки. Для взрослых планируется

открыть освещенную лыжню.

С 26 по 31 декабря, а также с 3 по 6 января в городском электротранспорте пройдет поздравительная акция «Новогодний десант Деда Мороза».

31 декабря праздничная развлекательная программа развернется на площади перед ДНТ «Авангард».

В 01.00 1 января томичей приглашают на пл. Новособорную полюбоваться новогодним фейерверком. В ходе новогоднего шоу в небо запустят более 3 700 залпов. Впервые в Томске для этого фейерверка будет использована новейшая высотная пиротехника из Италии.

Празднование продолжится и в январе. Со 2 по 10 января на пл. Новособорной будет проходить городской семейный фестиваль «Зимние забавы». 5 января и 8 января состоятся семейные спортивные праздники в сквере перед «Томскими товарами», 7 января — праздничная программа на площади ДНТ «Авангард».

Этой зимой для томичей будут работать 28 ледовых катков. Самый большой каток в Томске и один из самых больших катков в Сибири — на Мавлюкеевском озере (за вторым корпусом ТГУ) — откроется впервые. Его площадь составит порядка 6 тысяч м<sup>2</sup>. Здесь будут работать прокат коньков и раздевалки. Сообщается, что возле катка будут организованы парковочные места и поставлен ледяной бар с горячими напитками. Вход на каток планируется сделать свободным.

На 15 катках будет открыт прокат коньков. Катки на стадионах «Политехник» и «Победа» работают в будни с 15.00 до 22.00. В выходные каток на «Политехнике» работает с 11.00, на «Победе» — с 12.00 до 23.00. С 17.00 в будни и с 12.00 в выходные до 22.00 открыт каток ТГАСУ (Партизанская, 16). Каток на хоккейной коробке стадиона «Кедр» (ул. Высоцкого, 7) в будни ждет посетителей с 15.00 до 18.00, в выходные — с 13.00 до 22.00. Ледовый каток в Городском саду работает ежедневно с 15.00 до 22.00, хоккейная коробка лица №7 (ул. Интернационалистов, 12) — с 14.00 до 22.00. Также открыты катки по ул. Лыткина, 18 (каток ТУСУР), ул. Иркутский тракт, 158/1 (хоккейная ко-



робка МАУ «ЦСИ»), залиты четыре из пяти хоккейных коробок МБОУ ДОД ДЮСШ №4 по адресам ул. Нахимова, 30, ул. Лазарева, 1/1, ул. Лазо, 30/2 и ул. Транспортная, 4/1, заливается лед на ул. Говорова, 36.

В этом сезоне планируется открыть катки по адресам ул. Герасименко, 1/20 стр. 1 (ледовый каток «Ледок»), п. Светлый, 12а, ул. Кутузова, 16 («Сосновый бор» ДООПЦ «Юниор»), ул. Ленина, 27а, ул. Первомайская, 65, ул. Ивановского, 3, каток на стадионе с. Тимирязевское и в п. Лоскутово. Как и в прошлые годы, покататься на коньках можно будет и на пл. Новособорной. В этом году снежно-ледовый городок по мотивам сказок А. С. Пушкина будет включать в себя два катка — «Золотой петушок» и «Золотая рыбка».

Также будут работать катки ТГПУ (Киевская, 64), на площади у «Томских товаров» (ул. Красноармейская, 122), на ул. Б. Куна, 20 (у ДК «Авангард») и на ул. 5-й Армии, 15 и хоккейные коробки СДЮСШОР №3 (ул. К. Маркса, 50) и детского клуба «Кибальчиш» (пр. Академический, 1/1). Вход на часть катков будет бесплатным, стоимость пребывания в других не превысит 100 рублей. Вся информация в оперативном режиме уточняется на сайте праздника <http://www.tomsk410.ru>.

#### ВМЕСТО РЕЗЮМЕ

«Большинство россиян планируют сократить расходы на празднование нового года», — пишет «Коммерсантъ» со ссылкой на опрос агентства маркетинговых исследований IRG. Как оказалось, урезать свой новогодний бюджет намерены 63% жителей страны.

40% респондентов уменьшат свои траты на подарки, а 35% снизят расходы на новогодний стол. Пятая часть россиян откажется от деликатесов (все показатели выросли на 5-20%).

Что тут скажешь, господа? Понятно, что и без опроса все было понятно. Но учитывая, что новогодний мини-отпуск продлится, как и в прошлые годы, до 11-го января, может, нам вдруг понравится экономить? Ну, не купим банку-другую икры, копченой салями, дорблю заменим адыгейским, зато не прибавим пару лишних килограммов, и еще на проезд останется?

Или... Эх, не буду сыпать соль на рану. Лучше айда на каток!

Анна ЕВГЕНЬЕВА

\*«Ну-ка, отними!» — популярная в советский период конфета, выпускалась еще в дореволюционное время на кондитерской фабрике Теодора Фердинанда фон Эйнема «Эйнем» (ставшей после национализации «Красным Октябрем»), поставщика двора его императорского величества.

\*\*Грильяж (фр. grillage — жарение) — французский десерт из жареных орехов с сахаром. Идея была заимствована французскими мастерами кондитерского дела у восточных кондитеров — в какой-то степени грильяж является «дальним родственником» персидской халвы. Фабрика «Рот Фронт» выпускала любимый многими «Грильяж в шоколаде».

\*\*\*В 70-х годах прошлого века на самарской шоколадной фабрике «Россия» начался выпуск легендарных конфет «Родные просторы». В трудные постсоветские времена фабрика испытывала большие трудности: не хватало какао-бобов для производства шоколада. В связи с этим в экстренном порядке в рекордные сроки было налажено производство конфет «Родные просторы» с пралиновой начинкой, тонким слоем шоколада и вафельной крошкой.



фото: Sergey Kovalenko | vk.com/FearFire



## ОСАГО: проблемы роста

Рынок ОСАГО претерпел кардинальные изменения. Полгода назад полисы подорожали на 40%, при этом увеличилась сумма страховых выплат. С лета у россиян появилась возможность купить электронный полис, не выходя из дома. Чем е-полис отличается от обычного и завоевал ли он популярность? Почему без страховки сегодня ездит каждый десятый томич или покупает дешевую, но ненадежную «фальшивку»? Чем это грозит? На эти вопросы корреспонденту «ВЛФ» ответили эксперты страхового рынка и представители регионального УМВД.

### И ВСЕ-ТАКИ РОСКОШЬ?

С апреля этого года полис ОСАГО существенно вырос в цене — Российский союз автостраховщиков добился от Центробанка разрешения поднять базовый тариф на 40% в связи с повышением размеров страховой выплаты за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевших, со 160 тыс. до 500 тыс. рублей. Теперь средняя цена за полис составляет около 8 тыс. рублей, а новичок, недавно получивший права, будет «обрадован» суммой в 14 тысяч. Повезло лишь опытным и внимательным: за минимальную цену — 4 тыс. рублей — полис ОСАГО могут купить только водители, имеющие десятилетний стаж безаварийного вождения — им предлагается скидка 50%.

Страховщики отмечают, что люди оказались не готовы к такому серьезному увеличению цены и попросту начали экономить на покупке полиса, подвергая себя риску быть оштрафованными и не-

защищенными в случае ДТП. По данным Российского союза автостраховщиков, за 9 месяцев 2015 года страховые компании заключили на 8% меньше договоров ОСАГО (в абсолютных цифрах — на 2,5 млн штук). «Это не может не тревожить», — считает президент РСА и Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс. По его словам, кроме собственно повышения стоимости полиса, на этот тренд влияют еще два фактора — рост числа фальшивых полисов, а также снижение числа продаваемых автомобилей.

В Томской области ситуация идентичная: от 6% до 20% автомобилистов Томска сегодня ездят без полисов ОСАГО. «Порядка 20% у нас недоогражденных граждан. Они разделились на тех, кто забыл купить, и на тех, кто приобрел не совсем правильный полис. Это ответ рынка на повышение тарифов: всегда, когда не хватает денег, покупки откладываются на потом. Эта ситуация не очень



хорошая, потому что закон об ОСАГО предполагает всеобщую страховку: она работает, когда каждый человек застрахован», — отмечает директор томского филиала компании «Росгосстрах» Владимир Эсаулов.

Его коллега, председатель совета директоров страховой компании «Коместра-Томь» Вадим Чмух также уверен, что люди перестали покупать полис ОСАГО из-за желания сэкономить: «Полисы подорожали в два раза: рубль стал дешевле почти в два раза, а большинство машин — иномарки, и ремонтировать их надо за доллары и евро. По разным оценкам, это от 6% до 15%. Что их ждет? Если они в кого-то въедут и нанесут ущерб, они откатываются в жизненной истории на 12 лет назад, когда полисов не было, отбирали машины, имущество». По мнению Чмуха, в основном автовладельцы считают, что им дешевле заплатить штраф в 800 рублей за отсутствие полиса, чем купить его за 8-10 тыс. рублей. В то же время средняя выплата по ущербу в рамках ОСАГО в регионе составляет 40-45 тыс. рублей. Поэтому траты виновников ДТП могут оказаться гораздо большими, чем сумма штрафа. В «Коместре» уже отмечают растущее число клиентов, попавших в ДТП, где у второго участника полиса ОСАГО просто не было. «В этом году страховые компании заплатят по полисам ОСАГО в нашей небогатой Томской области около 1 миллиарда рублей. Еще миллиард заплатят те, кто не был застрахован», — рассказал Вадим Чмух.



Страховщики поделились собственными статистическими данными: Томск входит в число лидеров среди городов России по частоте ДТП, а каждый томский автомобиль в среднем попадает в ДТП раз в три года. Председатель совета директоров страховой компании «Коместра-Томь» Вадим Чмух склонен объяснять этот факт тем, что у нас очень большое количество молодежи за рулем. Вторая

причина связана с неразвитостью дорожной сети.

По данным регионального УГИБДД, за десять месяцев текущего года в Томской области оштрафованы более двух тысяч водителей за управление автомобилем с нарушениями условий полиса ОСАГО. Еще пять тысяч водителей оштрафованы за отсутствие полиса. Что грозит нарушителям? Размер штрафа дифференцируется в зависимости от ситуации.

### ВИДЫ ШТРАФОВ ПО ОСАГО

Наложить на водителя штраф сотрудник ДПС имеет право в случае, если:

- Полис просрочен;
- Полис не был получен;
- Полис забыт дома;
- Водитель не вписан в страховку;
- Время пользования страховкой было ограничено и оно закончилось;
- Использован поддельный полис (продан или предъявлен).

Рассмотрим по порядку.

Лицо, управляющее транспортным средством и забывшее вовремя продлить страховку, или лицо, решившее намеренно не страховать машину, несет ответственность за нарушение правил страхования автомобиля. Наказанием за отсутствующий по указанным причинам полис будет штраф в размере **800 руб.**

Нередки случаи, когда водитель, управляющий автомобилем, соблюдает предписанные законом правила и оформляет страховку ОСАГО, но, например, забывает действующий полис, отправляясь в путь. Наказанием за езду без страховки будет предупреждение или штраф в размере **500 руб.**

Менее тяжелым нарушением правил страхования считается управление автомобилем водителем, не включенным в страховой полис ОСАГО. Безусловно, на практике подобная ситуация может возникнуть с легкостью — при отсутствии времени на надлежащее оформление страховки и срочной необходимости передвижения на чужом автомобиле. В соответствии с действующими нормами закона штраф за указанный проступок составит **500 руб.**

Стандартный срок действия договора ОСАГО составляет один год, однако при желании водителя временной период использования автомобиля может быть уменьшен (в таком случае и стоимость ОСАГО снижается). Иногда люди пользуются возможностью и оформляют полис, например, на полгода или на определенный сезон (с марта по ноябрь и т. д.). Чаще всего это делают дачники, потому что



стоимость такого полиса значительно ниже. Однако если водитель сел за руль в тот месяц, который не вписан в страховой полис, ему придется уплатить штраф в размере **500 руб.**

### ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ ПОДДЕЛОК

В связи с увеличением стоимости полиса многие автомобилисты, пытаясь найти предложение подешевле, случайным образом или намеренно приобретают фальшивую страховку, которая стоит значительно меньше. Томские страховщики отмечают возросшее количество таких полисов на рынке. По словам замначальника отдела организации дознания областного УМВД Оксаны Соколовой, в текущем году возбуждено уже два уголовных дела за подделку полисов ОСАГО.

Помимо того, что это подсудное дело, грозящее серьезным наказанием, владельцы таких полисов не имеют возможности надеяться на помощь страховой компании в случае ДТП. «Когда какие-то люди выпадают из ситуации (то есть пользуются фальшивым полисом), закон не работает», — подчеркивает директор томского филиала компании «Росгосстрах» Владимир Эсаулов.

