

ЦБ НАМЕРЕН ПОВЫСИТЬ ТРЕБОВАНИЯ
К КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРАМ | 11
ЖИТЕЛИ БАШКИРИИ СТАЛИ ЧАЩЕ ОТКРЫВАТЬ СЧЕТА НА МОСБИРЖЕ | 14

В РЕСПУБЛИКЕ РАСТЕТ ОБЪЕМ ПОТРЕБКРЕДИТОВАНИЯ | 16
КАК В БАШКИРИИ ОБУЧАЮТ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ | 17



Четверг, 29 июня 2023 №115
Цветные тематические страницы №9-20 являются
составной частью газеты «Коммерсантъ».
Зарегистрировано в Роскомнадзоре, рег. номер:
ПИ № ФС77-76924 от 9 октября 2019 года.
Распространяется только в составе газеты
Коммерсантъ
Башкортостан

Guide

ЭКОНОМИКА РЕГИОНА.
ФИНАНСЫ

**Ежегодно у 130 детей в Башкирии
диагностируют рак**

в 80 % они побеждают болезнь



**+РАК, ПРОЩАЙ!
ДЕТСТВУ НЕ МЕШАЙ**

**Помогая, Вы дарите ребенку шанс, чтобы после
истории болезни началась история побед!**

www.poter-net.ru
(347) 216 34 55



Потерь нет

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ
ФОНД ПОМОЩИ
ТЯЖЕЛОБОЛЬНЫМ ДЕТЯМ

СТАТУС ПРИГОТОВЯТ ИЗ ТЕСТА

ЦЕНТРОБАНК РФ, ДВИЖИМЫЙ ЗАДАЧЕЙ ВОССТАНОВИТЬ ДОВЕРИЕ К РЫНКУ КАПИТАЛА, НАМЕРЕН ПОВЫСИТЬ ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРАМ. ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ТАКОГО СТАТУСА, А ЗНАЧИТ, И ДОСТУПА К БОЛЬШЕМУ ЧИСЛУ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, НУЖНО БУДЕТ СООТВЕТСТВОВАТЬ РЯДУ КРИТЕРИЕВ, ОСНОВНЫМ ИЗ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛИЧИЕ АКТИВОВ НА СУММУ ОТ 6 МЛН РУБ. ЭКСПЕРТЫ СЧИТАЮТ, ЧТО ДОПУСКОМ В «КВАЛЫ» МОЖЕТ СЛУЖИТЬ УСПЕШНАЯ СДАЧА «ЭЛЕМЕНТАРНОГО ЭКЗАМЕНА» ИЛИ ПРОХОЖДЕНИЕ ТЕСТА.

ЕЛЕНА СИНИЦЫНА

Как поясняют в пресс-службе Национального банка Башкирии (отделение ЦБ), по видению регулятора, большая часть «неквалов» рассчитывает найти на фондовом рынке «альтернативу безрисковым сбережениям с чуть большей доходностью». Заодно ведомство советует не забывать, что, в отличие от банковских депозитов, на страховую защиту государства здесь рассчитывать не приходится.

По мнению управляющего Национальным банком Башкирии Марата Кашапова, ограничение рисков для неквалифицированных инвесторов имеет принципиальное значение, поскольку одна из ключевых задач ЦБ — это восстановление доверия к рынку капитала. «Инвесторов разделили на неквалифицированных и квалифицированных, чтобы обезопасить людей, которые только вошли на биржу, от неоправданно рискованных инвестиций и связанных с ними убытков», — пояснил господин Кашапов. Вкладывать же деньги в активы, прибыль по которым, как считают в Нацбанке, «почти невозможно спрогнозировать, а вероятность убытков особенно велика», разрешено только «квалам».

В связи с этим понятно желание многих инвесторов немедленно повысить статус. Сделать это сейчас можно, по словам Марата Кашапова, в основном по имущественному критерию, «если сумма их (частных инвесторов) активов — деньги на счетах или портфель ценных бумаг — превышает 6 млн руб.».

Формально одним из условий, позволяющих перейти в «квал», назывался еще опыт работы в организации, которая совершала сделки с ценными бумагами. Но, к примеру, автору этой статьи названный критерий не помог — в брокере любезно объяснили, что недостаточно трудоустройства в такой организации, а необходима непосредственная работа с ценными бумагами.

Конечно, можно пройти тестирование, позволяющее получить, в том числе, доступ к сложным инструментам, оставаясь «неквалом». Но тестирование не равно получению квалификации, хотя маргинальная торговля стала бы доступной.

Об отношении к намерению регулятора увеличить необходимый размер активов рассказал руководитель проекта Finversia, член экспертного совета Банка России по защите прав розничных инвесторов Ян Арт. «Отладка конкретных критериев — это уже мелочи, не имеющие большого значения. Суть в том, что ЦБ в очередной раз хочет защитит от рисков население с непрофессиональным взглядом на рынки», — считает эксперт.

Одновременно он обратил внимание на потенциально разнонаправленное движение планки, ограничивающей снизу размер активов в России, где ее намереваются поднять, и в Европе, где, напротив, ее для «квала» опускают. У нас для присвоения статуса скоро могут понадобиться все 400 тыс. евро, в Европе же хотят ограничиться 200 тыс. вместо 500 тыс. евро. «Если все это так и произойдет, то получится, что в России порог для „квала“ в два раза выше, чем в Европе. Но мы, в принципе, общество бедное. Получается, что не в два раза меньше людей будет иметь доступ к разнообразным инструментам, а в десять раз», — сделал неутешительный вывод Ян Арт.

Господин Арт полагает, что при очевидно благих намерениях ЦБ есть серьезные опасения, что защиту пережмут настолько, что ситуация станет патовой. К счастью и в ЦБ и, тем более, в Госдуме есть понимание необходимости дальнейших дискуссий, считает господин Арт.

На взгляд эксперта, лучшим вариантом получения статуса квала мог бы стать некий экзамен. И если ЦБ не доверяет участникам рынка из-за наличия у них соблазна



ИРИНА БУЖОР

ЦБ, ПО СЛОВАМ ГЛАВЫ НАЦБАНКА БАШКИРИИ, НАМЕРЕН СУЩЕСТВЕННО РАСШИРИТЬ ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА НА ОСНОВЕ ЗНАНИЙ»

отнестись к экзамену формально, регулятору вполне по силам взять на себя такие функции. Дальше информацию о квалификации размещают в реестре ЦБ, и брокеру остается просто проверить ее наличие. Ян Арт оценил как неплохую саму по себе идею тестирования, отметив, однако, некоторый дискомфорт, связанный с необходимостью на каждый инструмент сдавать свой тест. «Я бы соединил эти две системы. Думаю, это был бы лучший выход, чем все остальное. Нет у тебя денег, но ты очень хочешь работать с большим набором инструментов — проходи тестирование, получай „квала“», — подытожил господин Арт.

Сейчас для неквалифицированного инвестора остается недоступным широкий спектр российских облигаций, включая линкеры, привязанные к инфляции. Между тем эмиссия ОФЗ подразумевает, что государство специально организовало внутренний заем для собственного населения.

Второй набор инструментов, доступ к которому, по мнению эксперта, незаслуженно ограничен — это акции глобального мирового рынка, которые, по его мнению, должны быть доступны для «неквалов».

«Я считаю, что „неквалам“ нужно закрыть сложные инструменты и возможность работать с кредитным плечом — маргинальную торговлю. Акции мировых рынков закрывать, на мой взгляд, глупо. И вот почему. Среди акций, которые мы называем американскими, делая на этом слове акцент, — акции Google. Но мы пользуемся Google. Там акции Boeing, и мы летаем на боингах, акции Zoom, с помощью которого мы со всем миром общаемся. Затем нужен доступ на американский фондовый рынок, на Уолл-Стрит котируется 2/3 мировой экономики, включая крупнейшие китайские компании. Мы говорим с вами сейчас по айфону, но не можем купить акции Apple, мы пользуемся Word, но не можем купить акции Microsoft. Таких примеров не полдюжины, их пять десятков. И это выглядит смешно, вызывает когнитивный диссонанс», — заключил эксперт.

По словам Марата Кашапова, Банк России планирует «существенно расширить возможности получения статуса квалифицированного инвестора на основе знаний». «Во-первых, учитывать в полном объеме экономическое образование, в то время как сейчас в зачет принимаются дипломы только четырех вузов. Во-вторых, предусмотреть специальный экзамен, чтобы процедура проходила не только через формальные критерии, как сейчас определено законом, но и учитывала реальные знания и опыт. Если человек, независимо от профильного образования, его сдаст, то сможет покупать любые бумаги, доступные квалифицирован-

ному инвестору. Также планируется учитывать ученую степень по экономическим специальностям. Законопроект пока разрабатывается и запланирован для внесения в Госдуму в этом году, его реализация планируется со следующего года», — заключил управляющий.

