



ваши личные

№1 (114)
ЯНВАРЬ 2020

финансы

семейный журнал

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

С. 18

До 10 лет я жил в коммуналке, но мне завидовали внуки министров и маршалов

Денис Драгунский

АКТУАЛЬНО

Банкротство на паях:
удастся ли клиентам КПК
«Первый Томский» вернуть
свои деньги? // С. 8



ТЕМА НОМЕРА

**Будет ли штормить рубль и как
поведут себя цены на нефть и
инфляция — прогноз экономической
погоды от экспертов // С. 24**

Деловой вестник
«Ваши личные финансы» —
ежемесячный семейный журнал
о финансах

сайт: vlfm.ru
e-mail: info@vlfm.ru
Адрес редакции:
634029, г. Томск,
ул. Гоголя, 15, оф. 401
тел.: (3822) 716-797, 716-787
По вопросам размещения рекламы:
тел.: 716-797

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
Выпускающий редактор
Олеся БУТОЛИНА
Литературный редактор
Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Максим ВАГАНОВ
Редакция Юлия СЕМЁНОВА,
Елена РЕУТОВА, Юрий ТАТАРЕНКО,
Анна БЕЛОЗЕРОВА, Юлия СОЛОВЕЙ,
Екатерина ПОГУДИНА

Издается при поддержке
Некоммерческого партнерства
по развитию финансовой культуры
«Финансы Коммуникации Информация».

Отпечатано в типографии
АО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 25.01.2020.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 23.01.2020,
фактически — 20.00, 23.01.2020.

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



НАЛОГОВЫЙ КОМПАС

**Переплатили — кому
положен перерасчет
налога на квартиру и
как вернуть излишне
уплаченные деньги**

С. 12

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ:

Пальмовое молоко и свиная колбаса из курицы:
как в Томской области борются с фальсификатом
и можно ли отличить подделку в магазине? **С. 3**

АКТУАЛЬНО:

Неудавшаяся кооперация — чем обернется
для пайщиков банкротство КПК
«Первый Томский»? **С. 8**

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Спа по-сибирски: сколько зарабатывает
профессиональная банщица в Томске? **С. 16**

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Денис Драгунский о том, почему всерьез
планировал жизнь книжного червя, но бросил науку
и пошел в сценаристы **С. 18**

ТЕМА НОМЕРА:

Торговые войны, геополитическая нестабильность
и замедление роста — эксперты назвали главные
угрозы для экономики в 2020 году **С. 24**

ИСТОРИЯ:

Деньги специального назначения — как разные
страны мира пришли к выпуску инвестиционных
монет из драгоценных металлов **С. 29**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

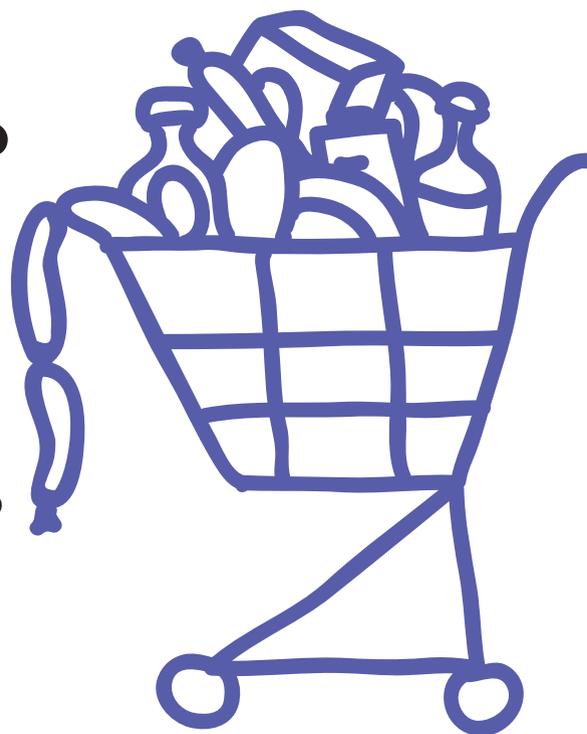
Десерт с экрана: готовим тот самый пирог из
фильма «Мои черничные ночи» **С. 34**



С химией или без?

О ситуации с фальсификатом в магазинах Томской области

РАССКАЗЫВАЯ О ПРОДУКТЕ, СЕГОДНЯ РЕКЛАМОДАТЕЛИ СТАРАЮТСЯ ПОДЧЕРКИВАТЬ ЕГО «НАТУРАЛЬНОСТЬ» И «ЧИСТЫЙ СОСТАВ». И ЭТО ПОНЯТНО: НАТУРАЛЬНОЕ ОЗНАЧАЕТ ПОЛЕЗНОЕ. НО ТАК ЛИ ЧИСТ ЗАЯВЛЕННЫЙ ПРОДУКТ? РАЗОБРАТЬСЯ В ЭТОМ РЯДОВОМУ ПОКУПАТЕЛЮ СОВСЕМ НЕПРОСТО, ВЕДЬ СОСТАВ, УКАЗАННЫЙ НА УПАКОВКЕ, НЕ ДАЕТ НИКАКИХ ГАРАНТИЙ. МНОГИЕ ПРОИЗВОДИТЕЛИ НАУЧИЛИСЬ ПОДДЕЛЫВАТЬ ПРОДУКТЫ, **заменяя дорогие натуральные компоненты более дешевыми.** КАК СЕГОДНЯ ОБСТОЯТ ДЕЛА С ФАЛЬСИФИКАТОМ В НАШЕМ РЕГИОНЕ?



интервью:
Олеся БУТОЛИНА

К МЕСТНЫМ ПРОИЗВОДИТЕЛЯМ НАРЕКАНИЙ НЕТ

ЭКСПЕРТ



Людмила Кротоненко
заместитель начальника отдела санитарного надзора Управления Роспотребнадзора по Томской области

— Людмила Акимовна, сегодня фальсификатом в основном занимаются Роспотребнадзор и Россельхознадзор. Каковы полномочия вашего ведомства в этой сфере? Что вообще входит в понятие «фальсифицированный продукт»?

— Россельхознадзор проводит мониторинг продуктов питания. Специалисты идут с проверками в торговые сети, отбирают пробы, проводят дополнительные исследования. Мы же работаем в рамках федерального надзора, то есть проводим плановые и внеплановые проверки, но только если к нам поступила информация от других органов, например прокуратуры или того же Россельхознадзора. Также реагируем на жалобы населения по поводу фальсифицированной продукции. По сути, Россельхознадзор проверяет безопасность, а мы — качество продуктов.

Фальсифицированным является продукт, в составе которого указано одно, а по факту содержится совсем другое. К примеру, заявлено, что колбаса состоит из говядины, а на самом деле там птица. Или на упаковке написано, что это натуральный молочный продукт, а исследование выявляет там растительный белок. Но обычному потребителю сложно отличить настоящий продукт от фальсификата — сделать это можно лишь в лабораторных условиях.

Что и как проверяют?

— Где вы чаще всего берете пробы, сколько их было отобрано в 2019 году? Каковы результаты проверок?

— В основном мы работаем с социальными объектами — детскими садами, школами, интернатами, домами престарелых, учреж-

СОВЕТЫ

На что обращать внимание при покупке продуктов питания

- 1 Будьте внимательны к ценам: слишком низкая стоимость может говорить о низком качестве.
- 2 Смотрите на состояние упаковки: насколько аккуратно упакован товар, хорошо ли упаковка защищает его.
- 3 Внимательно изучайте маркировку: должны быть указаны юридический и фактический адреса, телефоны, номера службы качества, дата производства, срок годности, условия хранения.
- 4 Не покупайте продукты в местах стихийной торговли, с рук, на трассах.



денями оздоровления и отдыха. Чаще всего отбираем пробы молочной продукции, потому что она входит в меню всех названных организаций. И фальсификат обычно обнаруживаем именно там. Но только социальными учреждениями мы не ограничиваемся, проверяем и торговые сети — от магазинов шаговой доступности до крупных ритейлеров с общепитом.

Всего в 2019 году мы провели 3 025 проверок пищевых продуктов. 94 пробы исследованы на фальсификат. Выявлено 29 фактов фальсифицированной продукции — молочки, колбасных изделий, шоколадных конфет. В 21 случае пробы продуктов отбирались в учреждениях соцсферы, остальные — из точек торговли. Фальсификат был изготовлен на предприятиях Удмуртии, Татарстана, Новосибирской, Воронежской и Калужской областей, а также Республики Алтай, Москвы, Санкт-Петербурга, Омской, Брянской и Челябинской областей. Фальсификат приходит отовсюду. География очень широкая. Заметьте: томских производителей в этом списке нет. К ним у нас отсутствуют нарекания по продукции. Наши производители более дисциплинированные, пищевая промышленность в области хорошо развита.

— В какие лаборатории вы отправляете взятые пробы и как долго проводятся анализы?

— Пробы пищевых продуктов мы отправляем в лабораторию при Центре гигиены и эпидемиологии в Томской области. По ряду показателей, по которым она не аккредитована, анализы проводятся в других лабораториях. В основном в Новосибирске и Кемерове. Иногда отправляем пробы в Москву, если нужно выявить не фальсификацию, а наличие компонентов ГМО.

В 2019 году томская лаборатория получила аккредитацию на определение ряда показателей. Теперь мы, к примеру, сможем качественно выявлять наличие сухого молока в цельных молочных продуктах, определять долю опасного канцерогена бензопирена в пищевой продукции, продовольственном сырье и БАДах, эфиры и спирты в коньяках и другом алкоголе.

Результаты по молочной продукции готовятся минимум две недели. Часть исследований проводится на базе нашей лаборатории, а если есть подозрения, что продукт является фальсификатом, пробы отправляют в соседние города. Там делают дополнительные исследования, чтобы результат был стопроцентным.

— Частое выявление фальсификата в социальных учреждениях связано с госзакупками?

— Именно так. Дело в том, что эти учреждения работают по 44-му федеральному закону, согласно которому они обязаны проводить госзакупки, где победителем признается участник, предложивший наименьшую цену. И здесь кроется корень проблемы. Потому что натуральное не может быть дешевым. Так и получается, что на аукционах побеждают те, кто предлагает дешевое и ненатуральное. И что в таком случае делать руководству соцучреждений?

— А действительно, что?

— Сегодня разрабатываются чек-листы для кладовщиков, где по пунктам будет перечислено, на что обращать внимание при приемке продуктов питания. И если что-то не соответствует, отказываться принимать товар. Плюс периодически сами соцобъекты должны проверять поступившие продукты в лабораториях на предмет фальсификата. Но на практике это делается крайне редко.

— Верно ли говорить о том, что молочку у нас подделывают чаще?

— Однозначно так сказать я не могу. Просто население больше всего потребляет молочной продукции, недобросовестные производители научились ее успешно подделывать, поэтому акцент при проверках мы и другие надзорные органы делаем именно на молочке. И нередко находим там фальсификат. Подделывают молочные продукты с помощью растительных жиров, в основном пальмового масла, поскольку оно очень дешевое. Некоторые производители заменяют им животный жир и пытаются утаить это от потребителя да еще и заработать на этом, продавая фальсификат по цене натурального продукта.