Российский союз автостраховщиков выпустил памятку о том, чем чревато использование поддельного полиса ОСАГО. Несколько простых правил должны помочь автомобилисту при покупке страховки и предостеречь от мошенничества.

### КАК РАСПОЗНАТЬ ПОДДЕЛЬНЫЙ ПОЛИС ОСАГО?

- Страховая организация должна иметь лицензию на право осуществления ОСАГО (если лицензия приостановлена или отозвана, страховщик не имеет права заключать договоры страхования).

- Проверить наличие лицензии у страховой организации можно на сайте Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru> (раздел «Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Субъекты страхового дела»).

- Полис ОСАГО нужно оформлять в официальных офисах продаж страховых организаций или у уполномоченных представителей.

- Представители страховых организаций (страховые агенты или брокеры) должны иметь соответствующие полномочия на право реализации полисов ОСАГО, проверить которые можно на сайтах страховых компаний.

- Проверить информацию о принадлежности полиса ОСАГО к страховой организации и его статус можно на

сайте PCA <http://www.autoins.ru/ru/osago/polis>.

### ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ПРОДАЖИ ПОДДЕЛЬНОГО ПОЛИСА ОСАГО

- Используя поддельный полис ОСАГО, автомобилист лишается страховой защиты в случае ДТП — ему придется самостоятельно возместить ущерб, причиненный автомобилю потерпевшего.

- Предъявление поддельного полиса ОСАГО сотрудникам ГИБДД грозит наказанием.

За использование поддельного полиса ОСАГО, в том числе предъявление его сотрудникам ГИБДД, предусмотрен штраф до 80 тыс. рублей или штраф в размере заработной платы за период до шести месяцев, либо обязательные работы на срок до 480 часов, либо исправительные работы на срок до двух лет, либо арест на срок до шести месяцев.

- Предъявление поддельного полиса ОСАГО в страховую компанию для получения возмещения является мошенничеством.

Оно грозит штрафом в размере до 120 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода за период до одного года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

- Возникает ответственность за подделку документа или продажу ненастоящего полиса.

Бланк полиса ОСАГО относится к официальным документам, в связи с чем его подделка или сбыт поддельного полиса уголовно наказуемы: виновный может получить до двух лет лишения свободы, либо принудительные работы на срок до двух лет, либо арест на срок до шести месяцев.



### ЭЛЕКТРОННЫЙ ПОЛИС — НОВИНКА ЭТОГО ГОДА

С 1 октября 2015 года купить электронный полис ОСАГО через интернет могут все желающие автовладельцы (речь идет о физлицах). И новички, оформляющие полис ОСАГО первый раз, и водители, решившие поменять свою страховую компанию на другую, и те, кому нужно продлить полис с истекшим сроком действия. Электронный полис ОСАГО не заменяет обычный бумажный полис, е-полис — это всего лишь расширение возможностей по приобретению страховки. Соответственно, и стоимость его будет такой же, как у привычного бумажного.

Чтобы купить электронный полис, нужно зайти на сайт страховой компании, у которой вы хотите его купить, авторизоваться и ввести в электронную форму все данные по транспортному средству (вам понадобятся: паспорт страхователя и владельца автомобиля, свидетельство о регистрации транспортного средства или паспорт транспортного средства (на выбор), водительские удостоверения допущенных к управлению водителей, действующая диагностическая карта на автомобиль, если он в соответствии с законодательством РФ проходил техосмотр).

Данные нужны для точного расчета коэффициента бонус-малус (скидок к базовому тарифу) через автоматизированную информационную систему Российского союза автостраховщиков. После проверки в базе PCA будет рассчитана стоимость полиса, и его можно будет оплатить банковской картой. По окончании оформления и расчета вам на электронную почту придет подтверждение о том, что заключен страховой договор. Его можно распечатать на принтере на обыкновенном листке.

По словам директора томского филиала компании «Росгосстрах» Владимира Эсаулова, в целом в России пока продано около 10 тысяч е-полисов, в Томске — несколько десятков. Та же картина и у «Военно-страховой компании». Однако директор томского филиала «ВСК» Виталий Пешков убежден, что эта услуга будет востребована в дальнейшем. Между тем глава компании «Коместра-Томь» Вадим Чмух отметил, что его компания не продает полисы онлайн и не собирается делать этого в будущем. «Про наших клиентов мы все знаем, у нас есть их страховая история. К нам часто приезжают клиенты других страховых компаний, мы их не зна-

ем, и закон об ОСАГО позволяет нам осмотреть их автомобиль: в случае ДТП нам важно понимать, какие повреждения были и их не надо оплачивать, и какие повреждения появились. В электронном полисе такой возможности нет», — пояснил он.

Замглавы отдела организационно-аналитической работы и пропаганды безопасности дорожного движения областного УГИБДД Виталий Аплин также отметил «скользкие» моменты электронного вида страхования: «Гражданин утром посредством электронной почты получил этот полис, распечатал его, вечером был остановлен сотрудниками ГАИ для составления административных материалов. Нет уверенности в том, что информация о приобретении полиса уже будет содержаться в базе данных. В противном случае в отношении гражданина будет составлен административный протокол».

Страховщики, в свою очередь, подчеркнули, что данные о приобретении полиса поступают в считанные минуты, а не часы и подобные задержки — большая редкость. Аплин также посетовал, что, попробовав самостоятельно заполнить заявку на электронный полис, увидел, что в базе PCA из четырех приобретенных им полисов отобразились только два. Соответственно, говорить о корректной передаче данных пока не приходится. Очевидно, что настройка системы — дело небыстрое.

И все же в покупке полиса через интернет есть определенные удобства. Документ можно купить, например, в выходной, когда офисы страховых компаний не работают, а ехать позарез надо. Также полностью исключается проблема навязывания каких-либо дополнительных услуг, что, как известно, являлось камнем преткновения в последние годы.

Понятно, что для нормальной работы рынка ОСАГО необходимо время, но уже сейчас очевидно, что дело, наконец, сдвинулось с мертвой точки. Сегодня это действительно рынок, со всеми его плюсами и минусами. Ситуация, доходившая до критической отметки, когда около 10 лет не менялись тарифы и ОСАГО как вид страхования для многих компаний приносил одни убытки, поменялась. Теперь важно, чтобы все участники процесса, понимая важность перемен, действовали адекватно. И все же по закону.

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА



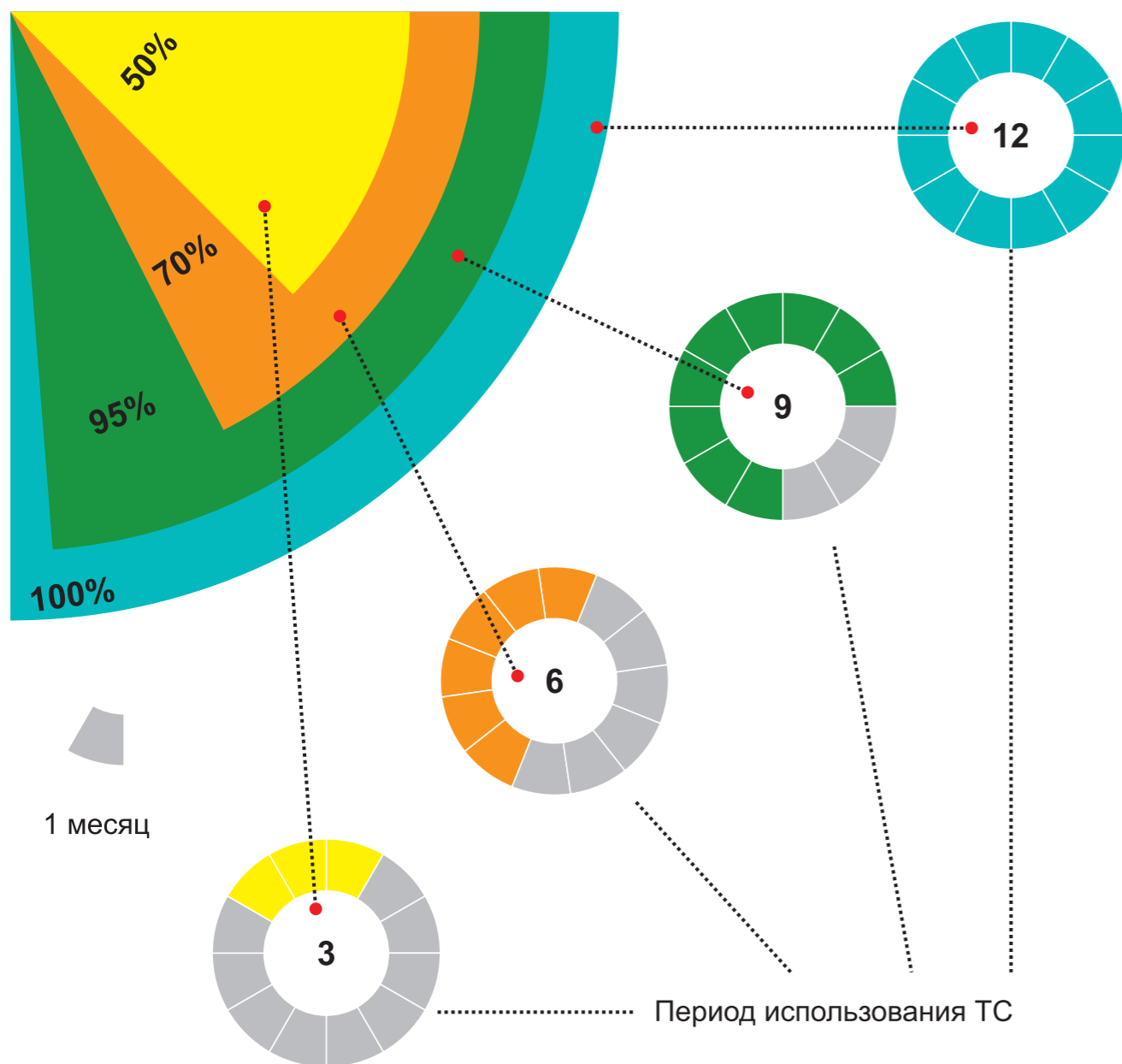




# Срочная «автогражданка»

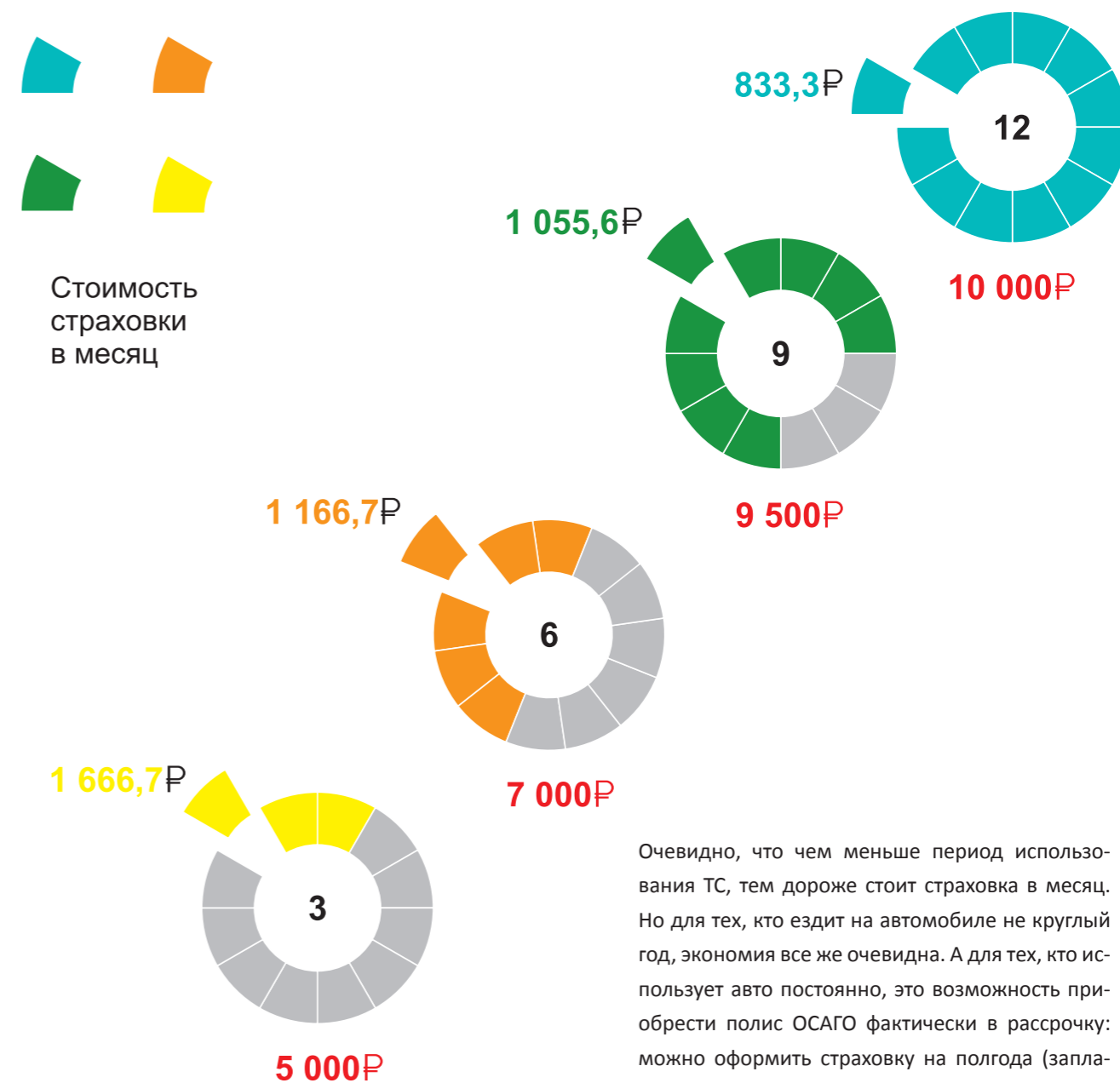
Полис ОСАГО оформляется на один год — это знает каждый автовладелец. Но не каждый использует свой автомобиль все 12 месяцев в году. Поэтому автолюбителям полезно знать, что в полисе можно указать именно тот период года, в который они используют свой автомобиль. В этом случае заплатить надо будет не годовую стоимость ОСАГО, а ее часть. Какую именно — расскажет инфографика.