Кстати, Банк России проанализировал жалобы квалифицированных инвесторов, и выяснилось, что значительное число тех, кто приобрел такой статус по праву владения определенной суммой активов, вообще не знали, что стали «квалами», или не понимали последствий этого. Просто такой статус им достался при подписании договора с банком на VIP-обслуживание.

Инвестбанкир, профессор Высшей школы экономики, автор Telegram-канала bitkogan Евгений Коган считает, что если у инвестора есть деньги, ясные цели, понимание рынка и он выдержал «элементарный экзамен», ему можно позволить риск: «В конце концов, молодой человек, которому 30 лет, который готов рискнуть, учиться и хочет вкладываться в какие-то достаточно рискованные инструменты, поскольку для него это интересно, гораздо больший „квал“, чем старушка, у которой сегодня 7 млн руб. или будет 31 млн, и она резко стала „квалом“. Но это смешно просто». «В конце концов, если у человека есть миллиард и он покажет, что он действительно есть, никто не возражает, если он, даже мало понимая, двумя миллионками рискнет. Пусть рискнет», — сказал в эфире Finversia Евгений Коган. ■

ПОРТРЕТ ЧАСТНОГО ИНВЕСТОРА В ИНТЕРЬЕРЕ МОСБИРЖИ

ПО ДАННЫМ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ (МОЕХ), ЧИСЛО ЧАСТНЫХ ИНВЕСТОРОВ СОСТАВЛЯЕТ 25,5 МЛН ЧЕЛОВЕК (43,34 МЛН СЧЕТОВ). БАШКИРИЯ ТРАДИЦИОННО ВХОДИТ В ПЕРВУЮ ПЯТЕРКУ РЕГИОНОВ ПО ЧИСЛУ ФИЗЛИЦ, РАСПОЛАГАЮЩИХ БРОКЕРСКИМИ СЧЕТАМИ. ПО МНЕНИЮ ЭКСПЕРТА, ПОРТРЕТ СРЕДНЕСТАТИСТИЧЕСКОГО ИНВЕСТОРА НЕ СОДЕРЖИТ РЕГИОНАЛЬНЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ. ЕЛЕНА СИНИЦЫНА

Если вспомнить лидирующие позиции субъекта по показателям работы с индивидуальными инвестиционными счетами (ИИС), то заманчиво предположить наличие у башкирского инвестора каких-то своих особых черт и предпочтений при формировании портфеля и выборе инвестиционной стратегии. Тем более что некоторые эксперты уже пытались связать относительно низкие показатели «просрочки» заемщиков из Башкирии с неким особым местным консерватизмом.

На фондовый рынок люди приходят не только за деньгами, но и за эмоциями. На вопрос, есть ли у них отличия в зависимости от места проживания, „Ъ-финансы“ ответил руководитель проекта Finversa, член экспертного совета Банка России по защите прав розничных инвесторов Ян Арт.

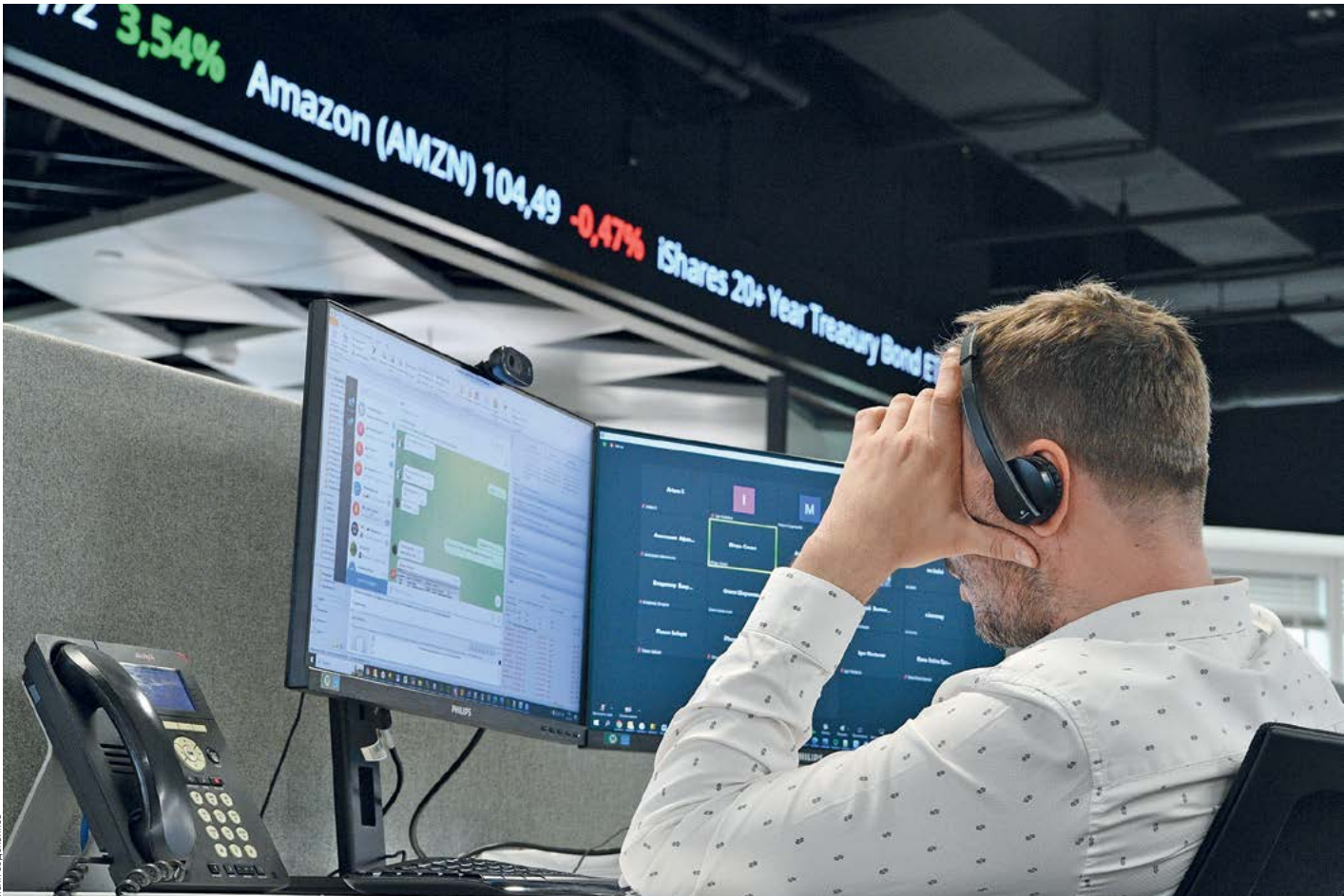
И это оказался тот редкий случай, когда отрицательный ответ не разочаровал. По твердому убеждению эксперта, который сам не первый год инвестирует на фондовом рынке, региональных особенностей нет никаких, что справедливо и для Башкирии, и для России в целом. Господин Арт уверен, что даже если статистика показала бы обратное, то только из-за своего рода подмены понятий, просто потому что в Санкт-Петербурге и в Москве проживают люди в среднем более состоятельные.

По его мнению, есть свои особенности поведения, связанные с размером капитала, которым человек располагает. «Приведу пример. Ко мне приезжал проконсультироваться инвестор, который живет даже не в столице региона, а в селе. Но у него есть бизнес, он уже 30 лет занимается торговлей продуктами, что позволило ему сформировать, условно говоря, примерно на миллион долларов портфель. И этот инвестор абсолютно совпадает с каким-нибудь беловоротничковым московским, потому что они по капиталу совпадают. То есть сама география ни при чем, с ней абсолютно никакой связи нет», — пояснил Ян Арт.

Однако, по его словам, есть корреляция между объемом капитала и характеристиками портфелей — куда, во что и как инвестируют. К тому же, по наблюдениям эксперта, существует взаимосвязь между возрастом человека и структурой портфелей, поскольку люди, с одной стороны, со временем начинают лучше оценивать риски и, с другой стороны, реже впадают в эйфорию, чем молодые инвесторы. «Со временем возникает понимание, что в любой момент может нагрянуть мировой кризис. В кризисные же времена представители старшего поколения, как правило, впадают в меньший ужас, потому что, в отличие от молодых, не раз убеждались — любой кризис когда-нибудь, да заканчивается. Так что в совокупности есть корреляция от возраста, конечно», — считает собеседник.

В качестве третьего важного фактора он назвал наличие у участника фондового рынка любого вида бизнеса: «Потому что тот, кто им занимается, психологически уже готов к рискам и к принятию решений. У него есть понимание, что не надо паниковать, все „резать“ и судорожно предпринимать попытки спасти, по его мнению, деньги, потому что все сейчас „сгорит“. В своем бизнесе, пусть даже речь идет о сельском магазине, он уже все это испытал. Вот здесь корреляция есть. Человек может располагать большим капиталом, быть по возрасту опытным, но он, например, чиновник всю жизнь. И он все равно по-другому будет действовать, чем, например, бизнесмен».