— А как с мясными изделиями?

— С мясными продуктами другая история — здесь распространена замена мяса высшего сорта более дешевым. Или добавление сои вместо животного белка. Частый случай (и это тоже расценивается как фальсификат) — нахождение ДНК мяса, не соответствующего заявленному на этикетке. Например, указано, что продукт сделан из свинины или говядины, а при исследовании обнаруживают ДНК птицы. Производители объясняют это тем, что используют для производства разных изделий одно и то же оборудование. Мол, в один день могли делать на нем продукцию из курицы, а на другой — из свинины. Но суд расценивает это как фальсификацию, и за это полагаются штрафы. А вообще, производители научились подделывать все — и фарш, и колбасу, и кулинарные изделия вроде котлет.

Сыроподобные или молокосодержащие продукты, спреды, маргарины и тому подобное мы не исследуем на фальсификат, поскольку изначально производителем заявлено, что это ненатуральный продукт. Покупать его или нет — выбор потребителя. К сожалению, не у каждого есть финансовая возможность покупать только натуральное.

Обнаружен фальсификат — что дальше?

— Что происходит в случае обнаружения фальсификата?

— Когда мы выявляем в социальном учреждении фальсифицированный продукт, информацию об этом сразу же направляем производителю. После этого тот расторгает договор с поставщиком сырья. А когда по результатам проверки соцобъекта мы выходим к поставщику, у него в наличии этого продукта уже нет. Были случаи, когда мы писали в Роспотребнадзор другого региона по поводу их производителя, продукция-фальсификат которого обнаружена в Томской области, а нам в ответ сообщали, что такого производителя уже не существует. Тогда материалы передаются в правоохранительные органы. И уже они ищут эти предприятия-фантомы.

— Что грозит недобросовестным производителям?

— Наказать их можно только в рамках Кодекса об административных правонарушениях. Для должностного лица полагается штраф от 10 до 30 тысяч рублей, для юрлица — от 100 до 300 тысяч. Также мы можем конфисковать оставшуюся продукцию или обратиться в суд с требованием о приостановке работы предприятия. Кроме того, мы пользуемся системой быстрого оповещения, которая функционирует в онлайн-режиме. По сути, это аналог «Меркурия», который

В розничных магазинах чаще обнаруживается фальсифицированный сыр, сливочное масло, пастеризованное молоко, сухое молоко и творог.

использует Россельхознадзор: в систему заносятся сведения о производимой, перемещаемой и реализованной в России животноводческой продукции. Мы же используем Государственным информационным ресурсом в области защиты прав потребителей (ГИС ЗПП).

Как только наша лаборатория получает неудовлетворительный результат по какой-либо пищевой продукции, она вносится в эту систему, и филиалы Роспотребнадзора по всей стране видят эти данные. Если нарушителем окажется томский производитель, мы сразу же сможем принять в отношении него меры. Доступ к ГИС ЗПП есть у всех территориальных управлений Роспотребнадзора. Когда система только появилась, в нее внесли только фальсификат и микробиологию. Сейчас вносятся все неудовлетворительные результаты проб продукции.

— Вы не первый год работаете с фальсификатом. По-вашему, есть ли тенденция роста объемов фальсификата на рынке из года в год?

— Тут как посмотреть. Возможно, пять лет назад было не меньше фальсификата, просто на этом делался не такой сильный акцент. И исследований в лабораториях проводилось меньше. А сегодня это большая практика во всех регионах, она широко освещается в СМИ, растет число проверок.

У нашего ведомства тоже стало больше возможностей для работы в этом направлении. Например, во время трехлетних «надзорных каникул» для бизнеса мы не могли проверять малый бизнес, а именно там очень много производителей — и молочной, и мясной, и кондитерской продукции. Проверяли мы их только при наличии жалоб от потребителей. С окончанием «каникул» мы проводим гораздо больше плановых проверок, большее число производителей охватываем, больше проб берем.

— Несколько лет назад говорилось о том, чтобы позволить Роспотребнадзору проводить проверку продукции без предупреждения. Работа в этом направлении еще ведется?

— Пока мы работаем в рамках федерального закона № 224. Он регламентирует весь алгоритм наших действий и надзорных функций.



ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

С 21 января по 4 февраля будет работать горячая линия с Роспотребнадзором. Потребители смогут задать вопросы и получить консультацию о качестве, безопасности и сроках годности молочной продукции.

**Номер горячей линии —
8 800 350 50 60.**

Режим работы: с понедельника по четверг с 10 до 17 часов, в пятницу — с 10 до 16 часов.

Без предупреждения мы выходим только по жалобам граждан, но организацию приходится уведомлять хотя бы за час до визита, чтобы на месте был представитель, так как мы можем провести проверку только в его присутствии. Но повод нашего прихода мы не сообщаем. Насколько мне известно, будет разрабатываться стратегия повышения качества пищевой продукции в РФ до 2030 года, будут меняться санитарные правила. Поэтому все возможно.

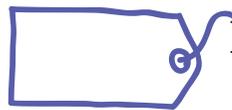
— Насколько себя оправдало требование к магазинам разделять на полках продукты, содержащие натуральные молочные жиры и их растительные заменители?

Судя по проверкам и данным СМИ, специалисты повсеместно находят нарушения этой нормы. — Мы регулярно проверяем торговые сети на предмет соблюдения этого правила. И регулярно ловим их на нарушениях. У некоторых нет ни надписей, ни разграничений, а некоторые сделали надпись, но она не читается. Всего в 2019 году мы провели больше тысячи проверок на эту тему. Некоторые закончились для нарушителей штрафами. Но пока обходимся в основном предупреждениями: если в следующий раз найдем нарушение, будет штраф. Повторно нарушают многие.

— Можете посоветовать потребителям, как отличить качественный продукт от фальсификата?

— Прежде всего нужно смотреть на цену и маркировку. Если цена низкая, наверняка это какой-то удешевленный продукт, поскольку все натуральное стоит недешево. Проверяйте маркировку: если в составе указан растительный белок, Е-консерванты, это тоже ненатуральная продукция.

Если у вас появились вопросы или замечания относительно товара, сначала нужно обратиться к администрации магазина. Если сотрудники не могут ничего ответить, можно написать претензию. Если и тогда вы не получили разъяснений, можно обращаться с жалобой в Роспотребнадзор.



МОЛОЧНАЯ ПРОДУКЦИЯ

ЭКСПЕРТ



Надежда Толкачева
начальник отдела внутреннего госветнадзора и надзора на госгранице РФ и транспорте Управления Россельхознадзора по Томской области

Мы исследуем пищевую продукцию за счет бюджетных средств в рамках мониторинга. Ежегодно Россельхознадзор издает приказ, в котором определяет сумму средств на проведение анализов в лабораториях. Уже на основании этих приказов мы составляем свои планы. Исследования проводятся в Кемеровской межобластной ветеринарной лаборатории, в Томской области мы исследования не проводим. Также отправляем пробы продуктов в ФГБУ «ВГНКИ» в Москву.

На первом месте — безопасность

— Проверяем продукцию на микробиологические показатели, наличие тяжелых металлов, остатков лекарственных средств и так далее. При проверках основываемся на Техническом регламенте о безопасности пищевых продуктов, в котором заложены требования по содержанию в них тех или иных веществ. То есть в первую очередь нас интересует безопасность, а фальсификат уже на втором плане.

В 2019 году Управление Россельхознадзора по Томской области при исследовании молочной продукции выявило фальсификат в 29 пробах, из них 13 проб было отобрано в социальных учреждениях, 16 — в розничных магазинах, в том числе в крупных супермаркетах Томска. В соцучреждениях чаще всего фальсифицировано сливочное масло (8 проб), сухое молоко (4 пробы), сыр (1 проба). В розничных магазинах чаще обнаруживается фальсифицированный сыр (7 проб), сливочное масло (3 пробы), пастеризованное молоко (3 пробы), сухое молоко и творог (по 1 пробе).

Первое, на что мы смотрим, — это ветеринарный сопроводительный документ. Ранее он оформлялся в бумажном виде, сейчас — в электронном, через систему «Меркурий». Она обеспечивает прозрачность оборота продукции. Ранее ветеринарную справку мог переформировать ветеринарный

Из всех проверенных в 2019 году больших сетевых магазинов Томска только в «Магните», «Спаре» и «Мариин-Ра» был обнаружен фальсификат — сливочное масло. Изготовил его не томский производитель.

ИЯ — ЛИДЕР СРЕДИ ФАЛЬСИФИКАТОВ

врач, и потом цепочку перемещения продукта от производителя до магазина проследить было невозможно. С помощью «Меркурия» мы сегодня можем это сделать, взять конечную томскую справку и узнать, где она изначально была оформлена.

К примеру, не так давно в России ввели обязательную сертификацию сливочного масла. Благодаря «Меркурию» в 2019 году мы смогли отследить поступление фальсификата в один из томских детских домов-интернатов. В рамках проверки мы отобрали пробы сливочного масла «Крестьянское» жирностью 72,5 %, изготовленного ООО «Изобилие» в Челябинской области. Лабораторные исследования выявили в масле содержание фитостероидов и несоответствие по составу жирных кислот. Иными словами, это был растительно-сливочный спред, а не масло.

С помощью системы «Меркурий» мы выяснили, что поставщиком масла был «Областной торговый дом» из Томского района. Он в свою очередь получил масло от «Алтайской буренки». При этом общее время перемещения товара из Алтайского края до Томской области составило всего 39 минут, что невозможно, учитывая расстояние в 695 километров. Дальше мы увидели, что «Алтайская буренка» получила масло от ТПК «Ясна» из Новосибирской области, а в «Ясна» оно поступило от «Рамзеса» из Омской области. При этом «Рамзес» создал масло из несуществующего молочного сыра.

Установив всю цепочку, мы направили извещение в интернат о необходимости изъять масло из оборота и утилизировать, а через систему «Сирано» информация о нарушениях мгновенно ушла в территориальные органы Россельхознадзора, в регионах которых было отмечено появление фальсифицированного масла.

С 1 ноября 2019 года в систему электронной ветсертификации «Меркурий» включены питьевое молоко, кисломолочная продукция и мороженое. Таким образом, вся готовая молочная продукция, в том числе в потребительской упаковке, подпала под процедуру оформления электронных ветеринарных сертификатов.

Томским производителям — особое внимание

— Чаще всего от фальсификата страдают соцобъекты, участвующие в госзакупках, а также мелкие магазинчики, которые хотят сэкономить при покупке товаров. У крупных сетевых магазинов работают це-

лые службы контроля качества. Зарплаты там выше и ответственности больше. Поэтому у ритейлеров фальсификата как такового мало. Из всех проверенных в 2019 году больших сетевых магазинов Томска только в «Магните», «Спаре» и «Марии-Ра» был обнаружен фальсификат. Как раз сливочное масло. И изготовил его не томский производитель.