Стоимость страховки\*



# Расчет

Пусть годовая стоимость полиса ОСАГО условно равна 10 000 руб. Тогда стоимость страховки на указанные периоды составит:



Очевидно, что чем меньше период использования ТС, тем дороже стоит страховка в месяц. Но для тех, кто ездит на автомобиле не круглый год, экономия все же очевидна. А для тех, кто использует авто постоянно, это возможность приобрести полис ОСАГО фактически в рассрочку: можно оформить страховку на полгода (заплатив 70% стоимости полиса), а затем продлить ее, доплатив оставшуюся сумму. Итоговая стоимость ОСАГО при этом не меняется.

\* В % от полной стоимости полиса на год.



# Обычная банковская карта — вчерашний день

Жизнь не стоит на месте. Еще 10 лет назад мы плохо представляли, зачем нам нужна банковская карта, и использовали ее исключительно для снятия наличных. Сегодня пластиковая карта, а порой и не одна, есть практически в каждом кошельке — она стала частью нашей повседневной жизни. И вот новое предложение от банков: нам рекомендуют забыть о классических дебетовых картах и перейти к комплексным программам обслуживания.

О новых трендах в мире банковских услуг, о том, почему томичам выгодно отказать от монопродуктов и выбрать свою программу обслуживания в банке, рассказывает **Елена ГОРШКОВА**, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк».



**ВЛФ:** — Как томич может понять, что ему пора сделать выбор в пользу программы обслуживания и какую из них выбрать?

**Е. Г.:** — Есть 2 критерия, по которым очень просто определить не только то, стоит или нет подключиться к программе, но и какую комплексную программу выбрать. Первый из них — ежемесячный размер трат по карте. Если горожанин рассчитывается «пластиком» повсеместно и тратит больше 10 тысяч в месяц, то ему своевременно задуматься о переходе на комплексную программу обслуживания. Второй критерий — набор банковских услуг, которым томич в течение месяца пользуется. Если в этом списке переводы на счета в других банках, хранение денег на карте, контроль за операциями по счету карты и т. д., то пора рассматривать новые предложения от банков. Нужно проанализировать, какими услугами томич пользуется, или прийти на консультацию в банк и определиться с программой.

**ВЛФ:** — А если томич хочет просто купить дебетовую карту?

**Е. Г.:** — Такая возможность всегда есть, но скорее всего эта карта будет платная. Мы ведь не говорим о том, что пластиковые карты будут изъяты из обращения. Нет. Мы говорим о том, что для любого активного пользователя банковских услуг выгоднее стать держателем пакета и экономить, например, на годовом обслуживании карты, смс-информировании и прочих опциях.

**ВЛФ:** — Чем различаются программы банковского обслуживания в Промсвязьбанке?

**Е. Г.:** — Набором услуг. Все очень просто. Мы проанализировали, какие услуги самые востребованные у наших клиентов, и объединили их в 3 комплексные программы: от самого минимального пакета до максимально расширенного предложения. Какой набор услуг выбрать, каждый решает сам.

**ВЛФ:** — Как будут выглядеть программы обслуживания в 2016 году?

**Е. Г.:** — В ближайших планах нашего банка включить в состав этих программ кредитные продукты. Это будет или кредитная карта или кредит наличными. Их условия будут различаться в зависимости от программы, которую клиент для себя выберет.

## Программы обслуживания «Твой ПСБ»

### Твой ПСБ

- 2 бесплатные дебетовые карты MasterCard Gold в рублях и валюте
- начисление 5% годовых на остаток по счету свыше 30 000 руб.
- рублевые переводы через интернет-банк PSB-Retail в другие банки без комиссии до 10 000 руб. в месяц
- скидки по программе «Мир скидок ПСБ» и бонусы PSBonus за покупки по картам

### Твой ПСБ Плюс

- 4 премиальные дебетовые карты, в т. ч. и в иностранной валюте для вас и членов вашей семьи
- бесплатное СМС-информирование по основной карте
- начисление 6% годовых на остаток по карточному счету свыше 50 000 руб.
- рублевые переводы через интернет-банк PSB-Retail в другие банки без комиссии до 15 000 руб. в месяц
- скидки по программе «Мир скидок ПСБ» и бонусы PSBonus за покупки по картам
- накопительный счет с повышенным процентом на остаток
- специальные акции по вкладам
- скидка на аренду сейфовых ячеек - 20%
- бесплатные справки по счету для визы

# ПСБ

### Твой ПСБ Премиум

- 5 премиальных дебетовых карт для вас и членов вашей семьи с технологией бесконтактной оплаты PayPass
- бесплатное СМС-информирование по всем картам
- начисление 7% годовых на остаток по карточному счету свыше 100 000 руб.
- вклады и накопительные счета с повышенным процентом
- рублевые переводы через интернет-банк PSB-Retail в другие банки без комиссии до 20 000 руб. в месяц
- индивидуальный курс обмена валюты
- страхование выезжающих за рубеж
- снятие наличных за рубежом без комиссии
- выделенная телефонная линия клиентской поддержки
- скидка на аренду сейфовых ячеек - 25%



**ВЫГОДНО**



**ПРЕСТИЖНО**



**БЕЗОПАСНО**

Реклама. ПАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России No 3251.



## Декабрьский «индекс щей» по-томски

Прошло три месяца с момента запуска нашего международного проекта «индекс щей». Напомним, что впервые мы сделали его в первом осеннем номере «Ваших личных финансов» (№9 (62) сентябрь 2015) с целью вычисления уровня роста (или его отсутствия) цен и реального уровня жизни в Томске. Мы продолжим вычислять «индекс щей» каждый квартал. В нашем эксперименте постоянно участвуют друзья из Белоруссии, Украины, Турции и Германии.



**Н**овые декабрьские щи сегодня покажут нам свою истинную цену, по которой мы и выводим реальную продуктовую инфляцию в Томске. Для чистоты эксперимента стоимость всех необходимых продуктов мы каждый раз смотрим в одном и том же магазине.

### Состав и количество продуктов для расчета

Мясо (говядина) на кости — 0,5 кг, лук репчатый — 300 г, морковь — 100 г, помидоры — 300 г, капуста — 750 г, картофель — 300 г, пучок свежего укропа или петрушки.

Итак, по сравнению с сентябрем, когда подсчитывали первый индекс томских щей, пять компонентов для них подорожали.

Всего на 1 рубль подрос в цене лук — с 19 до 20 руб./кг. Чуть больше подорожала капуста, поднявшись в цене с 12 до 16 руб./кг. Скромный пучок зелени весом 50 г показал нескромный прыжок в цене — 23 руб. сегодня против 13 руб. в сентябре! Говядина прибавила в денежном «весе» 15 руб. — ее можно купить за 395 руб./кг против сентябрьской цены в 380 руб./кг.

Но больше всех выделались на общем фоне помидоры! Осенью мы зафиксировали цену на них в этом же магазине в размере 44 руб./кг, сегодня они демонстрируют ценник уже в 130 руб./кг! Однако...

Вот такой расклад. Подсчет показал, что декабрьские щи обойдутся томичам уже в 283 руб. 60 коп. за кастрюлю. Сентябрьские щи мы кушали по цене 239 руб. за такой же объем готового продукта. Цена выросла на 44 руб. 60 коп. или на 18,66%.

Порция зимних щей с мясом теперь будет стоить 35,45 руб. против 29,88 руб. за тарелочку осеннего супа.

### А ЧТО У ДРУЗЕЙ ЗА ГРАНИЦЕЙ?

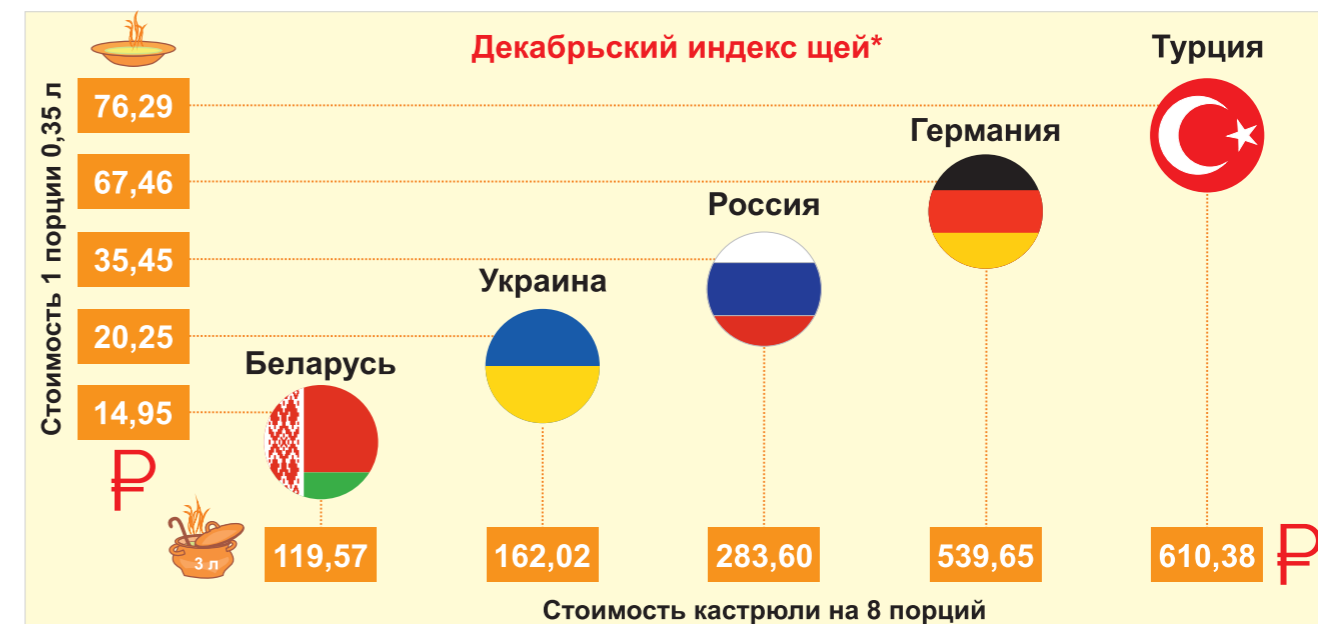
Стоимость продуктов наши участники из других стран традиционно присылали в своей местной валюте, а мы на дату расчета индекса переводили все в рубль по текущему курсу (на 30 ноября 2015 г.)

Оказалось, что в начале зимы радостнее всех живет белорусам. Свои декабрьские щи жители Гомеля сварят на 27,10 руб. дешевле, чем сентябрьские. Так, кастрюля этого блюда обойдется им сегодня в 119,57 руб., тогда как осенью цена готового продукта составляла 146,67 руб. за кастрюлю.

Далее в лидерах бюджетных щей — украинцы. В Киеве сварить кастрюлю декабрьских щей хозяйка сможет за 162,02 руб., осенью это стоило ей 158,20 руб. Цена блюда подросла незначительно — на 3,82 руб. за кастрюлю.