Ян Арт вспомнил о различиях в инвестиционном поведении по гендерному признаку: «Все очень просто. Я когда-то поймал себя на такой мысли и обратился к дру-



Иван Володькин

ПО МНЕНИЮ ЭКСПЕРТОВ, СРЕДНЕСТАТИСТИЧЕСКИЙ ИНВЕСТОР НЕ ОБЛАДАЕТ РЕГИОНАЛЬНЫМИ ОСОБЕННОСТЯМИ

зьям, работающим в крупной брокерской компании, с вопросом о том, подтверждает ли статистика мое предположение, что в России женщина лучше инвестирует, чем мужчина. Они сказали, что абсолютный верно. По моим предположениям, для русских мужчин выход на фондовый рынок — это новый способ самоутвердиться, а женщина вполне отдает себе отчет, что пришла денег заработать и самореализуется в более подходящем месте, например, как мать или жена, да как кто угодно. В брокере со мной и в этом согласились, добавив в мою версию один интересный штрих». Как оказалось, ровно через три года все меняется с точностью до наоборот: мужчина к тому времени уже что-то потерял, пообтесался, перестал испытывать судьбу и решил, что будет впредь аккуратен, а у многих успешных женщин через три года возникает эффект, извините, «женщина за рулем».

Знание такого психологического феномена дает возможность учиться на чужих ошибках. Похоже, что мужчинам надо сдерживать себя на старте, а женщинам в тот период, когда она уже заработала на инвестициях и у нее возникает соблазн удариться, по выражению модного теперь Роберта Шиллера, в иррациональный оптимизм, полагая, что она теперь лучше всех разбирается в инвестициях.

На вопрос, с чего лучше начинать на фондовом рынке, инвестор дал достаточно простой ответ, состоящий из двух обязательных пунктов — стартовать можно с отно-

сительно небольшой суммы, эквивалентной примерно \$5 тыс., что, по его мнению, «более чем достаточно и для „кэша на заборе“, и для диверсификации».

Но в течение начального периода господин Арт настоятельно советует сделать одно важное психологическое упражнение — измерять доходность в процентах, а не в абсолютных цифрах. «Потому что 15–20% в успешный год инвестиций — это хороший вариант, но когда портфель составляет \$5 тыс., в деньгах это выглядит довольно жалко — всего несколько сотен. И человек может испугаться, что такими темпами никогда на более или менее приличные суммы не выйдет, и пускается во все тяжкие, закрыв глаза на высокие риски. Можно начать с небольшого портфеля, ничего страшного нет, но тогда надо самого себя убеждать, что, да, в абсолютных цифрах это всего лишь \$300–400, но если это в процентном соотношении соответствует двузначной доходности за год, извините, я — молодец».

Таким образом, соблазн владельцев малых портфелей — пуститься во все тяжкие. А чтобы достичь достойных денег, необходимо потихоньку увеличивать свой портфель доведением, по аналогии с теми банковскими вкладами, где предусмотрено пополнение депозитного счета.

Что касается получения «квала», по словам эксперта, это всего лишь вопрос доступа к определенному набору инструментов, поэтому, если есть такая возможность, и со скромным портфелем получить статус, конечно, надо.

Инвестор обратил внимание на то, что люди недооценивают количество бюджетных по номиналу акций глобального фондового рынка. Он рассказал: «Был запрос от

аудитории на обзор акции с небольшой стоимостью для тех, у кого на тот момент весь портфель стоил как одна акция Google. Мы сделали. И, вы знаете, на американском рынке так много не то что до \$50, до \$30 стоимостью ценных бумаг. Так что инвестору с малым портфелем, но со статусом „квала“, имеющему доступ к этому сегменту рынка, есть с чем поработать. Простой пример: акции Bank of America стоят сейчас по \$29, Delta Air Lines — крупнейшая компания — \$38, Macy’s Inc — \$16, Spirit AeroSystems — \$29 цена бумаги. Люди плохо себе представляют, сколько акций исчисляется десятками, а иногда даже единицами долларов».

Возможности Ян Арт оценивает как гигантские даже для владельцев небольших портфелей независимо от психотипа его владельца и региона проживания. Башкирские частные инвесторы, конечно, исключением не являются. ■

ПОХОЖЕ, ЧТО МУЖЧИНЕ НАДО СДЕРЖИВАТЬ СЕБЯ НА СТАРТЕ, А ЖЕНЩИНЕ В ТОТ ПЕРИОД, КОГДА ОНА УЖЕ ЗАРАБОТАЛА НА ИНВЕСТИЦИЯХ И У НЕЕ ВОЗНИКАЕТ СОБЛАЗН УДАРИТЬСЯ, ПО ВЫРАЖЕНИЮ МОДНОГО ТЕПЕРЬ РОБЕРТА ШИЛЛЕРА, В ИРРАЦИОНАЛЬНЫЙ ОПТИМИЗМ, ПОЛАГАЯ, ЧТО ОНА ТЕПЕРЬ ЛУЧШЕ ВСЕХ РАЗБИРАЕТСЯ В ИНВЕСТИЦИЯХ



ПОЛИЭФ ВКЛЮЧИЛСЯ В ЦИКЛ

Переход к экономике замкнутого цикла, призванной увеличить долю вторичного использования отходов и снизить влияние на окружающую среду, сегодня является важной частью ESG-стратегий предприятий. У благовещенского завода «ПОЛИЭФ» уже есть реализованный в регионе пример замкнутой экономики — повторное вовлечение использованных пластиковых бутылок в производство и дальнейший оборот. Как трансформируется предприятие в рамках стратегии устойчивого развития, какие «зеленые» проекты реализуются сегодня, рассказал генеральный директор АО «ПОЛИЭФ» Павел Романенко.

— «ПОЛИЭФ» в составе СИБУРа уже несколько лет реализует стратегию устойчивого развития. Какие цели и задачи вы перед собой ставите?

— ESG-стратегия СИБУРа принята в 2019 году и определяет цели до 2025 года. Кстати, СИБУР стал одной из первых российских компаний, принявших стратегию в области устойчивого развития. За это время мы прошли серьезную ESG-трансформацию, включая вопросы снижения воздействия на окружающую среду и перехода на экономику замкнутого цикла. Сегодня мы выделяем три ключевых направления — это экологичность производства, экологичность продукции и экологическая культура.

В 2021 году цели стратегии были обновлены, в частности сформулирована оцифрованная цель по возвращению пластиковых отходов в производственный цикл. Так, к 2025 году «СИБУР» планирует содействовать вовлечению в переработку не менее 100 тыс. тонн полимерных отходов в год. Одним из ключевых драйверов этого процесса должен стать «ПОЛИЭФ». Именно здесь в 2022 году запущено производство «зеленой» ПЭТ-гранулы Vivilen с содержанием вторсырья. Масштабный проект с инвестициями более 4 млрд рублей позволил расширить продуктовую линейку СИБУРа гранулой Vivilen, пригодной для пищевого применения. Благодаря этому в производственный цикл вернутся до 1,7 млрд использованных пластиковых бутылок.

— Каковы преимущества и особенности производства новой «зеленой» гранулы?

— Vivilen rPET — инновационная полимерная гранула, до 25-30% состоящая из вторичного пластика. Ключевое преимущество заключается в том, что ее можно использовать при производстве пищевой упаковки: воды, молочной продукции, прохладительных напитков, растительных масел.

Цепочка производства выглядит следующим образом. Пластиковые бутылки, собранные в рамках программ раздельного сбора отходов, отправляются в сортировочные комплексы, где проходят отбор, освобождаются от крышек и этикеток. После этого бутылки очищаются и измельчаются во флексу у наших партнеров-переработчиков в Екатеринбурге и Перми и поступают на ПОЛИЭФ. Центральная заводская лаборатория проводит жесткий входной контроль, оценивая сырье по 18 параметрам, включая наличие посторонних примесей и цвет.



Далее флекса еще раз проходит доочистку, а после направляется на производственную линию, которая была интегрирована в уже существовавшую технологическую цепочку производства ПЭТ. Готовая продукция также проходит выходной контроль в нашей лаборатории и исследовательском центре СИБУРа «ПолиЛаб».

Отличительной особенностью и серьезным шагом в сторону экологичности стало использование солнечной энергии. В 2022 году мы запустили солнечную электростанцию мощностью 4,9 МВт, что позволило закрыть четверть потребности в энергии для производства новой ПЭТ-гранулы. Кстати, «ПОЛИЭФ» стал первым предприятием СИБУРа, использующим экологически чистую солнечную энергию в производственном цикле.