Кстати, что касается томских производителей. Они у нас находятся под постоянным надзором, поскольку все крупные сетевые магазины торгуют их продукцией. Мы ее регулярно проверяем, и нареканий не возникает. Несколько лет назад мы находили в продукции некоторых томских производителей превышения по антибиотикам. При выращивании птицы использование лекарств не запрещено, но производитель должен соблюдать дозировку препаратов и выдерживать промежуток времени, нужный для их выведения из организма. Было установлено, что производители неправильно рассчитывали дозировку антибиотиков. Когда начали проверять предприятия строже, производители стали соблюдать условия и схемы лечения, рассчитывать дозировки правильно, и сейчас в томской продукции нарушений мы не выявляем.

То же самое и с молочкой. При приемке молока производители проверяют содержание лекарственных средств. И если тест-полоска показывает наличие антибиотиков, продукцию возвращают поставщику, который должен ее утилизировать. Поставщику это тоже невыгодно: отправить цистерну с молоком и потерять весь доход из-за одной коровы. Они тоже стали более серьезно к этому относиться.

По моим наблюдениям, чаще всего производители фальсифицируют молочную продукцию — особенно сливочное масло и сыр. На втором месте — мясная продукция, в частности, колбаса. Производители фальсификата зачастую используют известные бренды. К примеру, на слуху уже упомянутая марка «Алтайская буренка», и все под нее делают этикетки. Но это не значит, что производитель реально находится на Алтае. Географически он может быть где угодно, поэтому его называют фирмой-призраком. Получая претензии о фальсификате, добросовестный производитель идет в суд и доказывает, что не он произвел подделку. До появления «Меркурия» они направляли нам официальную маркировку, применяли упаковку, и зачастую уже при первом сравнении были видны отличия.

РАБОТА НАД ОШИБКАМИ «ВЛФ» № 12/2019

В предыдущем номере журнала в материале «Поддержка семей, борьба за трезвость и усложнение экзаменов на права» на стр. 9 была допущена фактическая ошибка: в разделе «Семьям с детьми — поддержка» говорилось о том, что семьи, в которых родился первый или второй ребенок после 1 января 2020 года, смогут получать новые ежемесячные пособия, пока ребенку не исполнится три года. На самом деле выплата распространяется на первого или второго ребенка, который родился или был усыновлен после 1 января 2018 года.

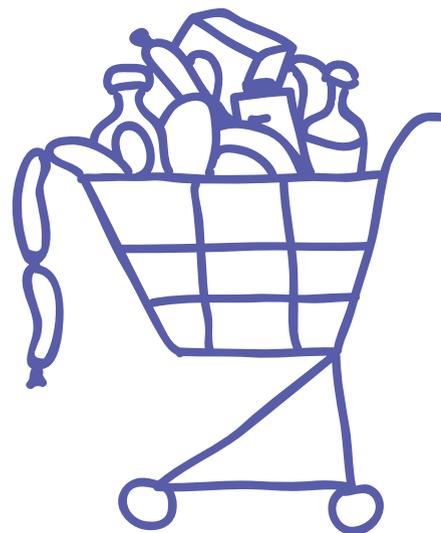




ФОТО:
АЛЕКСАНДР
САКАЛОВ

Встреча Евгения Седлецкого, председателя правления кооператива, с пайщиками

АКТУАЛЬНО

За шаг до банкротства

Кредитная кооперация Томска может лишиться еще одного КПК

В ПОСЛЕДНИЙ МЕСЯЦ ПРОШЛОГО ГОДА ПАЙЩИКОВ ИЗВЕСТНОГО В НАШЕМ РЕГИОНЕ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО **кооператива «Первый Томский»** ЖДАЛА ПРЕНЕПРИЯТНАЯ НОВОСТЬ: СУДЬБА ОРГАНИЗАЦИИ ВИСИТ НА ВОЛОСКЕ, КАК И НАДЕЖДА ВЕРНУТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ. МЫ ПОПЫТАЛИСЬ РАЗОБРАТЬСЯ, КАК ВЫШЛО, ЧТО КПК С 17-ЛЕТНЕЙ ИСТОРИЕЙ ОКАЗАЛСЯ НА ГРАНИ БАНКРОТСТВА, И КАКОВЫ ШАНСЫ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ.

текст:
Елена
РЕУТОВА

История кризисов

По мнению руководителя КПК, первым серьезным ударом для созданного в начале нулевых кредитного потребительского кооператива, как и для многих участников финансового рынка, стал кризис 2009 года. Как утверждает председатель правления «Первого Томского» Евгений Седлецкий, именно тогда впервые кооператив столкнулся с массовыми задержками платежей по займам. В просрочку ушло 52 % из них (сегодня, по его словам, просрочка составляет около 19 %). А сберегателям нужно было выдавать деньги.

— Если половина портфеля займов перестала работать, то со сберегателями ничего не произошло. Тогда мы удержали кооператив, выполняя все свои обязательства перед пайщиками, несмотря на сложности. Но именно тогда впервые образовался перекок портфелей займов и сбережений, — считает Евгений Седлецкий. — Ликвидировать его в короткие сроки было невозможно.

Аналогичная ситуация повторилась в 2014-м, когда в конце года курс доллара резко взлетел, что вызвало нервность сберегателей. Банки, чтобы удержать вкладчиков, предлагали высокий процент, и кооперативам ничего не оставалось, как пойти по этому пути. Однако это увеличило расходы кооператива. Сказались высокие проценты: многие сберегатели капитализировали прибыль, это создавало дополнительную нагрузку. А механизм работы кредитного потребительского кооператива очень прост: пайщики приносят сбережения, которые выдаются в виде займов другим клиентам, заемщики возвращают деньги с процентами, проценты начисляются на сбережения. Других источников выплаты процентов по сбережениям, кроме процентов по займам, у КПК нет.

— Конечно, мы работали с просрочками. За 10 лет (с 2009 года) было подано 994 иска на сумму 118 миллионов рублей. И 68 миллионов вернулись, хотя и не одновременно. У нас были случаи, когда человек не платил, потом выходил на пенсию, и уже с нее начинали списывать часть суммы в счет долга, — приводит пример Седлецкий.

В 2015 году было открыто несколько отделений, что позволило улучшить кредитный портфель. Если в 2009 году качественный портфель займов составлял 34 миллиона, то уже к 2018 году он достиг 167 миллионов рублей. И это внушало оптимизм. Кроме того, в последние годы займы стали более качественными. К сожалению пайщиков, открывая новые офисы, кооператив не только выдавал новые займы, но и принимал новые сбережения, что вряд ли способствовало уменьшению перекоса между портфелями. Ранее привлеченные сбережения нередко выдавались за счет новых вкладчиков (наряду с отсутствием информации о финансовом положении это один из признаков пирамиды). В настоящее время собраны документы для направления в правоохранительные органы.

Регуляторная нагрузка

С 2014 года ЦБ получил возможность регулировать рынок КПК. По мнению Евгения Седлецкого, это не дало многим КПК оправиться после кризиса. Одним из первых решений регулятора стало введение обязанности формировать резервы на возможные просрочки по займам.

— В течение трех лет на всю просрочку КПК должны были создать стопроцентные резервы. Это было нереально, так как за кризисные годы она была значительной. В России остались единицы кооперативов, которые пережили кризис и устойчиво работали. Рынок обращался в ЦБ с просьбой: давайте мы будем формировать этот фонд на текущую просроченную задолженность (а у нас она к тому моменту составляла не более 5%). А на ту просрочку, которая появилась до 2014 года, мы создадим резерв, но нужен более длительный срок, поскольку КПК не ставит своей целью получение прибыли и источник формирования резерва минимален.

Летом 2019 года Центробанк впервые пришел в КПК «Первый Томский» с плановой проверкой. Два календарных месяца шесть человек детально изучали деятельность кооператива. Когда вскрылся серьезный дисбаланс между портфелями займов и сбережений и другие нарушения, было сделано заключение, что кооператив имеет признаки банкротства. 3 октября «Первый Томский» получил предписание Банка России о запрете на привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Этот запрет не распространялся на иные направления деятельности КПК и не препятствовал выплате денежных средств пайщикам по заключенным договорам передачи личных сбережений, равно как и приему средств от заемщиков по ранее предоставленным займам.

— Каким образом в таких условиях мы должны были выполнять свои обязательства

ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА

История пайщика-вкладчика



Геннадий
Иванович:

— Мы с супругой вложили средства в кооператив два года назад. У нас открылся дополнительный офис, что очень удобно, да и с руководством КПК я был знаком лично, встречались, беседовали. В сегодняшней ситуации самое обидное, что в кооперативе не только наши деньги. Сын работал на строительстве «Силы Сибири» и деньги, которые получал, отдавал нам, чтобы

откладывали на квартиру. Они тоже в сбережении в «Первом Томском»...

Я не понимаю, почему руководство кооператива не собрало пайщиков еще до проверки ЦБ, ведь проблемы были уже тогда. Но все скрывалось до ноября 2019 года. Сейчас у нас есть шанс получить лишь часть сбережений. Остальное, как они говорят, — в течение нескольких лет, если выйдут на нормальный ритм работы. Но в это верится с трудом.

перед пайщиками, я не понимаю. Никаких других видов деятельности, кроме выдачи займов и приема сбережений, КПК не ведет. Когда ты не можешь задействовать свой основной актив, единственный инструмент — займы. Каким образом исправлять ситуацию? Стало ясно, что мы не сможем исполнить предписание — привести нормативы в соответствие с законом, — отмечает председатель правления КПК.

Тем временем эта мера применяется Банком России для обеспечения сохранности средств пайщиков и защиты их интересов. Дальнейший прием сбережений зачастую может лишь усугубить положение.

К концу прошлого года перекос в портфелях «Первого Томского» стал критическим. В сбережения было принято более 580 миллионов рублей, за 20 миллионов перевалила сумма, которую нужно было выплатить в виде процентов. При этом имущества у кооператива было лишь на 255 миллионов. Ситуация становилась патовой.

Неудачная «пластика»

Среди попыток продолжить работу без ограничений, наложенных Центральным Банком РФ, — переход в другое законодательное поле. В октябре прошло собрание полномочных пайщиков, на котором было принято решение перейти в потребительский кооператив социально-экономической взаимопомощи «Томский». Несмотря на схожее название, потребительские кооперативы регулируются другим законом и не являются поднадзорными ЦБ.

— Перед тем как провести это собрание, я обращался на кафедру гражданского права с просьбой посмотреть, можно ли с юри-

ЦИФРА

2066

действующих КПК было в России на 8 ноября 2019 года (на 10 % меньше, чем в начале 2019-го). Их совокупный портфель на 30 сентября составлял 56,5 млрд руб. Доля просроченной задолженности в портфеле на ту же дату составила 15,2 %.