А теперь как не вспомнить поговорку «Что русскому хорошо, то немцу — смерть»? Пообедать щами в городке Бадмюнстерайфель, что в Германии, немецкая семья сможет себе позволить, заплатив за набор продуктов для супа 539,65 руб. Осенью эта цена выглядела тоже внушительно, но все же привлекательнее — 475,65 руб. Стоимость блюда выросла на 64 рубля.

Ну, а как же в турецкой Анталье? Приготовление наших сибирских щей обойдется местным жителям в 610,38 руб. за кастрюлю. В сентябре это удовольствие тоже было дорогим по сравнению с другими странами-участницами, но все же менее, чем сейчас — 551,44 руб. за сентябрьский суп. Цена выросла на 58,94 руб.



Что ж, расположение участников в рейтинге стоимости щей сохранилось прежним: 1-е место за самые дешевые щи у Белоруссии, 2-е место — Украина, 3-е место — Россия (Томск), 4-е место — Германия и 5-е — снова Турция.

Напомним, что стоимость щей мы подсчитываем не только с учетом мясного ингредиента, но и без него. Как же распределились места после приготовления декабрьских щей без мяса?

Радость томских вегетарианцев позади. Если в сентябре наши томские «пустые» щи оказались самыми бюджетными — 6,13 руб. за порцию — и заняли 1-е место в рейтинге, то декабрьский их вариант оказался лишь на 3-м месте с ценой за тарелочку супа в 10,76 руб.

1-е место взяли белорусы со своими «пустыми» щами стоимостью 9,71 руб. за порцию. В сентябре их цена составляла 9,05 руб.

Украина, показав в сентябре 2-й результат — 8,06 руб., в этом месяце осталась там же, на 2-й строчке рейтинга. Но цена одной порции теперь составляет в Киеве 9,84 руб.

Турция тоже осталась там, где стояла, — на 4-м месте. Цена щей без мяса подросла с 12,68 руб. за порцию в сентябре до 16,92 руб. в декабре.

А титул «Золотая порция» Германия пока тоже отдавать не собирается — 36,27 руб. за тарелочку супа без мяса! В сентябре их цена составляла 28,27 руб.

### В СВЕТЕ ПОСЛЕДНИХ СОБЫТИЙ

Правительство РФ ограничило поставки турецких продуктов в ответ на атаку на наш Су-24 в Сирии. Будет ли по этой причине расти цена на поми-

Турция является лидером по поставкам в Россию томатов, на нее приходится больше половины импортных помидоров. По итогам девяти месяцев 2015 г. ею ввезено в Россию 292,8 тыс. тонн на сумму \$281,2 млн.

дору, которые продаются в Томске, — вопрос...

Росстат успокаивает своими данными, согласно которым у нас много своих помидоров: с учетом Крымского федерального округа в России в 2014 году их было выращено 2,3 млн тонн. Помидоры планируют ввозить и из других стран, в частности — из Ирана, Марокко, Израиля, Азербайджана, Узбекистана.

Как показало наше исследование помидорного вопроса на местном уровне, в Томской области выращиванием томатов в зимнее время не занимается никто, и на прилавках мы имеем исключительно привозные томаты. По словам Галины Шаниной, директора тепличного комплекса «Трубачево» — крупнейшего в Томской области производителя овощной продукции закрытого грунта, «...это как правило только китайская продукция и частично — из других южных стран. Свои томаты мы временно вывели из оборота, потому что в данный момент нам надо оплачивать кредиты. В этом году занялись выращиванием огурцов, так как огурец рентабельнее».

В общем, томичам выбирать не приходится, но для щей и китайские помидоры сгодятся.

\* Имеются в виду щи с мясом.

Наталья ВОЛКОВА  
инфографика — Юлия СОЛОВЕЙ

Администрация  
Томской областиАдминистрация  
города Томска

## 2 шага для компенсации аренды жилья

Томским педагогам, работникам САХА и ТТУ компенсируют затраты на аренду жилья. Эта мера социальной поддержки предусмотрена в рамках подпрограммы «Улучшение жилищных условий работников социально значимых муниципальных организаций на 2015-2025 годы», разработанной по поручению мэра Томска Ивана Кляйна. Работники предприятий САХ, ТТУ и муниципальных образовательных организаций смогут в течение 10 лет частично компенсировать свои затраты на аренду жилья.

### КТО МОЖЕТ УЧАСТВОВАТЬ?

Участие в программе могут принять как отдельные граждане, так и семьи. Одно из обязательных условий — наличие регистрации по месту жительства на территории муниципального образования «Город Томск», либо работа гражданина (или членов семьи) не менее 6 месяцев на территории нашего города.

Также для участия в программе необходимо быть признанным нуждающимся в жилом помещении и малообеспеченным.

### КТО МОЖЕТ БЫТЬ ПРИЗНАН НУЖДАЮЩИМСЯ В ЖИЛОМ ПОМЕЩЕНИИ?

На основании Жилищного кодекса РФ учетная норма для признания граждан нуждающимися в жилых помещениях на территории Томска составляет 10 м<sup>2</sup> общей площади жилого помещения на каждого члена семьи.

### КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ МАЛООБЕСПЕЧЕННОСТЬ?

Малообеспеченным считается гражданин, у которого среднедушевой доход менее 1 размера прожиточного минимума на душу населения, установленного на территории Томской области.

При решении вопроса о признании гражданина малообеспеченным для участия в программе применяется формула:  $СрД = (Д/3 - ОНЖ) / N$ , где СрД — среднедушевой доход, Д — суммарный доход семьи/гражданина за 3 календарных месяца, N — количество членов семьи, а ОНЖ — размер ежемесячного платежа по договору найма жилого помещения (за исключением стоимости коммунальных услуг).

### ОНЖ не должен быть более:

- 10 000 рублей для одиноко проживающего гражданина;
- 12 000 рублей для семьи из двух человек (в т. ч.



и гражданин с иждивенцем);

- 15 000 рублей для семьи из 3 человек;
- 18 000 рублей для семьи из 4 человек;
- 21 000 рублей для семьи из 5 человек;



*Договор найма должен быть заключен в письменной форме с физическим, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.*

### ФОРМА И РАЗМЕР КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Участникам программы будет назначена ежемесячная денежная компенсация в размере:

- 6 000 рублей в случае найма 1-комнатной квартиры/комнаты;
- 8 000 рублей в случае найма 2-комнатной квартиры/жилого дома;
- 10 000 рублей в случае найма 3-4-комнатной квартиры/жилого дома.

## 1 шаг

Подать заявление о признании гражданина/семьи нуждающимся в жилом помещении.



## 2 шаг

Стать участником программы и ежемесячно получать компенсацию по оплате арендуемого жилого помещения.

«Мы разработали эту программу, чтобы с одной стороны поддержать работников муниципальных предприятий и образовательных организаций, а с другой — закрепить в этих отраслях молодые кадры», — подчеркнул мэр Томска Иван Кляйн.

Управление молодежной политики администрации города Томска

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

« »5 . . ,2  
:71 32 32.  
14:00 18:00.

МОУТОМСK.RU





# Тренды 2016-го: осторожность, экономия и сбережения

Ожидается ли рост российской экономики в 2016 году? Как отразится взвешенная кредитная политика на банковском секторе? Что вселит надежду в участников российского фондового рынка? Получит ли развитие «умное» страхование? Как выживать в текущих условиях бизнеса? В итоговом материале последнего в 2015 году номера журнала «Ваши личные финансы» московские и томские эксперты рассказывают об итогах уходящего года, делают прогнозы о перспективах развития финансового рынка в 2016 году и дают нужные советы читателям.



**Любовь ТАБОЛЬЖИНА,**  
начальник Главного управления  
Центрального банка Российской Федерации по Томской области

«В Томской области 2015-й год стал годом неоднозначных тенденций в развитии банковского сектора. Наибольшее влияние на региональный финансовый рынок и динамику основных показателей деятельности банковского сектора оказывала общеэкономическая ситуация и изменения в потребительском поведении населения.

В течение всего года мы фиксировали определенное «торможение» кредитования, особенно в розничном сегменте. За 9 месяцев кредитный

портфель снизился на 5,3 млрд рублей — до 160,4 млрд рублей. Величина ссудной задолженности в сегменте нефинансовых организаций снизилась на 2,5 млрд рублей, составив 74,3 млрд рублей. Эффект сжатия коснулся и ипотечного жилищного кредитования: объем кредитов, предоставленных населению на приобретение жилья, за 9 месяцев 2015 года составил лишь 55% к объемам кредитования за такой же период 2014 года.

Снижение качества обслуживания кредитов привело к ужесточению условий кредитования и повышению качества оценки потенциальных заемщиков. Процентная политика кредитных организаций также сократила спрос на банковские кредиты.

Строя планы на грядущий год, мы всегда надеемся на лучшее, мечтаем, загадываем желания.

Желаю в новом году верить в свои возможности и помнить, что любая мечта дается человеку вместе с силами ее осуществить! Пусть наступающий год будет финансово стабильным, откроет для всех новые пути, подарит вдохновение для реализации идей и начинаний.

**Любовь ТАБОЛЬЖИНА**

В течение третьего квартала влияние данных факторов ослабло, и мы по итогам 2015 года ожидаем стабилизации динамики процентных ставок.

Жизненно важным для банковского сектора Том-



от 10,6%

# ИПОТЕКА С ГОССУБСИДИЕЙ

Льготная процентная ставка на приобретение новостройки

[www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) | 8 800 100 07 01

Ставка по кредиту: 10,6% годовых (мин. первоначальный взнос: 50%, макс. срок кредита: 7 лет); 11% годовых (мин. первоначальный взнос: 20%, макс. срок кредита: 30 лет). Целевое назначение кредита: приобретение квартиры в строящемся доме и приобретение квартиры/таунхауса с зарегистрированным правом собственности у юр. лица – первичного собственника. Валюта кредита: рубли РФ. Мин. сумма кредита: 500 000 руб., но не менее 15% от стоимости недвижимости. Макс. сумма кредита: 3 млн руб. для субъектов РФ. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Дополнительные расходы по кредиту: оплата услуг по страхованию объекта, оформляемого в залог. Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст от 20 до 55 лет для женщин / до 60 лет для мужчин. Срок действия Программы: до 01.03.2016. Информация действительна на 01.12.2015. Не является офертой.



ской области стало сохранение доверия жителей области. В течение всего года ситуация на рынке вкладов стабильно развивалась: в среднем в месяц объем вкладов населения области увеличивался на 1,5 млрд рублей. Более того, темпы роста вкладов в области заметно превысили прошлогодние — на 13 п. п., и теперь в банках находится 101,2 млрд рублей средств граждан.

В качестве положительного аспекта работы банков мы рассматриваем и стабильный прирост числа эмитированных банковских карт — на 7,3% и развитие сопутствующей инфраструктуры для дистанционного банковского обслуживания: количество банкоматов и платежных терминалов выросло в области на 41,5%. Все это повышает доступность банковских услуг для населения и бизнеса.

В целом банковский сектор в условиях изменения структуры кредитного портфеля сохранил свою устойчивость, снизил количество рискованных операций. Эти обстоятельства позволяют нам ожидать по итогам года еще большего количества позитивных тенденций».



**Петр ПУШКАРЕВ, шеф-аналитик ГК «Телетрейд»**

## БАНКИ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Здесь я наблюдаю признаки как позитива, так и негатива. Что начнет в итоге перевешивать, зависит от принимаемых решений.

### 1. ПОЗИТИВ

Усилия ЦБ постепенно привели к тому, что курс рубля удалось немного отвязать от движения нефтяных котировок. При условии, что нефть не упадет существенно ниже 40 долларов за баррель, ЦБ впол-

не сносно удастся не пускать доллар надолго выше 70 рублей за счет механизма валютных займов (репо). И если в 2014 году банки и крупные компании переводили все полученные от ЦБ в рублях деньги в валюту, что позволяло ей взлетать буквально до небес и без контроля, то теперь, когда кредитование осуществляется сразу в валюте, в определенные моменты даже появляются желающие поспекулировать в обратном направлении — продавая валюту за рубли одновременно с крупными продажами экспортеров, или в редкие (пока) моменты роста нефтяных цен. Все это делает курс рубля более управляемым. Наступит и момент, когда желающие поспекулировать на нем поймут, что играть можно не в одном, а в обоих направлениях. А когда освоятся спекулянты, следом в Россию потянутся и новые инвесторы.