— Есть ли спрос на экологичную продукцию?

— Мы видим растущий спрос на экологичную упаковку как со стороны государства в части реализации национального проекта «Экология», так и со стороны производителей и конечно, потребителей.

Первой компанией в Башкирии, которая представила продукцию в упаковке из Vivilen rPET, стал известный местный производитель воды «Красный ключ». В мае этого

года бутылки с зеленой крышечкой поступили в магазины сети «Пятерочка», и сегодня каждый житель республики может внести свой вклад в сохранение экологии. Это первый в регионе пример питьевой воды в упаковке с добавлением вторичного пластика.

Также мы сотрудничаем с пермским производителем воды «Родник Прикамья». Вода в экологичной упаковке из Vivilen с 15 июня будет доступна покупателям соседнего региона в сети магазинов «Лента».

Включиться в цикл переработки потребители могут, не только приобретая продукцию в упаковке из переработанного материала, но и правильно утилизируя пластик. На наших бутылках размещен QR-код, через который пользователи могут попасть на страницу проекта «ВКЛЮЧИЦИКЛ» и узнать, как ответственно подходить к своему образу жизни и правильно относиться к отходам как к ценному ресурсу для производства новых вещей.

— Одна из ключевых целей вашей ESG-стратегии — формирование культуры ответственного потребления. Каковы результаты работы в этом направлении?

— Мы считаем экологическую культуру основным драйвером изменений, поэтому стараемся системно подходить к вопросам формирования экокультуры и экопросвещения.

Второй год «СИБУР» реализует масштабную программу «Зеленая формула», в рамках которой производится восполнение лесного фонда для компенсации климатического воздействия и сохранения благоприятной экологической обстановки в городах присутствия. В 2022 году в Благовещенском районе было высажено 173 800 деревьев на площади более 45 га. В этом году мы провели уходовые мероприятия на ранее озелененных участках. Примечательно, что в этот процесс вовлечены не только сотрудники «ПОЛИЭФа», но и активисты школьных лесничеств и просто неравнодушные жители.

Развивать полезные экопривычки важно с малого возраста. Сотрудники предприятия проводят экоклубы в детских садах и школах города. В 2022 году в Кванториуме Благовещенска заработала мастерская ресайклинга, где продвигается культура раздельного сбора повторного использования отходов.

С 2016 года реализуется комплексная программа социальных инвестиций «Формула хороших дел». За это время в Благовещенске были реализованы более 120 проектов, причем мы видим заметный рост числа именно экологических инициатив.

Также в Башкирии мы реализуем образовательную инициативу «Вторая жизнь пластика» — это серия уроков и интерактивных занятий для школьников, которые призваны привить правильное отношение к окружающей среде. Кстати, любой педагог может провести уроки по этой программе, зайдя на сайт vтораяжизньпластика.рф и скачав материалы уроков.

— «ПОЛИЭФ» также активно продвигает тему промышленного туризма.

— Как и все предприятия «СИБУРа», мы следуем принципам открытости и разработали эколого-просветительский маршрут. Сегодня любой желающий может посмотреть, как работает современное нефтехимическое производство. В рамках экскурсии можно ознакомиться с предприятием, узнать, как используется энергия солнца, увидеть процесс перерождения использованной пластиковой бутылки в гранулу для пищевой упаковки и многое другое.

Осенью 2022 года «ПОЛИЭФ» вошел в акселератор по промышленному туризму Агентства стратегических инициатив «Открытая промышленность» и был отмечен наградой за лучшую производственно-экологическую экскурсию. Кроме того, наш экскурсионный маршрут попал во всероссийский путеводитель «Все на завод!».

В июне на предприятии начнет работу Центр компетенций по экологии, устойчивому развитию и экономике замкнутого цикла в промышленном туризме. Сотрудники «ПОЛИЭФа» будут транслировать партнерам опыт по созданию эко-просветительских производственных экскурсионных маршрутов.



АО «ПОЛИЭФ» — единственный в стране производитель терефталевой кислоты и крупнейший в России производитель полиэтилентерефталата (ПЭТФ).

Мощность предприятия составляет 374 тыс. тонн терефталевой кислоты в год и 252 тыс. тонн ПЭТФа. Терефталевая кислота применяется в производстве линолеума, искусственной кожи, пищевой упаковки. Из полиэтилентерефталата изготавливается упаковка для напитков, медицинских препаратов, бытовой химии и др.

«ПОЛИЭФ» входит в структуру «СИБУРа» и объединяет 4 основных производства, расположенных на площади 135 га.

«ОН ХОРОШИЙ ВО ВСЕМ, КРОМЕ СРОКА»

В РОССИИ РАСТЕТ ЧИСЛО ЧАСТНЫХ БИРЖЕВЫХ ИНВЕСТОРОВ. БАШКИРИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ ЛИДЕРОВ ПО ИХ КОЛИЧЕСТВУ — ТОЛЬКО В МАЕ НА МОСБИРЖЕ ЖИТЕЛИ РЕСПУБЛИКИ ОТКРЫЛИ БОЛЕЕ 170 ТЫС. СЧЕТОВ. ПО ЭТОМУ ПОКАЗАТЕЛЮ РЕГИОН НАХОДИТСЯ В ПЕРВОЙ ПЯТЕРКЕ СРЕДИ СУБЪЕКТОВ СТРАНЫ. В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ВЛАСТИ РАССМАТРИВАЮТ ВОЗМОЖНОСТЬ РЕФОРМИРОВАНИЯ ОТРАСЛИ. ЭКСПЕРТЫ ОЦЕНИЛИ ПЕРСПЕКТИВЫ НОВОВВЕДЕНИЙ. ЕЛЕНА СИНИЦЫНА

По данным Московской биржи (МОЕХ), в мае 2023 года около полумиллиона (496,3 тыс.) частных инвесторов пожелали открыть на торговой площадке новые брокерские счета. Число их за месяц увеличилось на 955 тыс. В тот же период количество индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС, брокерские счета с особыми налоговыми льготами) выросло на 61 тыс. Оборот по ним за месяц в совокупности составил 207,9 млрд руб. В структуре этого оборота 89,5% пришлось на сделки с акциями, 5,8% — с облигациями, 4,7% — с паями фондов.

Башкирию, где в прошлом месяце были открыты 171,2 тыс. ИИС, торговая площадка как обычно отнесла к регионам — лидерам по этому показателю. Республика следует за Москвой (552,6 тыс. счетов), Московской областью (322,4 тыс.), Санкт-Петербургом (261 тыс.) и Свердловской областью (180,3 тыс. счетов). За нею в топе оказался Краснодарский край (170 тыс. счетов), уступивший предыдущей позиции совсем немного.

По количеству открытых брокерских счетов республика также находится на пятом месте. Их, по данным Мосбиржи, открыто 860 тыс., и путем несложных расчетов легко определить, что ИИС составляют 19,9% от общего числа брокерских счетов, в то время как по России в целом — 12,5% (всего брокерских счетов на Мосбирже открыто 43,34 млн, из них ИИС составляют 5,43 млн). Таким образом, Башкирия обошла среднероссийский показатель на 7,38%.

«Стоит отметить, что механизм индивидуальных инвестиционных счетов оказался востребованным и привлекательным. Башкортостан по количеству открытых инвестиционных счетов много лет занимает пятое место в стране», — по-

ясняет управляющий Национальным банком Башкирии Марат Кашапов.

Из статистики Мосбиржи также следует, что за прошлый год количество ИИС, открытых частными инвесторами региона, увеличилось на 16,57 тыс. счетов (со 147,7 тыс. по состоянию на 31 декабря 2021 года до 164,26 тыс. на ту же дату следующего года). При этом за пять месяцев текущего года рост составил уже около 7 тыс. счетов, обеща при сохранении такой динамики превзойти прошлогодний результат. Всего за год и пять месяцев рост составил 23,55 тыс. новых счетов.

Объем торгового оборота по ИИС изменился с 4,22 млрд руб. до 5,32 млрд руб. Можно отметить разнонаправленную динамику его внутри периода: минимум в 780 млн руб. был предсказуемо пройден в марте прошлого года, максимальным оказалось текущее значение. По величине торгового оборота по результатам мая Башкирия занимает восьмое место и второе в ПФО после Татарстана, торговый оборот по ИИС которого составил 9 млрд руб., несмотря на меньшее количество таких счетов.

Можно предположить, что если еще вчера строить прогнозы о динамике ИИС в субъекте было не так уж и сложно, поскольку из года в год частные инвесторы из Башкирии гарантировали ей отличные показатели, то теперь все может круто измениться. Известно, что Минфин представил законопроект о введении индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3). Это событие уже спровоцировало оживленные дискуссии среди участников рынка.