дической точки зрения на собрании принять такое решение и насколько оно будет правомерным. В итоге пришли к мнению, что ГК РФ этого не запрещает, в федеральном законе «О кредитной кооперации» прямого запрета тоже нет. Мы строили планы, что в рамках ПК нам дадут возможность работать дальше и мы сможем постепенно выправить ситуацию. Но у ЦБ есть свое мнение. В конце декабря органы ФНС своим решением вернули нас обратно в статус КПК. К большому сожалению, наш план не сработал. И сейчас у нас нет другого выхода, кроме как идти на банкротство, — считает Евгений Седлецкий.

С декабря руководство кооператива проводит встречи с пайщиками, высказывая им свое мнение о ситуации. Главная аудитория встреч — сберегатели (их в кооперативе 900 — примерно треть от общего числа пайщиков). Надежды на то, что кооперативу позволят работать и исправлять ситуацию, не оправдались, так что вряд ли произойдет чудо. Правоохранительные органы изучают материалы, пайщики пишут письма в приемную президента РФ, в ЦБ, губернатору с просьбой сохранить кооператив. Но с законодательной точки зрения шансов на это нет. В случае банкротства, по мнению председателя правления КПК, средств может хватить лишь на возмещение 30-40 % вложений.

■ Про страховку

В банковской сфере от потерь, связанных с наступлением непредвиденных обстоятельств, застрахованы депозиты на сумму до 1,4 млн рублей. При этом банки-участники системы страхования вкладов должны отвечать достаточно серьезным требованиям к финансовой устойчивости и организа-

ции деятельности, они делают регулярные отчисления в фонд страхования вкладов, который является источником исполнения обязательств перед вкладчиками при наступлении страхового случая. Полноценной системы страхования сбережений в КПК в России не существует. Государственная система страхования банковских вкладов не распространяется на сбережения пайщиков.

При этом КПК делают отчисления в компенсационный фонд саморегулируемой организации — 0,2 % своих среднегодовых активов. Это своеобразная страховка: СРО собирает средства на случай, если какой-либо из кооперативов-участников организации обанкротится. Пайщики разорившегося КПК смогут получить до 5 % средств компенсационного фонда пропорционально своей доле в кооперативе.

Также КПК могут вступить в общество взаимного страхования (сбережения пайщиков КПК «Первый Томский» были застрахованы в ОВС «Народные кассы»). Однако страховка делается лишь на год, после чего продлевается. Страховым случаем является банкротство. Если в текущем году оно не наступило и страховка не была продлена, наступление банкротства в следующем календарном году уже к выплатам не приведет. Что и произошло с КПК «Первый Томский». ОВС «Народные кассы» ожидаемо не стало продлевать страховку кооперативу, в котором практически гарантированно может наступить страховой случай (есть открытая информация, что руководитель КПК «Первый Томский» является одним из учредителей упомянутого ОВС). Таким образом, даже компенсации СРО и страховки сбережений не гарантируют полный возврат вложенных в КПК средств.

ЗАКОН Порядок удовлетворения требований кредиторов при банкротстве

Согласно ст. 189.5 ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков) удовлетворяются следующим образом: «В первую очередь после удовлетворения требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, подлежат удовлетворению требования членов кре-

дитного кооператива (пайщиков) — физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей, но не более, чем основная сумма долга в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика)».

30 декабря 2019 года кооперативом «Первый

Томский» принято решение самостоятельно инициировать процедуру банкротства, о чем в Арбитражный суд Томской области подано заявление. На момент написания материала оно оставлено без движения.

В соответствии со ст. 2 ФЗ №127 арбитражный суд вправе ввести наблюдение или признать финансовую организацию банкротом и открыть конкурсное про-

изводство. В соответствии с ч. 1 ст. 183.17 этого закона введение финансового оздоровления и внешнего управления в рамках процедуры банкротства финансовой организации не допускается.

Пока готовился материал, ЦБ принял решение о подаче заявления о банкротстве КПК «Первый Томский». 17 января документы были переданы в Арбитражный суд.



Мария Родченко

юрист, координатор регионального проекта ОНФ «За права заемщиков»

— Сегодня уже подано несколько заявлений от пайщиков в районные суды Томска. Я уверена, что они их выигрывают, но будут ли решения суда исполнимы — вопрос. При этом пайщики несут дополнительные расходы на оплату госпошлины и юридической консультации.

Когда будет запущена процедура банкротства (это самый очевидный сценарий развития сложившейся ситуации), можно будет подать заявление о включении в реестр кредиторов в Арбитражный суд и направить копию заявления арбитражному управляющему, предоставив документы на сбережения. В этом случае оплата госпошлины не потребуется. Решение Арбитражного суда по включению в

реестр кредиторов будет иметь одинаковую силу с решением районного суда. Поэтому имеет смысл взять паузу и отслеживать рассмотрение дела о банкротстве кооператива на сайте Арбитражного суда.

Конечно, речи о полном возмещении средств в данном случае, я думаю, не идет. Разрыв между суммой долга и наличием средств слишком велик. В сбережения сегодня принято значительно больше денег, чем имеется имущества у кооператива.

На будущее призываю пайщиков повышать свою финансовую грамотность, не рисковать и делать вклады в банки, которые участвуют в системе страхования вкладов. В таком случае можно гарантированно вернуть 1,4 млн рублей.



Константин Юденко

сопредседатель Регионального штаба ОНФ Томской области

— К сожалению, граждане столкнулись с типичной финансовой пирамидой во главе с предприимчивым, опытным психологом. Для Томской области это первый настолько масштабный случай, который затронул около 900 пайщиков и членов их семей, вложивших в кооператив 584 млн рублей (данные ЦБ по состоянию на 1 июля 2019 года).

Большинство обратившихся в ОНФ — это пожилые люди от 65 до 80 лет, среди которых много жителей районов области. К сожалению, пострадавшие

граждане уже становятся жертвами различных псевдоюридических организаций и центров поддержки, представители которых обещают вернуть вложенные в кооператив средства. Принято решение, что эксперты будут держать на контроле ситуацию с кооперативом. Также мы усилим работу в части увеличения числа мероприятий по повышению финансовой грамотности в регионе, т. к. порой желание получить более выгодные проценты приводит к печальным результатам».

ИНСТРУКЦИЯ

Как проверить надежность КПК

- 1 Если вы решили стать пайщиком, проверьте название кооператива. Юридическая форма организации должна быть «Кредитный потребительский кооператив» (КПК) или «Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив» (СКПК). Все остальные формы (ООО, ПАО, ИП) не имеют к КПК и СКПК никакого отношения.
- 2 Проверьте кооператив на сайте Банка России: сверьте данные государственного реестра с реквизитами КПК. Полное название, ИНН, ОГРН должны совпадать.
- 3 Критически относитесь к доходности, которую предлагает кооператив. Кричащая реклама с огромными процентами и обещание страхования сбережений государством — это явный обман. Проценты в кооперативах выше банковских, но не в несколько раз. Стандарты СРО кооперативов ограничивают доходность вложений: максимум составляет 1,8 от действующей ключевой ставки. Сегодня она составляет 6,25 %, соответственно процент по сбережениям не должен превышать 11,25 %.
- 4 Не руководствуйтесь только отзывами знакомых и информацией о времени работы кооператива на рынке. К сожалению, эти данные не гарантируют безопасность размещения сбережений.

Кредитный потребительский кооператив — хорошая альтернатива банковским вкладам, но членство в КПК требует осмотрительности и активного участия в работе кооператива, а значит, и высокого уровня финансовой грамотности. Пайщикам следует участвовать в собраниях, быть в курсе всех принимаемых решений, особенно касательно формирования органов управления кооперативом и выдачи кредитов из средств пайщиков. Нужно знакомиться с отчетностью, результатами проверок, не отстраняться от права избираться в состав и участвовать в работе коллегиальных органов КПК.

Также пайщикам следует помнить, что члены КПК несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива согласно Федеральному закону «О кредитной кооперации».



ПОДРОБНОСТИ

Ставки и вычеты

На данный момент ставка налога на имущество физлиц равна 0,1 %. Налог относится к категории местных, и его ставки устанавливаются представительными органами муниципального образования, поэтому после перехода на расчет налога от кадастровой стоимости регионы могут устанавливать свои ставки в диапазоне 0,1–0,3 %. Так, с 2020 года Дума Томска установила для объектов недвижимости жилого назначения, находящихся на территории областного центра, следующие налоговые ставки:

- 0,2 % для объектов с кадастровой стоимостью до 500 тысяч рублей;
- 0,3 % для объектов с кадастровой стоимостью более 500 тысяч рублей.

При исчислении налога на имущество физических лиц от кадастровой стоимости Налоговым кодексом РФ предусмотрены налоговые вычеты: для квартир кадастровая стоимость уменьшается на величину стоимости 20 м² площади, для комнат — 10 м², для жилых домов — 50 м² общей площади жилого дома. Также предусмотрены дополнительные вычеты для льготных категорий граждан, имеющих трех и более несовершеннолетних детей: 5 квадратных метров общей площади квартиры, площадь части квартиры, комнаты и 7 м² общей площади жилого дома, части жилого дома в расчете на каждого несовершеннолетнего ребенка.

Вычет применяется к площади всего объекта, а не к доле в нем. То есть при расчете налога на имущество сначала из общей площади объекта производится вычет, а с оставшейся площади владельцы должны уплатить налог в зависимости от доли в собственности.

Если площадь объекта имущества меньше применяемого к ней налогового вычета, собственник освобождается от уплаты налога на этот объект имущества.

Пересчитайте по кадастру

Как вернуть переплату по налогу на имущество

НЕСМОТЯ НА ТО, ЧТО НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗЛИЦ ПО КАДАСТРОВОЙ СТОИМОСТИ НАЧНУТ СЧИТАТЬ ТОЛЬКО С 2020 ГОДА, МНОГИЕ ТОМИЧИ УЖЕ УСПЕЛИ ПОДАТЬ В ФНС ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕРАСЧЕТ. ПРАВО НА ЭТО ДАЕТ ПОСТАНОВЛЕНИЕ КОНСТИТУЦИОННОГО СУДА ОТ 15 ФЕВРАЛЯ 2019 ГОДА. ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ПЕРЕРАСЧЕТА И **как вернуть излишне уплаченную сумму**, РАССКАЗЫВАЕМ В МАТЕРИАЛЕ, ПОДГОТОВЛЕННОМ СОВМЕСТНО С УФНС ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

Согласно поправкам в Налоговый кодекс РФ к 2020 году регионы должны перейти на расчет налога на имущество физических лиц от кадастровой стоимости объектов. Перед этим субъекты страны должны принять соответствующие законы. В Томской области такой документ был принят в 2018 году. Также была проведена кадастровая оценка, результаты которой утвердил областной департамент по управлению государственной собственностью.

Томичи увидят расчет налога на имущество по кадастровой стоимости в сводных налоговых уведомлениях в 2021 году — за начисленные налоги по итогам 2020 года. До этого периода налог рассчитывается от инвентаризационной стоимости объектов. Однако Конституционный суд РФ в постановлении от 15 февраля 2019 года разъяснил, что граждане имеют право в индивидуальном порядке обратиться в налоговый орган для исчисления налога на имущество от кадастровой стоимости ранее этого срока.