Повторяющиеся неделя за неделей истории с отзывом лицензий у некоторых банков, на первый взгляд, оптимизму не способствуют. Однако я бы рассматривал эту «зачистку» скорее как признаки предсказуемости правил в банковской системе, как признаки процесса оздоровления, которым ЦБ управляет усердно и целенаправленно. Повышенные требования к резервам, сигналы о нежелании видеть на балансе банков чересчур много проблемных кредитных продуктов, борьба с явными злоупотреблениями в банковской сфере, удаление с рынка участников, которые предоставляют услуги сомнительного качества — все это в итоге повышает для конечного потребителя качество оказываемых финансовых услуг.

Направление, в котором может активизироваться развитие банковского сектора, — кредитование конкретных целевых проектов. Этакое программы «материнского капитала» для среднего бизнеса с должным контролем за использованием средств именно на заявленные нужды. Это вполне реально осуществить через несколько крупных системообразующих банков. Могут применяться ЦБ в том числе и льготные процентные ставки, если банки финансируют конкретные отобранные проекты. Причем речь может идти о выделении средств просто под любые работающие «живые» проекты, способные создать для людей рабочие места. Это может быть не только производство, но и сфера услуг. Данные вопросы обсуждались активно в 2015 году экспертным сообществом, и, по некоторым признакам, к ним проявляется сейчас внимание со стороны ЦБ и правительства.

### 2. НЕГАТИВ

Мне не слишком нравятся некоторые идеи, которые

завершают 2015 год. Экономика — сложный механизм, работе которого создают помехи любые плохо притертые или недействующие детали. Не успели оправиться от банкротства «Трансаэро», как весь турбизнес и опять же авиаотрасль накрыло прекращение полетов в Египет. Да, вероятно, это вынужденная мера, но главное теперь — в попытке все взять под контроль, а не начать войну с ветряными мельницами, которая может задеть болезненно и реальные большие бизнес-процессы. Процессы, которые создают рабочие места, от которых зависят доходы, потребительская активность миллионов граждан. Не только спрос и жизнеспособность потребительских цепочек, турбизнес — это и банки, которые его кредитуют, и страховые и рекламные компании.

Одновременно говорим о важности создания инфраструктуры транспортных перевозок и тут же создаем хаос и доводим дело до акций дальнбойщиков, вводя для них какие-то дополнительные поборы, не так уж много дающие в масштабах региональных бюджетов, но зато создающие атмосферу нервозности, неопределенности издержек бизнеса. Чем будет меньше таких моментов в эти годы, когда и без того для многих ведение бизнеса сродни подвигу, чем более просты и необременительны будут правила игры, тем больше созидательной энергии и активности мы увидим в России. И тем быстрее мы станем одним из реально привлекательных экономических центров мира.

## ТЕНДЕНЦИИ НА РЫНКАХ

1. Западные фондовые рынки сильно перегреты. Рост индексов в 2009-2014 гг. обогнал темпы реального экономического роста на десятки процентов, а где-то и в разы. Это происходило за счет специальных стимулирующих программ ФРС США, Банка Японии и других центральных банков — на триллионы долларов, и эти деньги ушли по большей части не в экономику, а как раз на спекулятивные операции. Но уже в 2015 году рост на фондовых площадках прекратился, несмотря на то, что свою программу в начале года свернул пока только Фрезерв. А например, Европейский ЦБ наоборот только запустил новую программу более чем на 1 трлн евро, которая рассчитана как минимум до сентября 2016 г. То есть денежная база имеется. И тем не менее в 2015 г. более чем на 35% упала Шанхайская биржа, заметно обвалилась биржа японская, и все эти события едва уже не спровоцировали в августе настоящий обвал на фондовых рынках Америки и Европы. Вероятнее всего, собственно обвал мы и уви-

дим в 2016 году, а предстоящие планы повышения процентных ставок ФРС США ускорят и усилят эту лавину. Поэтому я вижу смысл выбирать момент и активно играть на понижение западных бирж — в первую очередь, продавая фьючерсы на американские фондовые индексы DOW, S&P, Nasdaq, далее на немецкий DAX, французский CAC и так далее.

2. Обвал на западных фондовых площадках обязательно затронет и российский рынок, несмотря на то, что у нас не только отсутствуют признаки перегрева, но наоборот — российский рынок сильно недооценен в среднесрочной перспективе. Однако между нашим рынком и вообще между рынками стран с развивающейся экономикой и западными существует до сих пор тесная и ставшая привычной для многих инвесторов взаимосвязь. Так что к серьезным покупкам российских акций можно начинать примериваться, но выходить на наш рынок с крупными суммами я бы повременил, дожидаясь того самого момента, когда западные рынки акций потеряют от 40 до 70% стоимости. И вот тогда покупать бумаги на российском рынке и на азиатских рынках станет не только выгоднее, но и, на мой взгляд, безопаснее, так как дно рынка у нас будет более очевидно, а те же американские площадки будут отходить от шока еще долго.

3. На весь период, пока будут происходить все эти перераспределения потоков мирового капитала, стоимость мировых валют, сырья и других активов, вероятно, будет существенно колебаться. Поэтому большая часть 2016 года лучше будет подходить для точечных спекуляций, которые окажутся и на порядок выгоднее, и, как ни парадоксально, в чем-то надежнее среднесрочных или долгосрочных инвестиций. Часть года под знаком повышения процентных ставок в США может дорожать доллар, а затем вероятнее наоборот — будут дорожать уже европейские валюты и сырье, а также сырьевые валюты. Будут своего рода качели. Так что в наибольшем выигрыше в плане сохранения и преумножения сбережений окажутся люди, внимательно отслеживающие все эти изменения и оперирующие онлайн хотя бы на эпизодической основе специальными брокерскими счетами.

Полагаю, что в предстоящем 2016 году операции с международными валютными и биржевыми курсами будут востребованы уже хотя бы потому, что в 2016 году движения курса рубля все меньше и меньше будут напоминать улицу с односторонним движением.\*

\*Полный прогноз читайте на VLFin.ru



**Андрей САЛЬНИКОВ, директор Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк»**

«2015 год войдет в историю как год, когда в России политика окончательно заняла доминирующую позицию: она диктует правила игры для всех сфер жизни, в том числе и для культуры. Вспоминая слова классика, скажу, что всегда политика — это концентрированная экономика.

В течение всего года наша страна испытывала беспрецедентное внешнее давление. Очевидно, что на фоне дешевой нефти и боевых действий бюджет страны начал испытывать существенный дефицит, связанный с выполнением обязательств по социальным выплатам и ростом расходов на оборону.

На мой взгляд, совокупность этих факторов стала серьезной проверкой на прочность всей институциональной системы страны, но под самым сильным прессом оказались кредитно-финансовые организации. Во-первых, финансовый сектор больше других пострадал от санкций, поскольку для России закрыли рынки капитала и банки лишились серьезного источника фондирования. Во-вторых, кризис ликвидности и рост просроченной задолженности не позволяют финансовым организациям развивать свой бизнес прежними темпами. В-третьих, Банк России постоянно усиливает меры контроля, совершенствуя нормативы и требования, что требует дополнительных усилий от банков.

В результате в 2015 году мы стали свидетелями значительного количества поглощений и санаций достаточно крупных участников финансового сектора. Сегодня банки, которые чувствуют себя уверенно за счет взвешенной кредитной политики, очень активно наращивают объемы бизнеса неорганическим путем — приобретая и/или санируя других участников рынка. Отмечу, что с момента отзыва новым председателем Банка России первой лицензии количество кредитно-

финансовых структур в России сократилось более, чем на 210 банков. И это не предел. Уверен, что в 2016 году состав игроков на финансовом поле продолжит меняться — нас ждут значительные изменения.

Как эти макроэкономические тенденции сказались на предпринимателях и населении? Думаю, что все экономически активные граждане отметили резкое сокращение темпов кредитования, и если малый и средний бизнес банки сдержанно, но кредитуют, то розничное кредитование фактически приостановлено. И когда эта ситуация изменится, неясно, поскольку ни у кого нет понимания, когда остановится рост неплатежей со стороны населения.

Новый год — самый замечательный праздник. Он вне времени, вне политики... На один день всех нас объединяет удивительное ощущение счастья и веры в чудо, единения и согласия. Может быть, именно поэтому Новый год принято встречать в кругу родных и близких людей! Подводить итоги уходящего года, делиться своими победами и поражениями, строить планы на будущее и мечтать можно только с самыми дорогими людьми. Я желаю, чтобы встреча Нового года запомнилась вам радостью общения и была наполнена только положительными эмоциями.

**Андрей САЛЬНИКОВ**

В 2016 году ситуация с кредитованием вряд ли изменится: при сложившейся конъюнктуре снижение ставок возможно лишь в результате «политических решений». Будут они приняты или нет — неизвестно. Следовательно, в России остался один инвестор — государство. В этой связи я не вижу серьезных предпосылок для роста экономики в следующем году, поэтому могу предположить, что период ее стагнации продолжится, а национальная валюта будет по-прежнему находиться под существенным давлением.

Надо отметить, что томичи очень правильно реагируют на новые условия жизни — они стали экономить и сберегать. На фоне сокращения реальных доходов населения объем вкладов в банках растет и это вселяет определенный оптимизм.

Рекомендую в 2016 году томичам еще раз пересмотреть свою структуру потребления, а предпринимателям — продолжить оптимизацию. Год будет непростым, поэтому у каждого из нас должна быть «подушка безопасности». 2016-й должен стать годом накоплений».



**Павел ПАХОМОВ, руководитель Учебного центра ОАО «Санкт-Петербургская биржа»**

Прошедший год был очень тяжелым для всего финансового рынка, а для российского биржевого фондового рынка в особенности. Если взять только одну цифру — изменение индекса ММВБ, который за год вырос более чем на четверть, то кому-то может показаться, что вроде бы все в порядке. Однако фактически нулевое изменение долларového индекса РТС свидетельствует о том, что все не так просто в «фондовом королевстве». Рынок стагнирует с весны 2011 года, то есть уже более четырех лет и, к величайшему сожалению, конца-края этому не видно. Естественно, это самым гнетущим образом сказывается на настроениях всех участников рынка — и на частных инвесторах и на профессиональных участниках рынка ценных бумаг. Это, так сказать, общий фон, который следует признать явно негативным.

Однако не может быть однообразно серого и уж тем более черного цвета. И даже на фоне самых негативных тенденций всегда найдутся светлые места, которые вселяют надежду, что все еще далеко не так страшно, как может показаться. Я бы выделил 3 основных момента, старт которым был дан в 2015 году и которые будут иметь долгосрочные позитивные последствия.

На первое место я, безусловно, поставлю введение ИИСов — индивидуальных инвестиционных счетов. Может быть, пока они получили недостаточно широкое распространение, но, как говорится, лиха беда — начало! А за этим действительно наше будущее, и именно через ИИСы мы сможем получить в России не спекулянтов, а настоящий

С Новым годом всех, кто участвует в таком безумно нужном и таком замечательном проекте, как «Ваши личные финансы». Вы, как первопроходцы в джунглях, — кругом тьма, но вы-то знаете, что впереди — свет!

С Новым годом всех, кто читает журнал «Ваши личные финансы»! Деньги — не главное, и, читая журнал, вы, наверное, это уже поняли. И поэтому забудьте о безумном мире, который вас окружает и вспомните о тех, кто рядом с вами! Именно они — ваш мир, ваша жизнь и ваше счастье! И тогда будут и деньги! Всех с Новым годом!

**Павел ПАХОМОВ**

класс разумных инвесторов.

Во-вторых, хотелось бы отметить, что несмотря на общий застой российского фондового рынка (а, может быть, даже из-за него!), этот самый рынок все равно не стоит на месте. 2015 год стал годом появления новых инструментов — еврооблигаций на Московской бирже и акций ведущих мировых компаний на Санкт-Петербургской бирже, которые стали доступны рядовому российскому инвестору. Теперь купить акцию Apple или McDonald's так же просто, как акцию Газпрома или Сбербанка. А значит, и возможностей у россиян для сохранения и приумножения своих денежных средств стало больше.

И, наконец, в-третьих, у Центрального банка дошли руки до форексных кухонь и других разных бинарных опционов. Результат от мер по регулированию форексного рынка, которые были приняты в этом году, мы увидим уже в году следующем. Однако это чрезвычайно важная вещь, которая реально способна поставить заслон обману и махинациям всех мастей на рынке FOREX.

2016 год будет чрезвычайно трудным и, безусловно, очень волатильным. Конечно же, сохранятся все основные тенденции, которые были в текущем году, и, вероятно, они проявят себя еще более ярко и отчетливо. Однако все же будем надеяться, что то положительное, что было в 2015 году, закрепится и будет развиваться дальше, а негативные моменты все же будут сходиться на нет.

Основной совет на 2016 год — осторожность. Помните о себе и своих близких. В том числе и в финансовой сфере. Не рискуйте понапрасну. Сейчас главное не приумножить, а сохранить!