В Нацбанке Башкирии пояснили, что внедрение ИИС-3 нацелено на стимулирование долгосрочных инвестиций.

«Законопроект Банк России разрабатывает совместно с правительством России. Предполагается, что ИИС-3 начнет действовать с 2024 года», — отметил Марат Кашапов. По данным регулятора, документ предлагает поэтапное увеличение минимального срока владения ИИС-3 с пяти до десяти лет. Так по задумке авторов будут созданы условия для плавного перехода от прежних счетов ИИС к новому варианту. Соответственно, при введении ИИС-3 в 2024 году, минимальный срок составит пять лет, в 2025 году — шесть лет, в 2026 году — семь лет и т.д. По словам Кашапова, старые ИИС-1 и ИИС-2, открытые до вступления в силу закона, будут продолжать действовать, если человек не решит открывать ИИС-3. Кроме того, он отметил, что пока этот закон не вступил в силу, инвестор может открывать индивидуальные инвестиционные счета как первого, так и второго типов.

Кроме того что горизонт инвестирования неминуемо будет увеличен, есть некая неопределенность в деталях, включая возможные потери при досрочном выводе средств и условия трансформации ИИС-1 и ИИС-2 в новую версию.

В таком контексте может стать опрометчивым предположение о прежней готовности частных инвесторов multiply индивидуальные инвестиционные счета для России в целом и в частности для Башкирии. И чтобы уравновесить малоприятные моменты, законодатели намерены предусмотреть налоговый вычет по ИИС-3 с доходов на сумму до 30 млн руб., также инвесторы смогут открыть до трех счетов нового типа без ограничивающего максимума.

Отметим, что к налоговым льготам по ИИС-1 есть существенные претензии в части инвестиций в иностранные

финансовые инструменты — об этом уже неоднократно заявлял председатель комитета Государственной Думы по финансовому рынку Анатолий Аксаков. Логично предположить, что в ближайшее время будут установлены определенные заградительные критерии, дабы налоговые преференции не распространялись на активы недружественных стран.

К тому же, 14 июня Госдума отклонила принятый ранее в первом чтении законопроект, предполагавший ввести страхование средств граждан на индивидуальных инвестиционных счетах. Документ был внесен группой депутатов во главе с Анатолием Аксаковым еще в 2017 году, и сейчас новацию сочли нецелесообразной, «учитывая срок работы над законопроектом и отсутствие согласованной позиции по основным положениям».

Член экспертного совета Банка России по защите прав розничных инвесторов Ян Арт выразил уверенность, что при том уровне волатильности, который характерен для отечественного финансового рынка, от среднестатистического российского инвестора трудно ожидать долгосрочных планов, рассчитанных на десять лет. Отсюда вопросы со стороны Госдумы и участников рынка. «Желание Минфина „припарковать“ деньги надолго вполне понятно и преступлением не является. Но, исходя из интересов государственного ресурса, нельзя делать непривлекательными инструменты», — полагает господин Арт.

Кроме того, Ян Арт разделяет позицию по данному вопросу президента НАУФОР Алексея Тимофеева, который считает, что самым простым решением, которое позволит сделать новый инструмент востребованным и откроет реальные возможности перейти к заявленному максимальному сроку, будет «начать с гораздо меньшего». Под этим господин Тимофеев подразумевает сроки — три или пять лет, которые позволят людям адаптироваться. Он напомнил, что реакция на внедрение ИИС-1 и ИИС-2 со стороны инвесторов была далеко не мгновенной и когда новые возможности открылись, воспользовались ими отнюдь не все и не сразу. Также было высказано мнение, что без дополнительных оговорок и без более плавного внедрения индустрия этот счет своим инвесторам предложить не сможет. «Поэтому для нас в сегодняшнем виде ИИС-3 является не заменой ИИС-1 и ИИС-2, а отменой налоговых льгот, налоговых стимулов на фондовом рынке», — заключил президент НАУФОР.

Анатолий Аксаков полагает, что переходный период уже предусмотрен, и он начинается с пяти лет. По мнению спикера, обсуждение будет продолжено и «могут быть найдены другие варианты», сам же председатель Комитета предлагает начать с трех лет. «Надо приучить наших граждан к новой ситуации для того, чтобы они привыкли к ней, поняли, что это действительно интересно», — подчеркнул он. Аксаков выразил уверенность, что в этот процесс более активно могли бы включиться многие.

Кроме того, Ян Арт также обратил внимание на необходимость предоставления возможности реформирования нынешних уже имеющихся счетов с учетом срока, который уже прошел, что предполагает сохранение полученных льгот.

Эксперты надеются, что ИИС может оказаться не таким черно-белым, каким он сейчас видится. «Это хороший счет, ИИС-3 — это хорошая комбинация. Мы его в свое время предлагали как дополнение к семейству ИИС. Мы хотели, чтобы такой счет появился одновременно с ИИС-1 и ИИС-2. Он хороший во всем, кроме срока», — высказался Алексей Тимофеев. ■



АНТОН НОВОДЕЖКИН

ПОМОЩЬ В ЛЕЧЕНИИ

Искусственный интеллект в «Клинике Фомина»



КЛИНИКА
ФОМИНА

По мнению ChatGPT, в будущем искусственный интеллект и нейросети могут помочь в модернизации медицинских услуг — использование этих технологий станет неотъемлемой частью лечебного процесса. Что ж, в одном нейросеть ошиблась — это вопрос не будущего, а настоящего. В «Клинике Фомина» искусственный интеллект уже вовсю используется и очень плотно интегрирован в рабочий процесс. А в некоторых случаях чуть ли не жизнь спасает. Рассказываем и восхищаемся.

КАРТОЧКИ, ИИ И ДВОЙНОЙ КОНТРОЛЬ

С чего начинается любое лечение в клинике? Даже не с первичной консультации, а с личной медицинской карточки пациента. И вот если какой-то недочет был допущен здесь — может пойти не по плану все дальнейшее лечение. Раньше все карточки вручались проверялись врачами-экспертами. Но с 2019 года, когда «Клиника Фомина» стала стремительно расти и объемы уже было не покрыть, потребовался надежный инструмент, который проверял бы не 5-10% историй болезней, а гораздо больше. Собственно, им и стал искусственный интеллект.

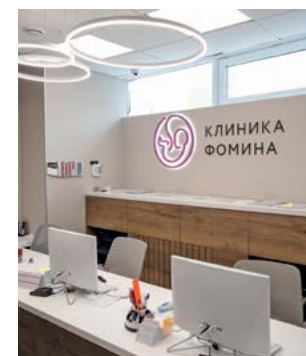
Итак, как это устроено, простым языком. После приема все карточки пациентов автоматически загружаются на портал проверки. Искусственный интеллект сверяет все данные, историю болезни пациента, назначения, а после выставляет оценку от 0 до 100 баллов. Карточки с наименьшей оценкой отправляются на еще одну проверку, уже «ручную», от врача-эксперта. Такой двойной контроль позволяет избежать ошибок и обеспечивает качество лечения на высоком уровне. Был даже случай, когда с помощью искусственного интеллекта получилось избежать самых серьезных последствий: ИИ обнаружил у пациентки серьезное осложнение, которое могло бы потенциально угрожать жизни. Искусственный интеллект от-

метил это, отправил карточку на дополнительную проверку, после чего была скорректирована тактика лечения, и пациентку вылечили.

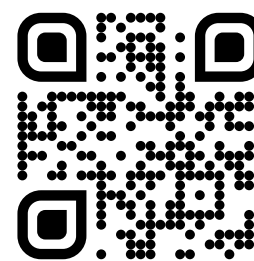
НЕ ТОЛЬКО ИИ, НО И АСЯ

Под милым женским именем АСЯ в «Клинике Фомина» скрывается информационная система и помощник в принятии решений. Техническим языком, это написанная вручную платформа, которая собрала в себе международные клинические исследования, мета-анализы, алгоритмы и тактики ведения пациентов. АСЯ помогает врачам «Клиники Фомина» после предварительного диагноза составить необходимый перечень обследований, анализов и рекомендаций. Да, такой вот виртуальный помощник-консультант, благодаря которому можно избавиться от рутины и уделить пациенту больше личного внимания.

А еще это и информационная система, которая ежедневно обновляется. Она помогает врачам всегда быть в курсе последних медицинских достижений, а также может порекомендовать необходимые лекции на обучающей платформе. И, кстати, почему АСЯ? Тут все просто. Эту модель создавали под руководством медицинского директора сети Татьяны Андреевны Румянцевой. Она мечтала о дочке, но получились два сына — поэтому свое виртуальное дитя решила назвать именно так.