Кто имеет право на перерасчет?

За перерасчетом имеет смысл обращаться только тем гражданам, у кого сумма налога, исчисленная от инвентаризационной стоимости, более чем в два раза превышает сумму налога, рассчитанного по кадастровой стоимости. В большую сторону перерасчет ранее уплаченного налога не производится. Образовавшуюся переплату можно вернуть или зачесть в счет текущих налоговых платежей.

Для проведения перерасчета необходимо подать заявление в инспекцию. Это можно сделать с помощью личного кабинета на сайте ФНС. Нужно зайти в раздел «Жизненные ситуации», выбрать «Прочие ситуации», а затем — «Нет подходящей жизненной ситуации». Далее выбираем из списка налоговый орган, указываем категорию и тему обращения — «Имущественные налоги». В поле обращения в свободной форме пишем заявление.

Перерасчет производится за предыдущие три года. То есть в 2019 году можно было подать на перерасчет за 2016–2018 годы, в 2020-м — только за 2017–2019 годы.

Формулы расчета налога на имущество

1 Чтобы понять, есть ли у вас основание для перерасчета, посчитайте налог на вашу собственность исходя из инвентаризационной и кадастровой стоимости, воспользовавшись формулами.

От инвентаризационной стоимости

$$\text{Налог} = (\text{ИС} * \text{коэффициент-дефлятор} * \text{долю в праве}) * \text{ставку налога} * \text{количество месяцев владения в налоговом периоде}$$

ИС — инвентаризационная стоимость объекта

От кадастровой стоимости

$$\text{Стоимость } 1 \text{ м}^2 = \text{КС объекта} / \text{площадь объекта}$$

$$\text{Налоговый вычет} = \text{Стоимость } 1 \text{ м}^2 * \text{площадь вычета}$$

$$\text{Налог} = (\text{КС объекта} - \text{налоговый вычет}) * \text{налоговую ставку}$$

КС — кадастровая стоимость объекта

От полученной суммы рассчитывается налог в случае долевой собственности и владения объектом в течение неполного налогового периода.

Пример

Налог на 3-комнатную квартиру площадью 61,6 м² в Томске составит:

6 900 руб. исходя от инвентаризационной стоимости (с учетом коэффициента-дефлятора она равна 1,5 млн руб.);

6 111 руб. исходя от кадастровой стоимости (она составляет 3 млн 20 тыс. руб.; налоговая база с учетом вычета — 2 млн 39 тыс. руб.).

2 Если сумма налога на имущество, рассчитанная от кадастровой стоимости, превышает сумму налога, рассчитанного от инвентаризационной стоимости, предусмотрен переходный период на первые три года. В этот период налог рассчитывается по формуле с применением понижающих коэффициентов.

$$\text{Налог} = (\text{налог на имущество от КС} - \text{налог на имущество от ИС за последний налоговый период}) * \text{понижающий коэффициент} + \text{налог на имущество от ИС}$$

Понижающие коэффициенты:

- 0,2 — для 1-го налогового периода;
- 0,4 — для 2-го налогового периода;
- 0,6 — для 3-го налогового периода.

Пример

Налог на квартиру площадью 42 м² в Северске составит:

930 руб. исходя из инвентаризационной стоимости (с учетом коэффициента-дефлятора она равна 490 тыс. руб.);

1073 руб. исходя из кадастровой стоимости (составляет 2 млн 53 тыс. руб.; налоговая база с учетом вычета — 1 млн 73 тыс. руб.).

В результате расчета по формуле сумма налога составит 959 руб. По истечении переходного периода налог будет исчисляться без применения этой формулы.

Пью ПОЛЬЗУ каждый день

Как минеральная вода помогает сохранить здоровье

НА ПОЛКАХ СУПЕРМАРКЕТОВ ПОЛНО САМОЙ РАЗНОЙ ВОДЫ: ОБЫЧНОЙ ПИТЬЕВОЙ, МИНЕРАЛЬНОЙ, С ГАЗОМ И БЕЗ. О ТОМ, ЧТО НУЖНО ПИТЬ ВОДУ КАЖДЫЙ ДЕНЬ, ЗНАЮТ, ПОЖАЛУЙ, ВСЕ. А ВОТ КАКУЮ ЛУЧШЕ ВЫБРАТЬ?

? Что нужно нашему организму, чтобы оставаться здоровым

Два столпа здоровья — это физические нагрузки и правильное питание.

И если с физическими нагрузками все более-менее понятно, то с правильным питанием сложнее. Врачи и диетологи советуют минимизировать жирное, сладкое, копченое, мучное и есть больше овощей — тогда ваш организм будет получать необходимые микроэлементы.

Но зимой в Сибири со свежей зеленью сложно. Источником микроэлементов могут служить не только овощные культуры, но и минеральная вода.

? Почему можно пить минеральную воду каждый день

Каждый день можно пить не всякую минеральную воду, а только с невысокой минерализацией. К таким водам относится «Карачинская», ее минерализация — 2-3 грамма на литр. Благодаря такому количеству солей «Карачинская» имеет приятный вкус.

Подземный источник, из которого добывается «Карачинская», берет свое начало в алтайских горах. Завод по производству находится в экологически чистом

районе Новосибирской области, в селе Озеро-Карачи. Глубина скважины — 170 метров, а сама вода находится под землей уже девять тысяч лет. На протяжении тысячелетий природа напитывала воду полезными микроэлементами.

«Карачинскую» изучали ученые Томского института курортологии и физиотерапии, Новосибирского медицинского университета, Российской академии естественных наук. Они пришли к выводу, что эта минеральная вода полезна для организма.

Основными составляющими «Карачинской» являются кальций, магний, натрий, калий, сульфаты, хлориды. Каждый из них несет свою пользу для организма и помогает вам сохранить здоровье и красоту. В «Карачинской» содержится гидрокарбонат (HCO_3) — благодаря ему вода и все полезные микроэлементы лучше усваиваются организмом.

Положительное влияние оказывает минеральная вода на нервную систему. Как показывают исследования, люди, которые регулярно пьют минералку, становятся спокойнее и испытывают меньше стрессов. Центральная нервная система влияет на деятельность внутренних органов, в частности, на пищеварительную систему. Поэтому тем, у кого есть



проблемы с желудком или кишечником, рекомендуется каждый день пить минеральную воду.

«Карачинская» хорошо влияет и на сердечно-сосудистую систему. Минеральная вода улучшает метаболизм, а это помогает в лечении гипертонии, ишемической болезни сердца, атеросклероза.

«По химическому составу и физическим свойствам эта минеральная вода соответствует ГОСТу, — пишут ученые Новосибирского государственного медицинского университета Андрей Куимов, Яков Поляков, Александр Кривошеев и другие в книге «Оздоровительное и лечебное применение минеральной воды “Карачинская”». Ученые отмечают, что «Карачинская» имеет «многообразный оздоровительный эффект».

? Сколько нужно пить воды каждый день

Принято считать, что человек должен выпивать 2,5 литра воды в день. Но это не так — количество воды, которое вам нужно ежедневно выпивать, зависит от вашего веса. Потребность во влаге для взрослого человека — 30 миллиграммов на каждый килограмм веса. Если ваш вес составляет 70 килограммов, вам нужно каждый день пить 2,1 литра воды. Если вы весите 50 килограммов — достаточно 1,5 литра.

Если вы худеете, пейте стакан «Карачинской» за 40-60 минут до приема пищи три раза в день. Минеральная вода поможет выйти лишней жидкости, которая содержится в тканях. Через месяц у тех, кто регулярно пьет минералку, отмечаются изменения во внешности: улучшается состояние кожи, проходят отеки.

? Сколько это стоит

«Карачинская» — одна из самых бюджетных марок минеральной воды. У компании низкие транспортные расходы, так как вода производится в Сибири. Это сказывается на цене — 1,5 литра стоит примерно 30 рублей. Если вы будете выпивать каждый день по одному литру «Карачинской», вы потратите за месяц всего 450 рублей.

При этом ученые рассматривают ее как аналог известных кавказских минеральных вод «Ессентуки №4», «Ацельк», «Арзни» и других.

Какие проблемы поможет решить «Карачинская»

1 Хроническая усталость и плохой сон. В «Карачинской» содержится магний — он борется с симптомами хронической усталости и улучшает сон. Магний хорошо воздействует на нервную систему — помогает вам стать спокойнее и не раздражаться по пустякам.

2 Плохое пищеварение. Справиться с этой проблемой поможет натрий, который содержится в «Карачинской». Натрий улучшает обмен веществ, поддерживает кислотно-щелочной баланс в организме, поэтому «Карачинская» полезна всем, у кого проблемы с желудочно-кишечным трактом.

3 Тусклые волосы, ломкие ногти — признаки того, что вашему организму не хватает кальция. Кальций тоже есть в «Карачинской», он улучшает

состояние не только волос и ногтей, но также зубов и костей. Минеральная вода, содержащая этот микроэлемент, полезна также людям с гастритом.

4 Отеки и круги под глазами возникают из-за того, что в организме слишком много жидкости. Натрий выводит лишнюю жидкость из тела человека.

5 Быстрая утомляемость, слабость в мышцах. Справиться с этим помогут натрий и магний. Их недостаток также приводит к ухудшению памяти и потере аппетита.

6 Нервозность — признак того, что вам не хватает кальция и магния. Кальций к тому же полезен для сердца — он усиливает сократительную силу сердечной мышцы.

«Карачинскую» можно купить в магазинах торговых сетей «Лента», «Метро», «Магнит», «Пятерочка», «Ярче», «Мария-Ра», «Быстроном», а также в продуктовых розничных магазинах. «Карачинская» продается и в стеклянных бутылках. Минеральную воду в стеклянной таре можно приобрести в магазинах торговых сетей «Лента» и «Метро».

НА ПРАВАХ РЕКЛАМЫ
Имеются противопоказания.
Необходима консультация специалиста.



интервью:
Юлия СЕМЁНОВА

Доходы и расходы

— Около 25 тысяч рублей в месяц — максимум, который я могу заработать на парении. Самые хлебные сезоны для меня — зима и поздняя осень. В холодное время года люди чаще ходят в баню. Во-первых, холодно, хочется согреться, во-вторых — все скачуют по дачным банькам. Масла в огонь подливают еще и новогодние праздники с Крещением, когда всем нужно «смыть грехи», попроситься со старым и так далее. Вот в эти месяцы мой доход максимальный. Летом из-за того, что все разъезжаются по отпускам и дачам, я парю крайне редко — примерно одна баня в неделю. В это время заработок может составить около 7 тысяч рублей в месяц.

Стоимость одного парения — 500 рублей с человека, продолжительность — 15-20 минут. В сеанс входят экспресс-массаж со скрабом, парение веником, обливание на морозе и небольшой эпилог с возвращением в парную. За одну баньку я парю максимум 5 человек. За баню клиент платит сам. Он же ее выбирает. С меня только веники, они входят в стоимость.