**Филипп КЕКТЫШЕВ, директор  
Томского филиала АО «СОГАЗ»**

«Этот год был непростым: страховой рынок, как и другие финансовые инструменты, зависит в целом от экономической ситуации в стране. К сожалению, за этот год значимых изменений в лучшую сторону в экономике не произошло. В итоге сегодня страховой рынок переживает глубокую рецессию.

Одно из важных новшеств как для потребителей страховых услуг, так и для страховщиков — перемены на рынке ОСАГО. В апреле ЦБ РФ более чем в три раза повысил лимиты выплат по ущербу жизни и здоровью пострадавших в ДТП, изменил и порядок выплат. Повышение базовых тарифов и, как следствие, сборов страховщиков позволило на какой-то период стабилизировать ситуацию на рынке автогражданки. А возможность приобрести полис ОСАГО через интернет сделало эту услугу более удобной для граждан. Под эгидой Российского союза автостраховщиков запущена работа Бюро страховых историй, которая позволит применить индивидуальный подход к клиенту при формировании тарифа на каско. В некоторых видах корпоративного страхования (в страховании складских помещений и торгово-материальных ценностей) наметилась тенденция более консолидированного подхода серьезных страховщиков к оценке качества рисков.

2015-й был сложным для страховщиков, предполагаю, что тенденции сохранятся и в 2016 году. Усилится концентрация рынка, все большая доля сборов премий будет приходиться на крупные федеральные компании, при этом в целом объемы страхования будут снижаться. Ужесточится конку-

Новый год — это удивительный праздник радости, чудес, счастья и веселья, когда исполняются самые заветные желания и мечты и мы смотрим в будущее с надеждой и оптимизмом.

Дорогие друзья, примите самые искренние пожелания здоровья, счастья, благополучия вам и вашим близким. Пусть наступающий год станет для вас годом новых свершений и творческих дерзаний, светлых и радостных событий! Пусть сбудутся все мечты, а удача не покинет вас ни на минуту! С Новым годом!

**Филипп КЕКТЫШЕВ**

ренция за рентабельные виды страхования. Продолжится исход страховых компаний с рынка, что связано с усилением надзора со стороны ЦБ РФ за финансовой деятельностью страховщиков. По прогнозам, получит дальнейшее развитие «умное» страхование и применение франшизы в каско, что позволит сделать эту услугу для автовладельцев дешевле. Заработает в полную силу Бюро страховых историй, которое сейчас активно формируется в РСА. Ожидается принятие закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, что скажется на росте этого сегмента рынка. Полагаю, что рост продемонстрирует и сегмент накопительного и инвестиционного страхования жизни. В связи с увеличением страхового покрытия будут расти выплаты в ОСАГО. В корпоративном страховании заметного роста сборов не прогнозируется, предприятия будут экономить на страховании. Из-за снижения базовых тарифов в ОПО сборы также заметно снизятся, притом, что на фоне общего роста техногенных катастроф ожидается увеличение аварийности. В 2016 году ожидаем создание Государственной перестраховочной компании, которая возьмет на себя риски клиентов, попавших под международные санкции.

Страхование — это действенный способ надежной защиты ваших финансовых рисков, однако следует помнить о том, что страховая выплата отсрочена по времени. Поэтому при заключении договора со всей серьезностью отнеситесь к выбору страховщика, чтобы при наступлении страхового случая он выполнил свои финансовые обязательства в полном объеме».



**Геннадий МОРОЗОВ, руководитель  
Управления Федеральной налоговой  
службы по Томской области**

«2015 год был непростым для налоговой службы. Однако, несмотря на продолжающееся реформирование системы налоговых органов РФ и отрицательную динамику макроэкономических показателей развития экономики региона, мы по итогам прошедших трех кварталов можем констатировать устойчивую положительную динамику перечислений в бюджеты всех уровней.

Вступили в силу несколько изменений налогового законодательства. Одно из самых заметных для налогоплательщиков — установка единой даты уплаты налогов на имущество, транспорт и землю — 1 октября. Большинство граждан уплатили налоги в срок и в полном объеме.

Изменился порядок предоставления льгот по налогу на имущество пенсионерам: если раньше они не платили этот налог совсем, то с 2016 года льгота будет предоставляться по одному объекту каждого вида. Введена обязанность граждан сообщать об имуществе, которое за все время нахождения в собственности налогоплательщика ни разу не облагалось налогом (за исключением тех случаев, когда гражданин заявлял льготу).

Есть ряд новшеств и для бизнеса — в частности, в законы Томской области внесены изменения, которые расширяют перечень видов деятельности, при которых можно использовать патентную или

упрощенную систему налогообложения, а также устанавливают нулевую ставку налога («налоговые каникулы») для части вновь зарегистрированных предпринимателей. С 6% до 4,5% со следующего года снизится ставка налога для некоторых категорий плательщиков, которые выбрали объектом налогообложения по УСН доходы.

В целом можно сказать, что основным трендом уходящего года стала поддержка добросовестных

Уважаемые томичи и жители области!

От имени регионального Управления ФНС России поздравляю вас с наступающим Новым годом!

Разными событиями запомнился нам уходящий год. Налоговики отметили 25-летие со дня образования налоговых органов России, подвели итоги работы за четверть века и наметили планы на будущее.

От всей души желаю вам, чтобы все перемены всегда были к лучшему, чтобы все ваши планы на 2016 год воплотились в реальность, чтобы работа приносила удовлетворение, а близкие были здоровы и счастливы!

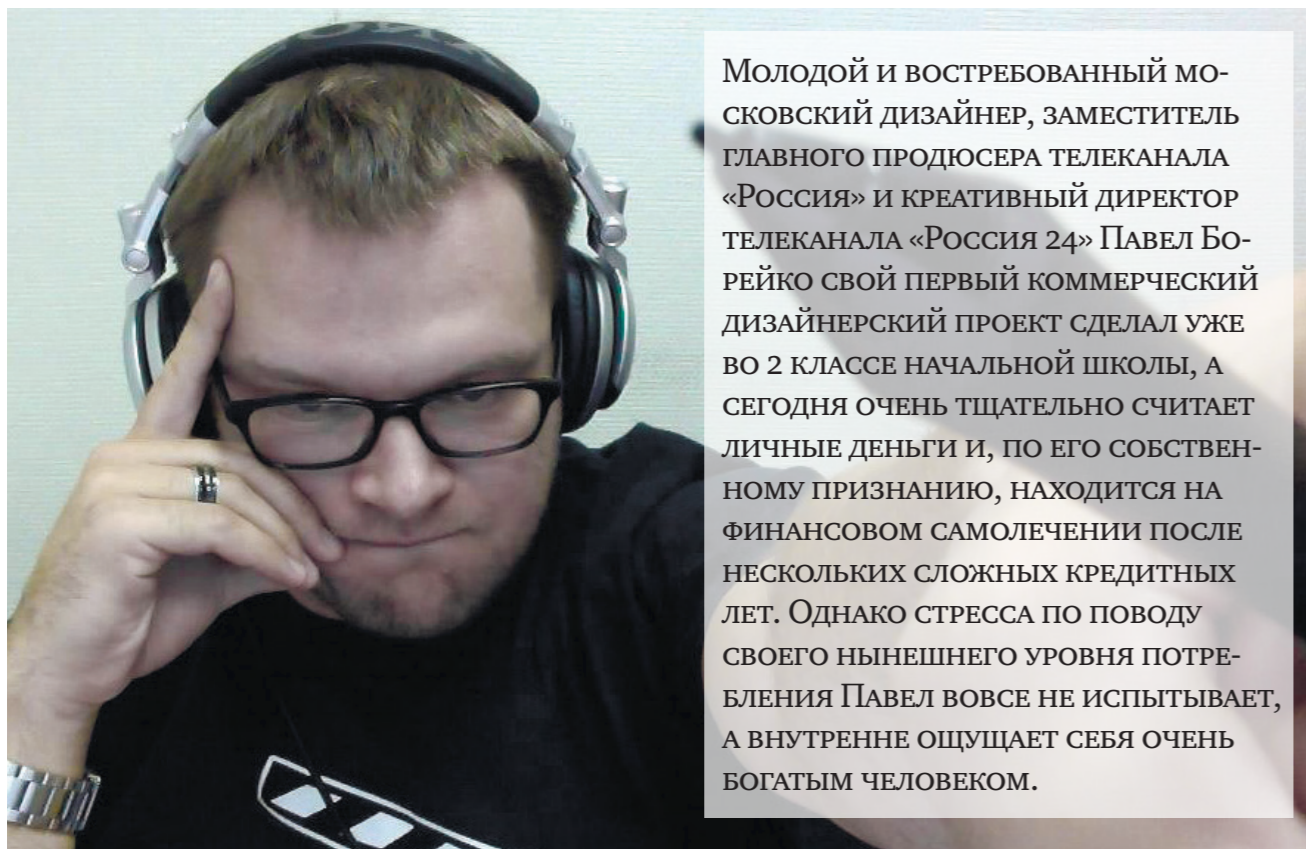
Впереди нас ждет самый яркий и чудесный праздник — Новый год! Время в ожидании этого праздника мы считаем рубежом для подведения итогов и точкой отсчета для новых перспектив.

**Геннадий МОРОЗОВ**

и ответственных налогоплательщиков: расширяются каналы дистанционного взаимодействия, на сайте ФНС помимо «Личных кабинетов» для физических и юридических лиц появился такой же сервис для предпринимателей. За полгода работы сервиса его пользователями стали более 4 000 томских бизнесменов. То есть мы видим, что жители региона охотно переходят на бесконтактное общение с налоговиками.

В 2016 году, я думаю, эта тенденция сохранится. Серьезного роста задолженности по налогам мы не прогнозируем, равно как и увеличения налоговой нагрузки на налогоплательщиков. И одной из главных задач, как наших, так и налогоплательщиков, по-прежнему останется обеспечение положительной динамики поступлений во все уровни бюджетов.





Молодой и востребованный московский дизайнер, заместитель главного продюсера телеканала «Россия» и креативный директор телеканала «Россия 24» Павел Борейко свой первый коммерческий дизайнерский проект сделал уже во 2 классе начальной школы, а сегодня очень тщательно считает личные деньги и, по его собственному признанию, находится на финансовом самолечении после нескольких сложных кредитных лет. Однако стресса по поводу своего нынешнего уровня потребления Павел вовсе не испытывает, а внутренне ощущает себя очень богатым человеком.

## «У меня два демона внутри: один все считает, другой щедро тратит»

**ВЛФ:** — Ты смотришь на деньги как дизайнер?

П. Б.: — Конечно. И это два разных разговора — что для меня деньги вообще и деньги как дизайн-объект. Во втором случае это невероятно интересно. Лет 5 назад довелось увидеть на защите дипломов в Строгановке совершенно иную концепцию проекта российских денег у студента, потомственного художника-оформителя. Его дизайн был до мелочей продуман не только в картинках, но и с функциональной стороны.

**ВЛФ:** — Нынешние российские деньги считаешь красивыми?

П. Б.: — Мне всегда казалось, что я видел более интересные. Деньги — это во многом имидж страны, но делание их «современными» будет выглядеть как метафора основного обмена веществ в стране. Если страна полностью перешла на электронный

денежный оборот, то было бы логично и в дизайне купюр подчеркнуть эту эстетику современных технологий. В нашей замечательной стране основными ценностями являются семья, родина-мать, природа. Логично, что и деньги выглядят сообразно. Вообще это вопрос философский.

**ВЛФ:** — А концепция печатания на дензнаках портретов известных соотечественников в прошлом?

П. Б.: — Я думаю, что еще будут такие деньги. Если сейчас, например, новые власти в Украине захотят заново запустить свою историю, им нужны будут новые герои. Деньги — очень эффективный инструмент создания нового иконостаза. Деньги — это огромное количество визуальных контактов. Кого напечатали на деньгах, те автоматически становятся героями на уровне государства.



**ВЛФ:** — Помнишь свое первое чувство, когда ты осознал в детстве, что деньги — это некое... что?

П. Б.: — Могу сказать, что меня деньги всегда интересовали в первую очередь с эстетической точки зрения. Именно поэтому я, как и многие советские мальчишки, собирал монетки, и это было предметом гордости. Особенно любил юбилейные рубли, их у меня было штук 20 по разным темам. Еще была коллекция старых монеток, которые я где-то находил или кто-то мне дарил, была коллекция монеток разных стран. Все это выменивалось на что угодно.

**ВЛФ:** — Родители давали карманные деньги? С какого возраста?

П. Б.: — помню, что ходил в какой-то ДК, где было кино и советские игровые автоматы, и для этого у меня были деньги. Видимо, я их так успешно просил у родителей, что когда возникала потребность в деньгах, они у меня всегда были.