- 📍 г. Уфа
 - ул. Комсомольская, 17/1
 - ул. Кирова, 52
 - ул. Г. Кусимова, 15/1
- 📍 г. Стерлитамак
 - ул. Мира, 1Б
- ☎ +7 (347) 285-77-69



Реклама 16+

ИМЕЮТСЯ ПРОТИВПОКАЗАНИЯ НЕОБХОДИМА КОНСУЛЬТАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТА

VIP-ОТДЫХ* В БАШКИРИИ

- Комфортный трансфер
- Рыбалка, сплавы
- Семейный отдых
- Бизнес-экскурсии по республике
- Корпоративы для сотрудников

🌐 bashgid.com

☎ +7 (917) 436 93 33

* VIP – ВИП

Туроператор «Башгид»

Номер в Федеральном реестре туроператоров России РТО: 021738

На правах рекламы



БАНКИ ЗАНЯЛИ ВЫСОТУ

В БАШКИРИИ С НАЧАЛА ГОДА НАБЛЮДАЕТСЯ РОСТ КРЕДИТОВАНИЯ НА ФОНЕ УВЕЛИЧЕНИЯ ОБЪЕМА ВКЛАДОВ. ПО ДАННЫМ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТОВ В РЕСПУБЛИКЕ ВЫРОС ПО СРАВНЕНИЮ С АНАЛОГИЧНЫМ ПЕРИОДОМ ПРОШЛОГО ГОДА НА 12,4% И ПРЕВЫСИЛ 1,2 ТРЛН РУБ. ОБЪЕМ ЗАЙМОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ УВЕЛИЧИЛСЯ ПОЧТИ НА 8%, СОСТАВИВ 412 МЛРД РУБ., А ОБЪЕМ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ УВЕЛИЧИЛСЯ НА 15% И ДОСТИГ 792 МЛРД РУБ. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ФИКСИРУЕТ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ВО МНОГИХ БАЗОВЫХ СЕКТОРАХ: ОБРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ, СТРОИТЕЛЬСТВЕ, МАШИНОСТРОЕНИИ. ЭКСПЕРТЫ ТАКЖЕ ОТМЕЧАЮТ ОЖИВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ, ОБЪЯСНЯЯ ЭТО СТАБИЛИЗАЦИЕЙ ПОСЛЕ КРИЗИСНОГО 2022 ГОДА. ВМЕСТЕ С ТЕМ ПОДЧЕРКИВАЮТ, ЧТО РЕАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ РАСТУТ МЕДЛЕННО, А УРОВЕНЬ ИНФЛЯЦИОННЫХ РИСКОВ НЕ ИСКЛЮЧАЕТ ПОВЫШЕНИЯ ЦЕНТРОБАНКОМ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ.

ВЛАДА ШИПИЛОВА

Согласно статистике Нацбанка Башкирии, в текущем году вырос спрос на заемные средства со стороны населения и бизнеса. В первом квартале 2023 года кредитный портфель в республике превысил 1,2 трлн руб. Эта цифра выросла за год на 12,4%. Годом ранее за аналогичный период динамика была ниже — 9,7%. Объем займов юрлиц и индивидуальных предпринимателей за год вырос почти на 8%, составив 412,2 млрд руб. Заметный вклад в кредитование бизнеса внесли малые и средние компании. Как и в прошлом году, портфель кредитов МСП растет ускоренными темпами. Прибавив 34%, он достиг 163,2 млрд руб.

Объем кредитования граждан к началу мая составил 792,6 млрд руб., за год он вырос на 15%. Драйвером остается ипотека: ипотечный кредитный портфель вырос за год на 21,4% — до 422 млрд руб. По данным Нацбанка, каждая третья выданная в республике ипотека — льготная. Самой востребованной в этом году стала «Семейная ипотека» благодаря смягчению условий программы: с января она стала доступна всем семьям с двумя детьми до 18 лет. За счет смягчения требований к заемщикам вырос и спрос на IT-ипотеку. В частности, с февраля этого года повышен предельный возраст и снижено требование к минимальной зарплате потенциальных получателей в регионах. Популярностью пользуется и льготная ипотека на новостройки. Несмотря на рост максимальной ставки с 7% до 8%, спрос на нее превышает средний уровень прошлой весны.

Портфель потребительских кредитов за год вырос на 8,2% и составил более 370 млрд руб. Годом ранее темп роста фиксировался в 12,4%. Рост расходов населения наблюдается в основном в супермаркетах, заведениях общепита, а также в сфере туризма.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в первом квартале жителям Башкирии было выдано 35,7 млрд руб. потребкредитов, что на 57% больше прошлого года периода. В среднем на каждого заемщика приходится по 2,3 кредита. Также в первом квартале населением было получено 147,5 тыс. единиц новых кредитных карт. По этому показателю республика заняла пятую строчку рейтинга среди 30 регионов России.

Также значительную долю занимает автокредитование. На начало мая жители республики взяли почти 11 млрд руб. кредитов на покупку автомобиля, что в 1,7 раза больше, чем в аналогичном периоде 2022 года. Средний размер автокредита вырос на 5,4% и составил 1,2 млн руб. По словам директора по маркетингу НБКИ Алексея Волкова, объем выданных потребительских кредитов и автокредитов в первые месяцы текущего года серьезно увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. «Во многом это связано с эффектом низкой базы из-за падения выдачи в марте-апреле прошлого года, после чего ситуация в этом сегменте розничного кредитования стабилизировалась», — комментирует Алексей Волков.

Вместе с тем, за год объем вкладов и банковских счетов в Башкирии вырос на 20% и достиг 818 млрд руб. В том числе сумма вкладов физлиц увеличилась на 15% — до 572,2 млрд руб. Объем средств юрлиц вырос на 12,8%, до 91,2



ЕВГЕНИЙ ПАРВЕНКО

**СПРОС НА КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ
В РЕСПУБЛИКЕ ВЫРОС НА 12,4%**

млрд руб. «При неизменности банковских ставок продолжается приток средств во вклады. Это говорит о том, что в целом граждане продолжают придерживаться сберегательной модели поведения», — считают в Нацбанке. Эксперты объясняют такую динамику тем, что крупнейшие банки начали предлагать повышенные ставки по долгосрочным вкладам.

Аналитик «Финам» Игорь Додонов отмечает, что в целом ситуация с кредитованием в республике в этом году соответствует общероссийским тенденциям, основным драйвером выступает стабилизация экономической ситуации в стране после кризисного 2022 года.

«В сегменте потребительского кредитования помимо реализации отложенного спроса на фоне постепенного отхода населения от сберегательной модели поведения росту способствует определенное ослабление требований к заемщикам со стороны банков. Свою роль играет и фактическая стагнация располагаемых доходов населения при значительных темпах инфляции. В таких условиях многим гражданам для сохранения более или менее приемлемого уровня жизни приходится прибегать к займам. Что же касается ипотечного сегмента, то здесь большое значение по-прежнему имеют льготные госпрограммы», — комментирует эксперт. По его мнению, в корпоративном сегменте активный рост кредитования говорит о продолжающемся восстановлении деловой активности.

«В последние месяцы выдается много относительно небольших кредитов компаниям из разных отраслей, таких как транспорт, горная металлургия, нефть и газ, торговля, энергетика, а также строительство жилья. Дополнительный спрос на кредиты вызывают продолжающееся замещение бизнесом внешних займов, а также реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики», — заключил Игорь Додонов.

Гендиректор ГК «Мосгорломбард» Алексей Лазутин обращает внимание, что сравнивать показатели с прошлым годом не вполне корректно ввиду его уникальности. «Сначала Центробанк очень сильно повысил ставку и снижал ее очень аккуратно, а скоринг банков больше полугода в 2022-м был очень жестким и кредиты многим гражданам просто не выдавали. Мы, кстати, увидели эффект этого в своем бизнесе — на фоне свертывания кредитования банками сильно вырос спрос на ломбардные займы», — сообщил господин Лазутин. Рост сделок по ипотеке он объясняет увеличением предложения на рынке жилья. В целом рост кредитов на покупку недвижимости или автомобилей может быть связан с ростом цен на эти виды имущества, отмечает Алексей Лазутин.

«Темпы потребительского кредитования ускорились с марта 2023 года и связаны с восстановлением потребительской активности по всей стране. Портфель потребительских кредитов растет с августа 2022 года. Вместе с тем, Центробанк зафиксировал в Уральском ГУ самый низкий уровень безработицы по стране — на уровне 2,8%, что говорит о

высокой занятости населения и возможности брать кредиты», — комментирует аналитик «Цифра брокер» Даниил Болотских. По данным Frank RG, суммарно за пять месяцев текущего года размер выданных кредитов вырос на 49% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Доктор экономических наук Рустем Ахунов видит основой позитивного результата продолжающееся восстановление экономики: «Происходит адаптация региональной экономики к внешним шокам. Замещая экспорт, как элемент использования (спроса) ВРП, внутренние элементы — инвестиционный и потребительский спрос — создают стимулы роста в экономике. Это, как следствие, служит фактором наращивания займов бизнесу».