Второй вариант — программа «спа-парение». Она более продолжительная и более дорогая — 2 500 рублей с человека за 3 часа. Обычно такую программу проходят вдвоем: муж и жена, две подруги. В стоимость входит аренда бани, веники, парение, банный массаж и скрабирование, обливание и небольшое чаепитие. В общем, человек просто приходит с одним полотенцем и может больше ни о чем не думать, я все организую.

Скажу сразу: баня — не основной мой заработок. Это скорее хобби, которое приносит мне дополнительные деньги. Основное мое поприще — массаж. Я дипломированный массажист, у меня есть свой кабинет, где я ежедневно принимаю клиентов. В месяц на этом я зарабатываю около 50 тысяч рублей.

Трачу я много — около 45-50 тысяч рублей в месяц минимум. Из них 15 тысяч рублей — ипотека, 4 тысячи — коммунальные услуги, около 15 тысяч — еда, минимум 5 тысяч — бензин и другие расходы, связанные с машиной. Ну и плюс у меня три дочки. А это одежда, занятия, проезд, развлечения — 5-10 тысяч рублей точно, иногда больше. Поэтому, конечно, одной баней я бы не выжила.

Школа банщиц

— Банным делом я занялась, когда была беременна третьей дочкой. Я всегда



ДОСЬЕ

Ирина УСМАНОВА

35 лет. Закончила ТГАСУ по специальности инженер-дорожник. Имеет незаконченное среднеспециальное медицинское образование. С 2013 года работает массажистом, 5 лет — банщицей. Мама трех дочек.

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ

Веник как рабочий инструмент: сколько зарабатывают банщицки?

КОГДА-ТО ИРИНА ПРОСТО ЛЮБИЛА ПОПАРИТЬСЯ В БАНЕ, А ПОТОМ РЕШИЛА ВНИКНУТЬ В ТОНКОСТИ БАННОГО ДЕЛА И ПОНЯЛА, ЧТО НА ЭТОМ МОЖНО ЗАРАБАТЫВАТЬ. ТАК УВЛЕЧЕНИЕ ПЕРЕРОСЛО В ПРОФЕССИЮ. **Сколько стоит грамотно попариться в Томске** И ПРИБЫЛЬНО ЛИ БЫТЬ БАНЩИКОМ?

ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОИНИ

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

Есть или не есть перед баней?

— Многие говорят, что лучше перед баней не кушать. Я так не считаю: подкрепиться нужно обязательно, иначе от перепада температур можно потерять остатки сил. Но еда должна быть умеренной. В идеале нужно полноценно поесть за час до выхода. В процессе я тоже советую перекусывать чем-то легким: хорошо брать с собой фрукты, замороженные или свежие ягоды, мед. Обязательно много пить: воду, чай, сок — любые напитки. Кроме кофе — он повышает давление, а вкупе с банными нагрузками это может быть опасно.

любила баню, но и не думала превратить парение в профессию. А тут мне захотелось научиться делать это правильно, и я прошла школу банщиц — курсы, на которых мне поведали основы эффективного парения. После было еще много разнообразных обучений. Последнее — буквально несколько месяцев назад: я ездила на большой семинар в Новосибирск.

За что я люблю баню, так это за то, что там можно достичь максимального расслабления очень быстро. 15-минутное парение и полуторачасовой массаж могут иметь одинаковый результат. Правда, от бани еще масса дополнительных бонусов — разгон лимфы, выведение шлаков, избыточной воды из организма и еще много всего.

О клиентах и их привлечении

— Я почти не работаю над своим продвижением, не даю рекламу. Моя лучшая реклама — сарафанное радио. Во-первых, это приводит ко мне только адекватных и порядочных клиентов — друзей и знакомых тех, кого я давно парю. Для меня это очень важно. Баня — место сакральное, тут важно доверие друг к другу и безопасность. Поэтому я не стремлюсь привлекать новичков с улицы. Мне так комфортнее. Кстати, парю я в основном женщин, редко — семейные пары или даже целые семьи. Отдельно мужчин на парение я не беру. Во-вторых, у меня нет цели поставить парение на поток. Боюсь, здоровья не хватит. Баня — это очень энергозатратное занятие. Я никогда не беру в день две бани, после всегда выделяю себе время на отдых, стараюсь в этот день больше никого не принимать на массаж, а просто полежать. Восстанавливаюсь, кстати, я быстро. Но все это благодаря спорту и адекватному питанию.

В бане я никогда не пью алкогольные напитки и тем, кто пришел на программу ко мне, тоже не советую. Во-первых, так можно не получить должного эффекта — организм не отдохнет, не расслабит полноценно, во-вторых, неизвестно, как среагирует ваша вегетативная система на банную нагрузку под алкоголем. Я на себя такую ответственность не беру. Я считаю, если кто-то хочет выпить в бане, я не нужна, мои баньки про другое.

Как зарабатывать больше

— Сегодняшний мой уровень дохода от бани меня пока устраивает. Конечно, денег много не бывает, но я понимаю, что на данный момент доход эквивалентен уровню вложенных мною сил. Чтобы получать больше, мне нужно просто поднять ценник. В Томске другие банщики за один поход в парную сейчас берут в среднем 800 рублей и больше. Я повышать цены не планирую, пока мне комфортно в такой цене. Если сравнить с Новосибирском, то там цены в разы выше. Спа-программа, как у меня, там стоит в два раза дороже — 5 тысяч за каждого человека. Для Томска, как я думаю, это нереальные цены. Другой уровень жизни пока.

Многие спрашивают, почему бы мне не устроиться в какой-нибудь спа-салон, мол, там другие деньги люди получают. Я давно для себя решила, что больше работать на кого-то не хочу. Мне нравится моя свобода, я могу сама выбирать, как мне строить день, ориентируясь на свое состояние, потребности семьи. Ну и еще один факт: в Новосибирске на семинаре я видела женщину, которая работает в спа и стоит на потоке. Поверьте, она не выглядит молодой и здоровой, хотя одного со мной возраста. Баня забирает силы, если превратить ее в денежный станок.

Кстати, для тех, кто захочет пойти по моим стопам, дам пару лайфхаков, которые мне очень пригодились бы в начале пути. Если хотите стать банщиком, нужно обязательно заниматься спортом — тренировать организм, вырабатывать выносливость. Она вам очень пригодится. Нужно заниматься собой — учиться держать баланс во всем, уметь отдыхать, принимать витамины и следить за здоровьем. Многие не знают, но с потом в бане выходит не только много вредного, но и много полезного, что часто приводит к пагубным последствиям. У меня есть чудесный доктор, которая помогает мне следить за здоровьем.

Мне нравится, что я могу сама выбирать, как мне строить день, ориентируясь на свое состояние, потребности семьи.

СОВЕТЫ

Как грамотно расходовать деньги

— Сказать честно, я не умею правильно тратить деньги, всегда много трачу, о чем потом жалею. Но вот что я поняла:

1 Нельзя жалеть деньги на здоровье: витамины, походы к докторам, анализы — не скупитесь на это, здоровье — ваш фундамент успеха.

2 Деньги надо считать! Правда, я пока так и не научилась до конца вести бухгалтерию, но все будет, я уверена.

3 Мыслите нестандартно. Даже если денег мало, маленькие радости необходимы. Например, нельзя отказывать детям в походе в кино, если они там давно не были. Купите попкорн и сок не в кино, а в магазине напротив — сэкономите несколько сотен точно. Сходите не на вечерний сеанс, а на утренний — плюсом еще пару сотен сохраните, в итоге приличная сумма останется нетронутой.

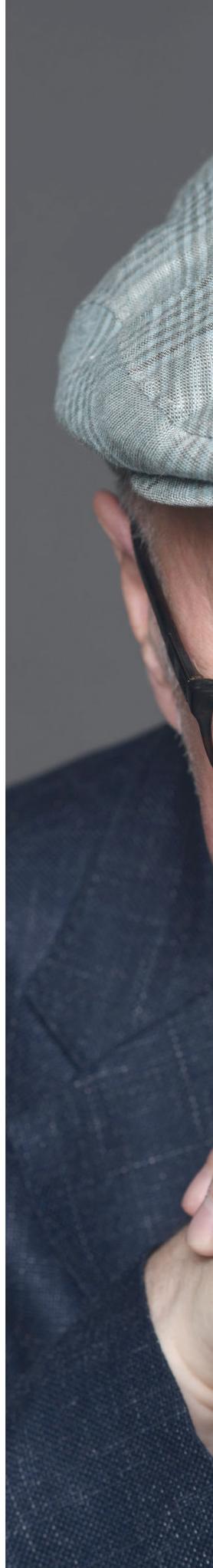
4 Учитесь. Не жалейте на это денег. Инвестиции в себя — это инвестиции в будущее.

интервью:
Юрий ТАТАРЕНКО

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Деньги НЕВОЗМОЖНО отвергать, но и *обожествляют* ИХ ГЛУПО

Известный российский прозаик **Денис Драгунский** о хрупкости мира денег, пользе расписок, признаках богатого человека и лучших способах монетизации писательского дара.





О парадоксах советского времени

— Была ли ваша семья обеспеченной по советским меркам и учили ли вас бережному отношению к деньгам?

— Да, семья была обеспеченная. Но в советское время структура обеспеченности была не совсем такая, как диктует здравый смысл и какова она в России отчасти уже сейчас. Обеспеченный человек — это прежде всего хорошее жильё. Потом, наверно, хорошая еда. Машина, одежда, хороший отдых. И только потом всякие излишества типа драгоценностей и банкетов в ресторанах. В СССР было немного по-другому. Женщины, очень небогатые в смысле жилья и повседневной одежды, покупали дорогие шубы и украшения с бриллиантами. Я не раз видел коллекционеров антиквариата и картин старых мастеров (по существу, очень богатых людей), которые жили в образцово бедных квартирах-хрущёвках, а то и коммуналках. Тут все дело, конечно, не в извращенных представлениях о бедности и богатстве, а просто в жилищной и вообще социальной политике советского государства. А эта политика (пресловутый квартирный вопрос) сильно извращала всю структуру потребления.

У нас в семье о бриллиантах речь не шла — у моих папы и мамы не было даже обручальных колец. Зато у нас издавна была собственная машина, хотя мы жили в подвале, в коммунальной квартире. А на верхних этажах нашего знаменитейшего дома в многокомнатных квартирах жили маршалы и министры. Но внуки маршалов и министров слегка завидовали мне: «Класс! У вас есть своя машина!» Я говорил: «Да, вы на огромном ЗИСе катаетесь, а у нас всего лишь «Волга» несчастная». На что мне отвечали (я тогда не совсем понимал суть дела, мне было всего лет семь): «У вас она собственная! А у дедушки — казенная».