**ВЛФ:** — В семье деньги никогда не были объектом поклонения?

П. Б.: — Меня родители воспитывали на других категориях. Мама много времени уделяла приобщению меня к прекрасному. Достать это прекрасное было непросто, но у меня была книжечка «Краткая история искусств», которую мы с мамой пролистывали, и она мне что-то рассказывала. Еще очень хорошо помню набор открыток с репродукциями художников. Поэтому своей культурологической эрудицией я обязан маме. Отец был военный, но у него было дополнительное образование — специалист по вычислительным системам, поэтому лет с шести я познакомился с компьютерами. А лет с 7-8 я уже начал программировать, написал свою первую, хоть и примитивную, но игру!

**ВЛФ:** — Это стало приносить деньги?

П. Б.: — Мой первый коммерческий дизайнерский проект был сделан во втором или третьем классе. Отец тогда нашел фирму в Хабаровске, занимающуюся реализацией компьютеров. У нас с ними был договор, что мы переводим игры на кассетах на русский язык, а они с нами за это рассчитываются какой-нибудь дефицитной техникой. Благодаря такому тандему дома появились цветной монитор, дисковод, матричный принтер.

**ВЛФ:** — А в чем заключался твой вклад?

П. Б.: — Отец вскрывал программный код и переводил игру на русский язык. Шрифтов тогда не было, поэтому я в редакторе шрифтов перерисовывал английские шрифты на русские. И заставку игры на ан-

глийском языке тоже перерисовывал на русский по пикселям.

**ВЛФ:** — Отец никогда не говорил: «Дизайном ничего не заработаешь, осваивай серьезную профессию, за которую деньги платят»?

П. Б.: — Мне так говорили про музыку, которой я увлекался. Отец сразу сказал: «Получи нормальную профессию, а потом делай все, что хочешь». И даже водил к своим друзьям, состоявшимся музыкантам, и просил их рассказывать мне, почему этим не надо заниматься профессионально.

**ВЛФ:** — А первые свои деньги когда заработал?

П. Б.: — Первые попытки начались уже классе в шестом. С друзьями решили, что создадим фирму и будем зарабатывать деньги. Даже название ей придумали по первым буквам наших имен, а я нарисовал первый наш логотип. Хотели через комиссионку продавать игры для компьютеров. Тогда же случились и первые маркетинговые споры. Мы анализировали целевую аудиторию нашего городка и решали, какие игры нужно продавать. По моему мнению, — самые свежие, а другие считали, что лучше пойдут старые игры для IBM XT. Я нарисовал наклейки с названием игр на дискеты, понесли их в комиссионку, но не продали ни одной.

**ВЛФ:** — На этом попытки закончились?

П. Б.: — Нет, еще я пытался рисовать заставки для рабочего стола, когда появился Windows, но это уже был 1-й курс института. В общем, в тот период я уже серьезно думал, где бы заработать денег. И в конце 1-го семестра 1-го курса, это 1998 год, я попал на телевидение и там, наконец, понеслось! Как не забросил учебу и не вылетел из института, до сих пор не понимаю, ведь я практически не спал! Первую свою зарплату в 500 рублей получил, работая ассистентом по архиву. Это была ночная неофициальная работа, мне просто «из кармана» выдавали за помощь. Там я и познакомился с командой нынешнего продюсера телеканала «Россия» и затем устроился уже в штат.

**ВЛФ:** — И когда началась полная финансовая самостоятельность?

П. Б.: — С этого момента и началась. Я стал получать зарплату в 200\$, а это в 1999 году было очень прилично! Я понял, что многое могу себе позволить, и с того момента деньги тратил очень бездумно. К тому же мне было где жить, было что есть, деньги уходили на прикольную одежду. Еще помню, как купил себе первый телефон Ericsson 618 со сменными панельками. Это было то время, когда едешь в маршрутке, у тебя звонит телефон — и на тебя все оборачиваются.



А дальше началась уже жадность до всех этих штучек.

**ВЛФ:** — *Бездумные покупки часто случались?*

П. Б.: — Как-то на весь свой месячный доход купил электрогитару. Еще пример. Мне нужно было купить MacBook, денег не было, а стоил он порядка 100 тысяч рублей. Я занял денег у знакомых и отдавал 3 месяца с зарплаты. Зато эта покупка потом себя полностью окупила, так как благодаря ей я начал делать кучу новых проектов. Тем более, когда ты показываешь работу на дорогом 17-дюймовом ноутбуке, заказчика это впечатляет.

**ВЛФ:** — *Кредитами пользуешься?*

П. Б.: — Я очень закредитован — это и кредиты и кредитные карты. Но постепенно долги закрываю. 2 года назад сразу после развода мой индекс закредитованности составлял 90% от зарплаты, то есть я жил всего на оставшиеся 10%. Это очень тяжело. Квартира была, но ипотечная, жить в ней не мог, так как не доделал ремонт, а денег на него не было. Машина тоже была кредитная, но я ее разбил и где-то полгода ждал от страховой выплат. То есть платил за нее кредит, а ездить не мог. Много было и потребительских кредитов, которые брал, например, чтобы уехать в отпуск, потому что денег на него не хватало, а отдохнуть хотелось. А когда заходил вопрос о детях, у меня их двое, то детям, разумеется, все лучшее. И даже не возникал вопрос, чтобы сэкономить на них. Много было бездумных трат, а самое главное, что если я ехал в отпуск, то деньги спускались просто все, которые были доступны, потому что «вот теперь я отдыхаю!».

**ВЛФ:** — *А позиция «тратить все до основания» была только твоя?*

П. Б.: — Жена была такая же. Здесь мы совпадали. Практичного человека в семье не оказалось. Мне даже родители говорили: «Что же вы делаете? Одумайтесь!». Сейчас расхлебываю эту ситуацию. Самое интересное, что деньги я начал считать достаточно давно. Но когда была семейная жизнь, денег вечно не хватало, они если появлялись, то все уходило на непредвиденные расходы. Например, лежали деньги на то, чтобы закончить ремонт, а супруга сломала плечо, причем травма оказалась сложная и в течение года вынула из нашего бюджета очень круглую сумму. И так у меня постоянно. Этот финансовый стресс был настолько сильный, что я не думал о завтрашнем дне, жил по принципу «Сейчас есть деньги — есть задача — сейчас ее решу, а завтра что-нибудь придумаю». Иногда перезанимал у друзей до зарплаты, иногда брал в долг, а отдавал только через год, причем отдавал, взяв кредит. Выплачивал один, брал следующий...

**ВЛФ:** — *А эта история с плечом натолкнула на мысль, что надо страховку покупать?*

П. Б.: — Натолкнула. У меня сейчас даже куплена страховка от ущерба соседям. Мало ли что.

**ВЛФ:** — *Какими способами восстанавливаешь сейчас свое финансовое здоровье?*

П. Б.: — Сейчас у меня есть бюджет, я его себе нарисовал и знаю, что могу себе позволить, а что нет. Есть приложение на телефоне, где я записываю ежедневные траты. Для меня это очень комфортно, потому что знаю, что мне не придется думать, где взять деньги перед зарплатой. Я все посчитал, все разложил по кучкам. Мне просто приходится это делать, чтобы укладываться в свой месячный бюджет, так как сижу на финансовой диете.

**ВЛФ:** — *А если вдруг красивая девушка, а бюджет не заложен в бюджет, что делаешь?*

П. Б.: — Я научился делать дизайнерские подарки. Недорогие, но креативные. Например, людям, которые для меня важны, я рисую. А последующая печать постера стоит недорого. Один умный человек на этот счет сказал, что при воспитании детей нужно в 2 раза больше времени и в 2 раза меньше денег. Здесь примерно то же самое.

**ВЛФ:** — *В период такой жесткой экономии от чего отказываешься в первую очередь, а от чего не можешь?*

П. Б.: — От кофе не могу отказаться. Я пью его много. Для меня важно прийти в кафе, сесть и отключиться. Просто у меня расслабляющих вещей в жизни не так много. Я не курю, не пью, алкоголь случается максимум раз в 2-3 месяца и то, когда повод есть. Из расслабляющего у меня сейчас еще спорт и музыка.

**ВЛФ:** — *Спорт дорогой?*

П. Б.: — Средний. На него у меня заложена в бюджете определенная сумма. Да, это стоит денег, но так получилось, что это спортзал рядом с работой — корпоративная карта в фитнес-центре. Просто раньше из-за всех этих финансовых стрессов у меня был ежемесячный бюджет на лекарства, а когда пошел заниматься спортом и привел себя в форму — перестал болеть. То, что сейчас трачу на спорт, раньше уходило на таблетки.

**ВЛФ:** — *А как же отдых?*

П. Б.: — Отдых — пока недопустимая опция для меня. От него я могу отказаться, потому что люблю то дело, которым занимаюсь. Сейчас мой альтернативный отдых — занятия музыкой.



**ВЛФ:** — *Когда полностью выберешься из этой долговой ямы, твое прежнее финансовое поведение вернется?*

П. Б.: — Не думаю. Одно «холодного душа» мне достаточно. Тем более, сейчас я вошел в свое комфортное состояние — в свой режим потребления. Мне хватает всего, что у меня есть. И нет необходимости как-то увеличивать свои траты. Нет желания покупать дорогие вещи, но есть желание куда-то больше ездить. Причем ездить интересно, с какими-то профессиональными темами, знакомиться с новыми людьми.

**ВЛФ:** — *А если случится стихийный заработок, как им распорядишься?*

П. Б.: — Пушу на закрытие кредита, мне важно уменьшить свою долговую нагрузку. Закрываю в первую очередь плохие долги, например, валютный. Когда брал в долг, курс был 31 руб./доллар, а отдавать пришлось по 56 руб. А по остальным кредитам еще буду считать, что выгоднее — закрыть этот долг или оставить его в покое, а деньги положить на депозит.

**ВЛФ:** — *То есть теперь все через голову пропускаешь?*

П. Б.: — Я в принципе к этому предрасположен, но у меня два демона внутри: один все считает, другой щедро тратит. Иногда даже замечал, что стоило начать все считать, меня начинало злить, что ограничиваю себя в финансах.

**ВЛФ:** — *Пенсионное будущее как-то видится? Есть стратегия?*

П. Б.: — Пока ничего не делаю для пенсии. Я рассчитываю свое пенсионное будущее обеспечить каким-то активом. Но именно делом, а не недвижимостью. У меня есть квартира, за которую выплачу через несколько лет ипотеку. Но для меня она — скорее обеспечение каких-то повседневных нужд, нежели актив. Чтобы зарабатывать на недвижимости таким образом, нужно специально думать, какую именно квартиру купить, какой ремонт там сделать, в каком районе она должна быть, как ее сдавать. И это тоже своего рода бизнес. Но мне ближе создать актив свой, околопрофильный, который будет приносить стабильный доход.

**ВЛФ:** — *А на детей планируешь в старости рассчитывать в финансовом плане?*

П. Б.: — Трудно рассчитывать на благодарность. Никогда не знаешь, как сложится. Естественно, и мои родители помогали своим, и я сейчас помогаю родителям в силу возможностей. Но рассчитывать на то, что и со мной так же будут поступать, я бы не стал. Более того, мне самому себя хочется обеспечить.

**ВЛФ:** — *По твоему мнению, вклад в развитие и образование детей — это инвестиции или родительский долг?*

П. Б.: — Мне не нравится ни первое, ни второе. Есть любовь к детям. Я не все готов мерить деньгами. В этом смысле я — человек русского мира. Если любишь детей — делаешь для них все хорошее. Я, например, знаю, что такое работа в удовольствие и работа, на которую вынужден ходить. Поэтому и при общении с детьми всегда буду делать акцент на то, что нужно отдавать предпочтение тому, что будет приносить в первую очередь удовольствие, а потом — доход.

**ВЛФ:** — *При наличии какой суммы денег ты бы считал себя богатым человеком?*

П. Б.: — Деньги как таковые для меня ничего не значат, я считаю себя богатым человеком, потому что имею много разных возможностей, хотя они и не всегда обеспечены деньгами. Но они могут быть обеспечены просто интересными связями. А если у меня вновь появится возможность путешествовать, куда и куда я захочу, это тоже будет одним из критериев моего богатства. Богатство — это критерий внутренней свободы. Мне интересно создавать работающие системы и делать мир лучше, а если это еще и доход приносит, то отлично! Я очень многое делаю просто для души, а не за деньги.