Вместе с тем господин Ахунов отчасти не согласен с мнением Нацбанка о сохранении сберегательной модели поведения, поскольку «рост потребительского кредитования в условиях сохраняющейся неопределенности в экономике, напротив, может означать переход к модели, сопровождающейся склонностью к потреблению». «Несмотря на положительные результаты первых месяцев года и скорое достижение экономикой докризисных значений, риски в экономике все же сохраняются. Главным образом, они связаны с санкционным давлением (вторичные санкции). Реальные доходы населения также растут медленно, несмотря на рост заработных плат вследствие дефицита на рынке труда. А уровень инфляционных рисков не исключает повышения Банком России ключевой ставки», — заключил Рустем Ахунов. ■

ЖИТЕЛЯМ БАШКИРИИ ПОВЫШАЮТ ГРАМОТНОСТЬ

ПЕРЕХОД СТРАНЫ В УСЛОВИЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ И ОТКРЫТИЕ НОВЫХ ДЛЯ РОССИЯН МЕХАНИЗМОВ НАКОПЛЕНИЯ КАПИТАЛА СТАЛИ СПОСОБОМ ЗАРАБОТКА ДЛЯ ОДНИХ И ГОЛОВНОЙ БОЛЬЮ ДЛЯ ДРУГИХ. ЗНАЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ЖИТЕЛЕЙ РОССИИ, НЕ ОБЛАДАЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТЬЮ, СТАЛКИВАЕТСЯ С РАЗЛИЧНЫМИ СЛОЖНОСТЯМИ В ВОПРОСАХ УПРАВЛЕНИЯ СВОИМИ ДОХОДАМИ. ЗАЧАСТУЮ ЭТИМ ПОЛЬЗУЮТСЯ МОШЕННИКИ, ВЫНУЖДАЯ ДОВЕРЧИВЫХ РОССИЯН ПЕРЕВОДИТЬ СРЕДСТВА НА ЯКОБЫ БЕЗОПАСНЫЕ СЧЕТА ИЛИ ВКЛАДЫВАТЬ ИХ В СОМНИТЕЛЬНЫЕ СДЕЛКИ. ЭКСПЕРТЫ ОБСУДИЛИ УРОВЕНЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ В ПОВЫШЕНИИ СВОЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И РАССКАЗАЛИ О МЕХАНИЗМАХ, ПОМОГАЮЩИХ ИМ ОСВОИТЬ ПРАВИЛА ИГРЫ НА ФИНАНСОВОМ ПОЛЕ.

БУЛАТ БАШИРОВ

По данным аналитического центра НАФИ, опросившего 1 тыс. человек, в 2022 году индекс финансовой грамотности жителей Башкирии составил 12,53 балла (из 21 возможных), что на 2,6% выше значения 2018 года. В целом, 64% жителей республики обладали средним или высоким уровнем финансовой грамотности. Из них среди взрослого населения высоким уровнем обладали 15%, средним 49%, а низким — 36%.

При этом, отметили в НАФИ, 36% опрошенных предпочитали планировать свою жизнь, а 46% заявили, что живут сегодняшним днем. На долгосрочные сбережения были ориентированы 27% респондентов, в то время как 52% заявили, что предпочитают тратить свои средства здесь и сейчас, а не откладывать их на будущее.

В прошлом году было заключено трехстороннее соглашение о взаимодействии и сотрудничестве министерства семьи, труда и социальной защиты населения Башкирии, Нацбанка республики и Федерации профсоюзов региона в области повышения финансовой грамотности населения Башкирии. В начале года министр финансов республики Лира Игтисамова сообщила, что благодаря реализации соглашения в 60 образовательных мероприятиях приняли участие около 10,5 тыс. человек. К примеру, в 2021 году в регионе было проведено всего 20 мероприятий по финансовой грамотности, которые заинтересовали 1,3 тыс. участников.

В 2021 году ЦБ и Агентством стратегических инициатив был проведен четвертый Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности. Тогда республика вошла в ТОП-5 регионов России по количеству участников — более 23,5 тыс. человек, из которых успешно сдали зачет и получили сертификаты 14,6 тыс. человек. В текущем году Башкирия вошла в первую пятерку регионов по числу подключений к онлайн-урокам по финграмотности. В весенней сессии, по данным Нацбанка региона, приняли участие 75% школ и 80% колледжей республики.

Эксперты полагают, что начинать обучение финансовой грамотности необходимо с детского сада. По словам руководителя Уфимского регионального методического центра по финансовой грамотности Елены Ковлясовой, работу по финансовой грамотности необходимо начинать с детского сада. «Мы проводим различного плана мероприятия для детей дошкольного возраста. Они проходят интересно и увлекательно. На одном из последних мероприятий по финансовой грамотности мы планировали собрать десять команд, а зарегистрировалось 18. Главное — доносить информацию в игровой форме», — отметила госпожа Ковлясова. Эксперт отмечает необходимость говорить о финансовой грамотности не только в детсадах, но и в семьях. «Согласно Гражданскому кодексу РФ, дети с шести лет могут совершать мелкие сделки, например, купить мороженое по поручению родителей. С этого возраста можно выдавать первые карманные деньги. И тут необходимо вместе с ребенком проговаривать особенности использования им этих средств. Таким образом, формируется опыт пользования деньгами, и чем раньше он начнется — тем лучше», — полагает эксперт. — У нас очень много проектов

для педагогов и школьников — чемпионаты, мозговые штурмы, конференции, конкурсы, в которых они с удовольствием принимают участие».

С 1 сентября 2022 года элементы финансовой грамотности введены в школьные предметы. Школьники изучают финансовое планирование, анализ доходов и расходов, учатся безопасному поведению в интернете при совершении финансовых операций, оценивают риски предпринимательской деятельности, самостоятельно составляют и заполняют простые документы — заявления, обращения, доверенности, в том числе в электронном виде. С 1 сентября 2023 года подобные уроки будут введены в 10–11 классах, пояснила Елена Ковлясова.

С ней согласна ведущий экономист Нацбанка Башкирии, эксперт по финансовой грамотности Анна Каменева. «Проектов по обучению финансовой грамотности на самом деле очень много — от различных органов госвласти, общественных организаций, частных компаний и блогеров», — отметила она. — Но если с подрастающим поколением ситуация неплохая, учитывая изменения, принятые в федеральных образовательных стандартах, то со взрослыми все гораздо сложнее. Это не детишки, которых за парту посадили и занятие провели. Все заняты, домработы, свободного времени у людей особо нет. Поэтому, несмотря на обилие проектов, наша главная проблема — как людей завлечь. При этом, когда мы проводим лекции на предприятиях, мы видим, что эта тема людям интересна: у них возникает много вопросов, и когда им растолкуешь ответы, то им многое становится понятно. Другое дело, что охватить 4,5 млн жителей республики — как вы понимаете, довольно сложно».

Генеральный директор академии финансовой грамотности «Управление капиталом» Ренат Васин уверен, что уровень финансовой грамотности в республике растет, но «не так быстро, как хотелось». «Тенденция, конечно, хорошая, но у нас мало преподавателей, которые могут ее грамотно доносить как до школьников, так и до их родителей и бабушек-дедушек», — отмечает господин Васин. — К сожалению, зачастую за один час пытаются донести пять-шесть тем, касающихся финансовой грамотности, а это так не работает. На каждую тему необходим отдельный час и нужен разбор конкретных кейсов, а не скучные лекции. Тем не менее, я наблюдаю, что информация реально востребована и вызывает интерес у населения». По мнению собеседника, в детских группах необходимо доносить информацию в игровой форме. «Должен быть постоянный контакт с ребенком. Это не дает скучать и отвлекаться, например, на телефон», — уверен эксперт.

Несмотря на все прилагаемые усилия, жители Башкирии по-прежнему попадают на уловки финансовых аферистов. По сообщениям республиканского МВД, едва ли не ежедневно регистрируются случаи мошенничества, при которых жители региона добровольно переводят преступникам сотни тысяч рублей. Схема тривиальна: на мобильный телефон поступает звонок от якобы сотрудника банка или следователя полиции. В ходе диалога звонящий за-

пугивает абонента тем, что от его имени якобы кто-то регистрирует сделку по кредиту, и, чтобы ее остановить, необходимо перевести свои средства на некий «безопасный счет». В последнее время активизировались лже-брокеры, которые убеждают телефонных собеседников вложить свои или кредитные средства в различные акции для получения пассивного дохода. Таким образом жители Башкирии переводят накопления (или кредитные средства) на счета мошенников. По информации республиканского МВД, в 2022 году в регионе было зарегистрировано свыше 13 тыс. подобных преступлений на общую сумму более 1,6 млрд руб. А по данным на начало мая — около 2,5 тыс. на 595,8 млн руб.