Потом, когда мне было лет десять, мы переехали в кооперативную квартиру — стали обеспеченной семьей по всем параметрам. Особенно когда папа купил еще и дачу, я тогда был в девятом, кажется, классе. Вот тут уже все круги замкнулись. Хотя денег все равно не хватало. Много позже мне рассказал при-

атель, что денег, оказывается, всегда на 15-20% меньше, чем тебе надо. Зарабатываешь две тысячи рублей (это я по старым советским меркам) — думаешь: эх, была бы у меня зарплата 240, я бы зажил. Но и миллиардеру не хватает миллиончиков двести...

— Получали ли вы деньги на карманные расходы и хватало ли вам их?

— Да, мне родители давали деньги с восьмого, наверное, класса и до четвертого курса. Регулярной суммы не было (вот одному моему товарищу давали 10 рублей в месяц, другому чуть ли не пятьдесят). А мне всякий раз приходилось просить, объяснять — на что. Но давали не только на книги или фотоматериалы, или на рыбок (я увлекался фотографией и аквариумом), но и просто на развлечения: на кино, театр, на подарок другу на день рождения, даже на вино и сигареты, представьте себе! Я курил, и мне это позволялось.

Почему до четвертого курса? Потому что весной 1972 года умер отец, и я получал что-то от мамы, из наследственных, так сказать, сумм. То есть реально, конечно, она мне эти деньги выдавала лично, когда побольше, когда поменьше. Но если раньше я это воспринимал как подарок, давание, благодеяние родительское, то после отцовской смерти я как бы имел право на эти деньги, как бы брал свое законное (хотя официально я в права наследства не вступал, так сложилось). Когда я стал работать, все это прекратилось, и я не раз сам помогал матери (хотя тоже нерегулярно).

— Была ли у вас в детстве копилка?

— Копилки в полном смысле этого слова не было, то есть в детстве и молодости я не копил деньги, не ставил цель скопить какую-то сумму или под Новый год вскрыть копилку и посмотреть, сколько там денег. Но у меня была такая «хранилка» что ли, то есть коробочка в глубине ящика письменного стола, где я просто держал свои деньги. Иногда пересчитывал, сколько у меня на сегодняшний день. Рассчитывал будущие траты.

— В каком возрасте вы впервые заработали свои первые деньги? Помните, на что их потратили?

— Самые первые деньги я заработал чуть ли не в девятом классе — за перевод с английского, напечатанный в газете «Неделя» (мне в руки случайно попал старый номер малайской газеты, где я нашел интересный и уникальный материал). Потом несколько раз получал за переводы, но уже в студенческие годы. На что истратил? Не помню. Ни на что особенное — так, разошлось по мелочи.

Пару раз делал сценарии для диафильмов. Однажды на такой заработок купил себе новые брюки и к ним хороший ремень, а сдачу, простите, прогулял с ребятами. Стипендию я, к своему стыду, не получал — у меня были тройки и «хвосты». При том, что меня преподаватели очень любили, считали «блестящим студентом», и я даже целых два года, то есть два срока, был председателем Научного студенческого общества Филологического факультета МГУ. Вот такие парадоксы советской жизни!

От гонорара до гонорара

— При выборе профессии брали в расчет ее возможную материальную выгоду?

— Когда я учился на филолога-византиноведа и изучал средневековые греческие манускрипты, я совершенно не думал о деньгах. Точнее говоря, я понимал, что денег тут много не будет, но я был очень увлечен и все-рез планировал жизнь этакого классического книжного червя в заношенном костюмчике, в очках, подвязанных ниточкой. Понимаю, что это смешная картинка, но в мои 20-22 года она меня, верите ли, вдохновляла и вела вперед! При том, что я был сыном известного писателя, жил с родителями в отличной квартире и возил девушек на дачу. А одна девушка, войдя морозной зимой в наш жарко натопленный дом и увидев, что там батареи, газ, вода и туалет, просто-таки с классовой ненавистью сказала: «Мне в таком богатом доме делать нечего!» — и ушла. Всё те же советские парадоксы.

Когда моя ученая карьера по независящим от меня обстоятельствам лопнула и я пошел преподавать греческий язык в Дипломатической академии, я был доволен своей скромной зарплатой. А когда меня мама уговаривала написать мой первый сценарий (мне было всего 25 лет, и вдруг появилась такая возможность), соблазном стали именно большие деньги. Я не хотел заниматься этими глупостями — но какие гонорары! Надо честно сказать, что настоящего успеха как драматург я не снискал. Но деньги научился зарабатывать довольно ловко. Года четыре я зарабатывал по 600 рублей в месяц чистыми — по советским меркам огромная зарплата, как у директора боль-



ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОЯ

Максимум финансовой ловкости, на который я оказался способен, — это положить часть денег на депозит так, чтобы доход от него перекрывал расходы на обслуживание карточки и на мобильный банк.



ДОСЬЕ

Денис Драгунский

Родился в 1950 году в семье писателя Виктора Драгунского. В 1973 году окончил филологический факультет Московского университета, специальность — классическая филология, узкая специализация — греческая палеография.

Преподавал в Дипломатической академии МИД СССР, затем был сценаристом и драматургом театра, журналистом и политическим аналитиком, обозревателем журналов «Новое время» и «Итоги». До настоящего времени — колумнист интернет-изда-

ния «Газета.Ру». Автор многочисленных статей, колонок, обзоров. Статьи переведены на английский, немецкий, итальянский, японский и другие языки.

Титульный редактор пяти сборников статей по вопросам политики. Кандидат философских наук. Был главным редактором научного журнала МГИМО «Космополис» (2002-2009) и газеты партии СПС «Правое дело» (2005-2007).

В конце 2007 года завершил карьеру политического аналитика и начал писать короткие рассказы для интернета. Первая книга рассказов «Нет такого слова» вышла в 2009 году. Автор 18 книг (три романа, три сборника эссе и двенадцать сборников рассказов). Новый сборник «Дочь любимой женщины» вышел в октябре 2019 года.

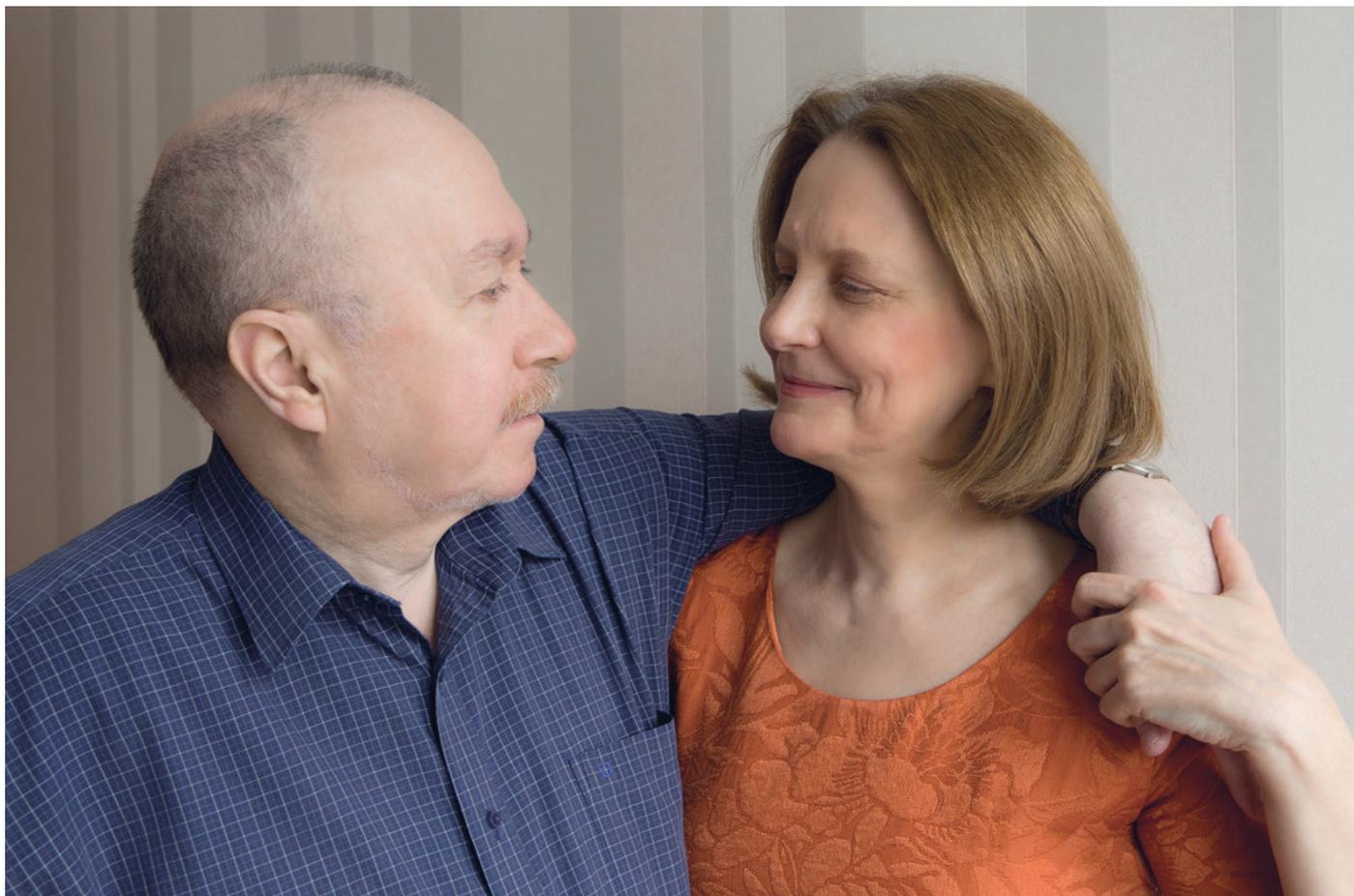
шого НИИ. Казалось бы, ура-ура. Но! Вот тут-то я и понял на своей шкуре, что такое управлять финансами. Дело в том, что эти хваленые 600 рублей были моей средней зарплатой за год. Средней, подчеркиваю! А реально я получал деньги два или три раза в год, большими, так сказать, пачками. И вот тут проблема. Если бы я получал, как упомянутый директор НИИ, пятого числа каждого месяца 350 рублей, а двадцатого — 250, то я был бы и вправду очень обеспеченным человеком. Но гонорар приходит два-три раза в год, и не всегда известно, когда будет следующий транш.

Бывает, что приходится одалживать. Но вот долгожданная сумма у тебя в руках. Надо отдавать долги и затыкать дыры. А затыкая дыры, часто совершаешь глупые траты. Нужна была какая-то железная финансовая дисциплина, которой мне не хватало. Поэтому я сделал — лично для себя, разумеется — такой вывод: среднемесячный «гонорарный доход» надо поделить на два, если хочешь понять, какой нормальной ежемесячной зарплате он соответствует. А 300 рублей в месяц по советским нормам рубежа 1970-1980 гг. — это, конечно, неплохо, но не более того.

— Бывали ли у вас периоды, когда нехватка денег становилась большой проблемой в жизни? Приходилось ли заниматься, был ли день «без копейки денег»?