## Биржевая торговля зерном в начале XX в.

В последние годы правительство нашей страны обратило внимание на биржевую торговлю зерном. С этой целью на Московской бирже проводятся торги в рамках государственных закупочных интервенций для регулирования рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. А как осуществлялась биржевая торговля зерном сто лет назад?



**Юрий ГОЛИЦЫН**  
Московская Биржа,  
канд. ист. наук  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

С конца XIX в. в результате проводимой правительственной политики значительно увеличивается экспорт зерна из России. К 1913 г. русский хлебный экспорт достиг 647,6 млн пудов (10,36 млн тонн) на сумму 589,9 млн руб. (38,8% от общей суммы российского экспорта). Это привело к росту биржевых операций с зерном.

В конце XIX в. в период экономического подъема и увеличения хлебного экспорта наряду с многочисленными товарными биржами в России возникло несколько специализированных хлебных бирж, действовавших в крупных центрах внутренней и внешней торговли: Калашниковская в С.-Петербурге (1895 г.), Московская (1896 г.), Воронежская (1897 г.), Елисаветградская и Моршанская (1899 г.) и др.

Внутренняя организация хлебных бирж практически не отличалась от товарных бирж, на базе которых они и были созданы. Возникнув как некое ответвление товарных бирж, хлебные биржи осуществляли обычные торгово-технические функции. Большинство сделок предусматривало операции с обезличенным хлебом, в чем, собственно, и заключалось основное отличие биржевой торговли от обычной. К сожалению, общих статистических данных о биржевой хлебной торговле не существует.

До начала XX в. единых биржевых правил ведения хлеботорговых операций фактически не было. Сделки осуществлялись на основе норм, принятых биржевым

сообществом того или иного торгового центра в рамках общегосударственного законодательства и с учетом условий местных рынков.

В 1905 г. Калашниковская биржа, задававшая тон всей хлебной биржевой торговле в стране, ввела особые правила, позднее принятые почти без изменений всеми хлебными биржами страны. С этого момента «партия товара, составляющая предмет биржевой сделки, должна быть по весу не менее 750 пудов или по стоимости не ниже 1 тыс. руб.». По мнению современников, это определение «далеко еще не устанавливает» строгие единицы сделок, так как не указано, что партия, превосходящая указанный объем, должна быть кратной указанному количеству.

Следует отметить, что сроки исполнения сделок в биржевых правилах практически не оговаривались. Так, например, в правилах Херсонской биржи указывалось, что «если срок поставки определен только названием месяца, то продавец обязан известить письменно покупателя о предполагаемом к сдаче товаре не позже двух часов пополудни предпоследнего числа установленного месяца». Таким образом, говорить о срочной торговле на российских хлебных биржах не приходится.

Это же подтверждает и резолюция VI Всероссийского съезда представителей биржевой торговли и сельского хозяйства, состоявшегося в январе 1912 г. Большинство делегатов съезда даже не сразу поняли, о чем говорится в решении. В результате была вынесена следующая резолюция: «...В виду отсутствия в настоящее время в империи элеваторов и других оборудованных складочных помещений и шоссейных дорог, отсутствия варрантной системы, невозможности установления более или менее определенных типов хлеба, вследствие чего представляется совершенно затруднительным обеспечение хлеба, и, принимая во внимание, что за границей, где срочные сделки практикуются, сделки эти имеют место только с обезличенным хлебом, а равно в виду выраженных на съезде



крайних опасений, что введение срочных сделок вызовет весьма опасную игру зерновыми продуктами, которая губительным образом может отозваться на сельском хозяйстве, цены на продукты которого будут регулироваться не действительным спросом и предложением рынка, а чисто спекулятивными условиями, — введение в России срочной биржевой торговли хлебом является нежелательным».

Главными действующими лицами при осуществлении биржевых сделок с хлебом были маклеры. Кроме них в таких сделках участвовали биржевые эксперты, приемщики и браковщики.

Эксперты, которыми могли быть как маклеры, так и другие члены биржевого общества, назначавшиеся Биржевым комитетом, определяли качество зерна. Впервые институт экспертов учредило в 1901 г. Калашниковское биржевое общество. Тогда же была произведена пробная экспертиза партии зерна, отправленного в Англию. Когда лондонская Corn Trade Association потребовала обычного арбитража, ей предъявили заключение русской биржи. Убедившись в законности экспертизы, англичане отказались от своего требования. Это была одна из первых побед русского биржевого сообщества в сфере экспортной деятельности. К экспертам примыкали браковщики, которые назначались «для официального удостоверения добротности вывозимых за границу товаров» биржевыми комитетами по рекомендации купцов, занимавшихся экспортными операциями.

Приемщики выполняли проверку и освидетельствование доставленной на железнодорожную станцию партии зерна. Проверялось все — качество, вес, примеси, сухость, цвет, тара и т. п. При этом они должны были вести наблюдение за товаром до погрузки его в вагоны, а по отношению к прибывшему товару — до сдачи его получателю. Приемщики несли имущественную ответственность за возможные убытки, которые могли бы произойти из-за неправильного определения качества хлеба при приемке.

2 мая 1910 г. был принят закон о биржевом контроле за вывозимым за границу зерновым хлебом. Этот закон предоставлял Биржевым комитетам право в течение пяти лет подвергать контролю вывозимый за границу зерновой хлеб. Контроль был установлен на ряде узловых железнодорожных станций, в пограничных пунктах и портах (Одессе, Николаеве, Таганроге, Херсоне и др.). В пользу Биржевых комитетов устанавливался особый сбор, не превышавший 1/30 коп. с пуда вывозимого зерна. Сумма сбора предназначалась

на покрытие расходов на организацию контроля и устройство за границей защиты русских торговых интересов. Все операции Биржевых комитетов протекали под контролем Министерства торговли и промышленности. Срок действия закона о биржевом контроле истек в марте 1915 г., поэтому в декабре 1914 г. Совет Министров продлил его действие на трехгодичный срок, до марта 1918 г.

Оживлению биржевой торговли зерном в 1910-х годах в определенной степени способствовала правительственная политика. Правда, она не носила характера постоянной поддержки, но некоторые законодательные акты и мероприятия властей стимулировали биржевую деятельность. Наиболее отчетливо это проявлялось в области тарификации хлебных перевозок. На железнодорожных линиях, проходивших через биржевые центры, вводились специальные льготные тарифы, что значительно облегчало доставку зерна.

Еще одной сферой внимания правительства была организация системы элеваторов. Дело в том, что несмотря на рост выдачи банковских кредитов под залог товаров и документов на них, инфраструктура для их массового применения еще не сложилась. В начале XX в. наиболее развитой сетью складских помещений располагали железные дороги, при которых действовали 62 элеватора и 198 зернохранилищ с общим объемом 42,4 млн пудов.

В 1910 г. для развития хлебной торговли и подвоза кредита правительством был принят план строительства государственных элеваторов. Этот план предусматривал введение в эксплуатацию 84 элеваторов на 58,8 млн пудов. Контроль за выполнением этой программы был возложен на Государственный банк, в структуре которого был создан специальный Отдел сооружения и эксплуатации сети зернохранилищ. К 1917 г. план был выполнен только наполовину (построено 47 элеваторов на 29,2 млн пудов). Тем не менее, уже с 1913 г. государственные элеваторы начали вести операции по выдаче ссуд под залог хлеба.

Элеваторы Государственного банка выдавали ссуды под свои складочные свидетельства в размере 80% биржевой стоимости зерна.

Но эта деятельность, достигнув наивысшей точки в 1914 г., когда было выдано ссуд под залог зерна на 1,1 млн руб., была прервана Первой мировой войной, так и не получив сколько-нибудь широкого развития.





## С НОВЫМ ВКЛАДОМ!

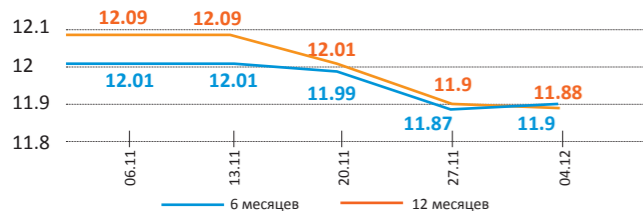
ВСЕ МЕНЬШЕ И МЕНЬШЕ ВРЕМЕНИ ОСТАЕТСЯ ДО НАЧАЛА 2016 ГОДА, И НА ЭТОЙ ВОЛНЕ БАНКИ ВСЕ АКТИВНЕЕ ПРЕДЛАГАЮТ СЕЗОННЫЕ ПРОДУКТЫ С БОЛЕЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЙ ДОХОДНОСТЬЮ — ЭТО НАХОДИТ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ В ОФИЦИАЛЬНОЙ СТАТИСТИКЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.

Так, значение максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) в десяти кредитных организациях, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, впервые с сентября увеличилось в третьей декаде ноября с 9,92% до 9,93%.

В то же время данные регулярного мониторинга динамики процентных ставок по депозитам на банковском рынке Томской области показывают, что средние значения ставок по десяти депозитным продуктам с максимальной доходностью несколько снизились за прошедший месяц.

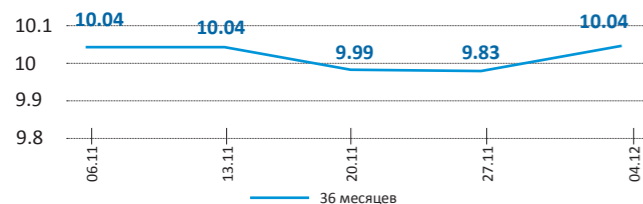
Так, за период с 6 ноября по 4 декабря 2015 года средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 6 месяцев снизились с 12,01% до 11,9% (на 0,11 п. п.), по вкладам сроком на 12 месяцев снизились с 12,09% до 11,88% годовых (на 0,21 п. п.).

Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 6 месяцев и 12 месяцев



В свою очередь средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 36 месяцев в течение рассматриваемого периода немного снижались, однако в конце срока вернулись на уровень 10,4% годовых.

Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 36 месяцев



Увеличение ставок по депозитам можно связать не только с сезонным фактором, но и с тем, что банки не хотят потерять тех вкладчиков, которые открывали депозиты год назад под высокие процентные ставки.

Поэтому, чтобы не допустить оттока средств клиентов, которым придется переоформлять депозиты уже на новых условиях, банки идут на небольшое повышение процентов.

Говоря о вкладах с повышенными процентными ставками, стоит обращать внимание на конкретные условия размещения, так как под красивой и привлекательной рекламой, красующейся на улицах нашего города, правда может быть скрыта.

Например, это может быть связано с изменением процентных ставок по вкладу на разные периоды: в первые месяцы может применяться повышенная процентная ставка, а далее происходит ее снижение каждый период. Бывает и наоборот — первые месяцы проценты весьма скромные, но в дальнейшем происходит рост ставки. Как правило такие схемы начисления процентов по факту оказываются гораздо менее доходными, чем открытие вклада на больший срок, но с чуть меньшей постоянной ставкой.

Таким образом, чтобы не попасть впросак при размещении своих денежных средств, нужно внимательно изучить полные условия по специальным вкладам и сравнить с тем, что предлагается без особых условий, а также обратить внимание на порядок досрочного снятия средств.

Возможно, на грядущем заседании Центробанка 11 декабря 2015 года будет вновь снижена ключевая ставка и ожидать роста доходности по вкладам пока не придется. Поэтому если вы планируете в ближайшее время разместить денежные средства на банковском депозите, то можете воспользоваться данными мониторинга наиболее доходных вкладов, проводимого журналом «Ваши личные финансы» в нашем регионе.

Самые высокие ставки предлагают в Банке Левобережный и МДМ Банке — по 12,5%. Депозиты сроком на полгода и год с доходностью 12% предлагают в ОТП Банке, Левобережном, Роспромбанке и Русском Стандарте.

Банк	Продукт	Ставка, %	Срок депозита, мес.
Юниаструм Банк	«Доступный»	12,5	6
Авангард	«Сберкивка»	12,5	12
Левобережный	«Инвестиционный+»	12	12
ОТП Банк	«Максимальный»	12	6
Роспромбанк	«Оптимальный»	12	6
Русский Стандарт	«Максимальный доход»	12	12

Илья АВДЕЕВ



# ГАЗПРОМБАНК

## Индивидуальный инвестиционный счет

Путь для сохранения и приумножения сбережений

В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

[www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) | 8 800 100 07 01

# Премия «Финансовый Престиж»

ОРГАНИЗАЦИЯ	КОММЕНТАРИЙ	ОЦЕНКА
Банк	Куча скрытых комиссий!!!	3
Страховая компания	Быстро выплатили ущерб	5
Брокер	Комиссия за ведение счета высоковата, а так все хорошо.	4

ПОНЕДЕЛЬНИК

# финпрестиж.рф

## ОЦЕНИТЬ