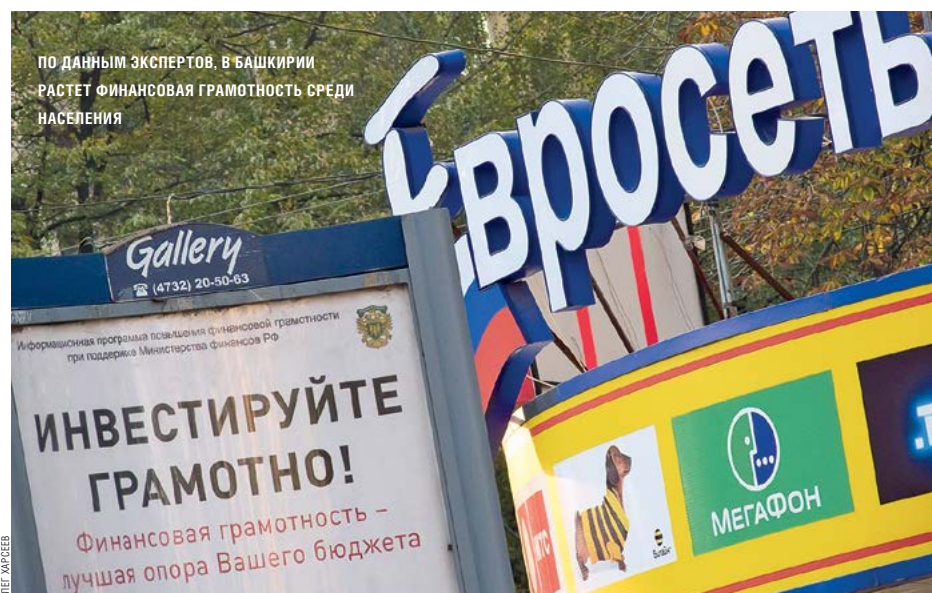
«Люди по-прежнему не могут отличить фальшь, несмотря на обилие информации по ее поводу», — отмечает Ренат Васин. — Большинство воспринимает обучение финансовой грамотности как некую иллюзию заработать деньги в короткий промежуток времени. А финансовая грамотность в первую очередь — наличие знаний, навыков и правильного поведения, это минимальный набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений. В последнее время люди поняли, что банковские депозиты — это сбережения, а не приумножения, и бросились искать способы приумножить свой капитал. Из-за своего стремления получить доход больше и быстрее они попадают в неприятные ситуации».

Анна Каменева называет заблуждением стереотип, что на уловки мошенников попадают преимущественно пенсионеры. По ее словам, возраст, пол, уровень образования не играют никакой роли. «Все мошеннические схемы строятся на стремлении получить деньги и на страхе их потерять. Желание сорвать большой куш, не напрягаясь, думаю, есть в каждом человеке, и мошенники на этом играют», — отмечает госпожа Каменева. — Поэтому фи-

нансовая грамотность — это не только теоретические знания, но и возможность использовать их на практике. Может, человек, которому позвонили мошенники, теоретически подкован, но, когда ему начинают заговаривать зубы, он теряется и перестает трезво рассуждать».

Экономист Всеволод Спивак полагает, что часть ответственности за факты мошенничества лежит на банках, которые «зачастую не предпринимают мер контроля для того, чтобы предотвратить мошенничество». «С одной стороны, они хотят улучшить сервис, минимизируя количество действий для получения кредита, но с другой стороны они таким образом, сами того не желая, подыгрывают аферистам. Например, если банк видит, что я оформляю кредит на 500 тыс. руб., а у меня на счете лежат 50 тыс. руб., то вполне можно предположить, что тут может быть что-то не так. Для этого необходимы дополнительные меры для идентификации заемщика и проверки его решений. Например, юристам часто звонят за подтверждением, когда видят подозрительную операцию, то же самое можно делать по физлицам», — полагает Всеволод Спивак.

По мнению эксперта, одной из серьезных проблем является отсутствие значимого наказания за распространение персональных данных. «Откуда мошенники могут знать, клиентом каких банков я являюсь? Значит, с большой долей вероятности можно предположить, что данные утекают из банков или страховых компаний. И тем, и другим в случае чего дешевле выплатить штраф, чем вкладывать деньги в защиту своих баз данных», — отмечает господин Спивак, добавляя, что регулировать банковскую сферу необходимо осторожно. «Мы можем навредить эффективности финансовой системы и динамике ее развития. Поэтому две функции — развития и охранительная — должны находиться в балансе», — подчеркнул собеседник. ■



ПО ДАННЫМ ЭКСПЕРТОВ. В БАШКИРИИ РАСТЕТ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ

PRIVATE BANKING В УФЕ

Вице-Президент, руководитель регионального бизнеса Газпромбанк Private Banking Виталий Логинов рассказывает об открытии нового офиса Газпромбанк Private Banking в Уфе



В эти непростые, наполненные вызовами времена мы стремимся не только сохранять и приумножать активы наших клиентов, но и радовать хорошими новостями. Мы открыли новый офис Газпромбанк Private Banking в столице Республики Башкортостан!

Офис расположился по адресу: ул. Ленина, д. 5/4, в историческом, культурном и деловом центре Уфы. В пешей доступности расположен офис главы республики, объекты культурного наследия регионального значения, штаб-квартиры ключевых бизнес-игроков региона.

Интересна история здания, которое выбрано в качестве нового дома Private Banking в Уфе. Оно было построено в 1910 году как Торговый дом Иванова и Нобеля, в 2000-х годах полностью реконструировано и сейчас относится к памятникам архитектуры и истории, является объектом культурного наследия регионального значения. Делая выбор в пользу данной локации, мы старались подчеркнуть одну из ключевых миссий Газпромбанк Private Banking — сохранение наследия и связи поколений. Мы уделяем этому большое внимание, успешность наших инициатив в данном направлении находит высокую оценку банковского сообщества:

В 2021 ГОДУ ПРИЗНАНА ЛУЧШЕЙ ДЛЯ ЧЛЕНОВ СЕМЕЙ И НАСЛЕДНИКОВ КАПИТАЛА ПРОГРАММА «НАСЛЕДНИКИ»; В 2021 И 2022 ГОДУ ГАЗПРОМБАНК PRIVATE BANKING ПРИЗНАН ЛУЧШИМ РОССИЙСКИМ БАНКОМ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЕМЕЙ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ.

Работая над проектом офиса, мы стремились создать для клиентов максимально комфортное и удобное пространство: в офисе оборудованы просторные переговорные комнаты, собственная касса и депозитарий, организовано парковочное пространство. В дизайне использовано современное прочтение классического стиля, ставшее уже традиционным для новых офисов Газпромбанк Private Banking. Используются качественные отделочные материалы, мебель, свет, аксессуары, особое внимание уделено деталям и интерьерным акцентам.

Башкортостан — один из наиболее перспективных регионов РФ, который отличается развитой промышленностью, высокой инвестиционной привлекательностью.

[ИНВЕСТИЦИИ В НОВЫЙ ОФИС — ДОСТОЙНОЕ ПРОДОЛЖЕНИЕ ИСТОРИИ РАЗВИТИЯ ГАЗПРОМБАНКА В УФЕ, НАЧАВШЕЙСЯ В ДАЛЕКОМ 1999 ГОДУ.](#)

Уверен, что созданный уровень сервиса и комфорта даст новый виток развитию отношений с нашими действующими клиентами и повысит интерес к банку у потенциальных клиентов.

ПОЗДРАВЛЯЮ НАШИХ КЛИЕНТОВ И КОЛЛЕГ В УФЕ С НОВОСЕЛЬЕМ! НУ, А МЫ ПРОДОЛЖАЕМ РАБОТУ ПО СОЗДАНИЮ КОМФОРТНЫХ ОФИСОВ В РАСТУЩЕЙ СЕТИ ГАЗПРОМБАНК PRIVATE BANKING: В РАБОТЕ ПРОЕКТЫ В МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ, САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ, КРАСНОДАРЕ, РОСТОВЕ-НА-ДОНУ И НОВОСИБИРСКЕ.





Газпромбанк Private Banking

Семейный капитал, как семейная реликвия, передается от отца к сыну. Разумно распорядиться капиталом — долг преемников, а сохранить благосостояние семьи — дело надежного банка. Банка, проверенного временем.

Газпромбанк Private Banking. Объединяя поколения.



Private Banking — частно-банковское обслуживание.
Генеральная лицензия Банка России №354.
Банк ГПБ (АО). Реклама.

+ 7 (495) 719-19-00 | 8-800-719-19-00
www.gazprombank.ru



Строим наш город.

sadvoye-kolco.ru