— Да, разумеется! Сначала это были периоды между гонорарами, но это чепуха. Хотя и занимать приходилось. Вот сегодня-завтра должны перевести или прислать деньги, а все не присылают, и в один прекрасный день видишь: денег нет, что называется, вообще, совсем, ни копейки. Приходилось срочно ехать (зайцем на троллейбусе) к друзьям, и я до сих пор им очень благодарен за скорую финансовую помощь, а еще сильнее — за дружбу, понимание, сочувствие.

Но все это, повторяю, ерунда. Серьезные денежные проблемы настали в начале 1990-х. Ну а потом в 1998-м, когда был дефолт. Пришлось затянуть пояса всей нашей семье. Но мы, в отличие от очень многих людей, которым я искренне сочувствую, переживали это легко. Потому что настала свобода. Радость от краха советской власти перекрывала материальные тяготы. В каком-то смысле я чувствовал себя, как квалифицированный петроградский рабочий в 1918 году. Да, при царе у меня была квартира от фабриканта и хорошая зарплата. Сейчас меня в квартире «уплотнили», вместо денег — инфляционные совзнаки, карточная система. Зато свобода, мировая революция не за горами! Прогнали дворян и капиталистов! Увы, рабочий в 1918 году был жестоко обманут. Обмануты были и многие ожидания 1990-х, но это уже другой разговор.



С женой Ольгой

— **Охотно ли одалживаете другим?**

— Что значит «охотно»? Одалживаю, разумеется. Ведь человек, друг или близкий знакомый, зря не попросит. Ведь просить в долг неприятно, а он все-таки попросил. Значит, надо ему помочь. Совет: не стыдитесь брать расписку. Лучше, чтоб ваши деньги пересчитали, и сами не стесняйтесь пересчитывать деньги, когда их вам возвращают. Не забывайте отдать расписку при получении долга и взять ее назад, когда долг отдаете вы. Хорошо, чтобы она лежала на столе. А если ваш работодатель скажет: «Ой, старик, я ее куда-то задевал! На днях занесу!» — попросите написать новую. Дескать, я, такой-то, такого-то числа-месяца-года получил возврат долга в такой-то сумме. Цифрами и прописью.

■ **Выбор профессии — это не про финансы**

— **Как все же решились стать писателем, ведь эта работа никогда не считалась денежной?**

— Это уже совсем не финансовый вопрос. Это душевный порыв, совершенно неодолимый. Хорошо, что он меня настиг в 57 лет, когда я уже пережил и почти забыл свой первый литературный этап, неудачную карьеру драматурга, когда я уже стал вполне процветающим журналистом, автором популярных колонок, главредом

научного журнала и одновременно — партийной газеты. У меня были и денежные накопления, и, главное, немалый социальный ресурс. Проще говоря, я к своим 50+ уже был известным человеком, и мне легко было обращаться в издательства и редакции журналов.

— **Выгодно ли сегодня заниматься литературным трудом?**

— Выгодно ли сегодня заниматься производством столярного инструмента? Программного обеспечения? Поставками сантехнического оборудования? Игрой на бирже или на скрипке? Если у вас получается, если на вашу продукцию найдется покупатель, то выгодно. Если нет — сплошное огорчение и разорение.

— **Как лучше всего монетизировать писательский дар?**

— Писать так, чтобы тебя издавали большими тиражами. Или выпускать свои книги почаще, то есть работать побольше. Кроме того, публиковаться в журналах, где приличные гонорары (а такие журналы есть, хотя их немного). Сотрудничать со СМИ — бумажными и электронными, писать статьи. Выступать с чтением своих текстов — сначала бесплатно, а там и за деньги. Если повезет, получать премии, если хватит социальных навыков — получать гранты. Много возможностей.

— Считаете ли себя обеспеченным человеком?

— Скорее да, чем нет.

— Где и как предпочитаете хранить заработанное — облигации, ценные бумаги, валюта...?

— Тут я человек простой и незатейливый: в Сбербанке, в рублях и в валюте. В валюте не потому, что я надеюсь что-то на этом выиграть, а исключительно для удобства при поездках за границу. Чтобы всякий раз не платить еще и за конвертацию. Максимум финансовой ловкости, на который я оказался способен, — это положить часть денег на депозит так, чтобы доход от него перекрывал расходы на обслуживание карточки и на мобильный банк. А то получается совсем глупо: ты держишь деньги в банке, то есть самым этим фактом приносишь банку несомненную выгоду, а банк с тебя еще берет деньги.

— Что предпочтительнее для вас — наличные или безнал?

— Поскольку мои расходы и платежи не столь размашисты, я не вижу разницы. Иногда сподручнее платить по карточке, иногда — наличными. Вообще же онлайн-банкинг — это огромное достижение и удобство. Жаль только, ходишь меньше. Все платежи проводишь, сидя за столом.

— Ведете учет расходов?

— Когда-то вел очень подробный учет, ежедневный. Но понял, что в этом нет никакого толка. Теперь подбиваю итоги раз в полгода. А то и раз в год. Сколько заработал и сколько потратил. Но все это из любопытства и для самоуспокоения.

— Как часто позволяете себе траты в удовольствие — на рестораны, турпоездки, брендовую одежду, спонтанный шопинг?

— Довольно часто.

— По вашему мнению, кто сегодня должен знакомить людей с финансовой грамотностью — семья, школа, государственные институты?

— И те, и другие, и третьи.

— Родным и близким помогаете определиться с профессией? Не секрет, что разные специальности имеют разные перспективы для профессионального и финансового развития.

— Моя дочь получила профессию графического дизайнера и очень мне благодарна, что я толкнул ее на этот путь. «У меня в руках есть ремесло! — говорит она. — Обложка, упаковка, визитка нужны всегда, при всех властях».

— В последнее время начинают говорить о том, что нужно самостоятельно копить деньги на период жизни после окончания трудовой деятельности. Что вы об этом думаете?

Когда меня мама уговаривала написать мой первый сценарий, соблазном стали именно большие деньги. Я не хотел заниматься этими глупостями — но какие гонорары!

— Я человек немолодой, воспитан пенсионной системой «солидарности поколений», и мне все это не очень-то нравится. Как принцип. Хотя, конечно, копить на старость нужно. Пенсия пенсией, а иметь свой собственный угол и свою кубышку очень даже неплохо. Но это не отменяет обязательств государства и общества по отношению к старикам.

— Есть ли у вас знакомые миллионеры? Отмечаете ли, на что тратят деньги отечественные олигархи?

— Есть и немало. Правда, настоящий олигарх был только один, да и тот уже бывший. Я думаю, что они тратят в основном на свой собственный бизнес, и правильно делают. Среди них есть щедрые благотворители. Кроме того, они не жалеют денег на красивую и солидную одежду. Богатого человека — необязательно миллионера, а просто очень хорошо обеспеченного — видишь даже не по костюму и не по дорогущим часам (часы сейчас вроде вообще выходят из моды), а по обуви и прочим мелочам. Перчатки, шарф, галстук, сорочка.

— Меркантильность — путь к успеху или позорному столбу?

— Это всего лишь инструмент. Давайте спросим: пистолет в руках — это путь к звезде Героя России или к пожизненному заключению? Ответ: все зависит от того, как им пользоваться.

— Как вы сегодня определяете свое отношение к деньгам?

— Как к еде, воде, воздуху, крыше над головой, транспорту. Деньги — необходимый инструмент современной жизни. Его невозможно отвергать, но и обожествлять глупо.

— Какая пословица вам ближе: «Копейка рубль бережет» или «Не в деньгах счастье»?

— Строка Михаила Светлова: «Разменяй-ка, Господь, сторублевку, по полтинничку нищим раздай». Потому что деньги и все, что с ними связано, несут в себе огромный заряд случайности. Несмотря на все заклинания о том, что упорный труд будет вознагражден. Да, будет. Скорее всего. Возможно. Не исключено. А может быть, и не в этой жизни...

— Чего вы не станете делать даже за 100 миллионов евро?

— Я не предаю свою любовь, свою работу, свою страну.



**Олег
Богданов**
ведущий аналитик,
заместитель главного
редактора радио
«Коммерсантъ FM»



беседовала:
Елена РЕУТОВА

О ТОМ, ЧТО 2020 ГОД БУДЕТ НЕ ИЗ ПРОСТЫХ, ГОВОРЯТ МНОГИЕ АНАЛИТИКИ. ЭТО СВЯЗАНО СО СЛОЖНОЙ СИТУАЦИЕЙ В МИРОВОЙ ПОЛИТИКЕ И ЭКОНОМИКЕ. МЫ ТРАДИЦИОННО **обратились за прогнозом к экспертам**, ЧТОБЫ УЗНАТЬ, КАК ОНИ ОЦЕНИВАЮТ ПРОШЕДШИЙ 2019 ГОД, КАКИЕ РИСКИ ВИДЯТ В 2020-М И ЧЕГО ЖДУТ ОТ НЕГО В ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПЛАНЕ.

ВОПРОСЫ ЭКСПЕРТАМ:

- Как будет меняться ключевая ставка?
- Что будет происходить с ценами на нефть и курсом рубля?
- Какая прогнозируется инфляция?
- Каков уровень тревожности по 10-балльной шкале?

Год новый, но риски старые

ОБ ИТОГАХ УШЕДШЕГО ГОДА И РИСКАХ 2020-ГО // Для мировой экономики главный итог 2019 года — сохранение позитивной динамики мирового ВВП и синхронное смягчение монетарной политики, которое привело к рекордному росту рынков акций. Риски 2020 года — это, прежде всего, нереализованные риски 2019-го: возможная рецессия, геополитические осложнения, глобальная дефляция и глобальное потепление.

ПРО НЕФТЬ // Цены на нефть после дополнительных сокращений в рамках соглашений ОПЕК+ стабилизировались в диапазоне бо-

70 долларов за баррель. Сланцевая революция и рост добычи в США теряют темпы. Поэтому в случае геополитических осложнений цены на нефть имеют шанс оставаться высокими даже при глобальном спаде.

ПРО РУБЛЬ И КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // В 2019 году курс рубля зависел от глобальных притоков средств в российские активы. Если ситуация изменится, рубль упадет. Пока цели вверх находятся в районе 65 рублей за доллар. Ключевая ставка Банка России продолжит снижаться: цель в 2020 году — 5%.



ТЕМА НО



Евгений Надоршин

главный экономист
консалтинговой компании
«ПФ Капитал»



Возможен кризис умеренной остроты

ИТОГИ 2019 ГОДА // 2019 год оставил смешанные впечатления. С одной стороны, он создал ощущение некоторой локальной стабильности: курс колебался несильно, и по итогам года рубль заметно подорожал, инфляция замедлилась и к концу года оказалась лучше даже официальных прогнозов; настроения населения немного улучшились после провала в 2018 году на фоне повышения пенсионного возраста; потребительский спрос и промышленность выросли, обеспечив положительную динамику ВВП. Немалый положительный вклад в это внесло отсутствие новых значимых санкций против России.

С другой стороны, темпы роста экономики по итогам года в лучшем случае окажутся у нижней границы официальных прогнозов. Потребительский спрос

как был, так и остается основным локомотивом экономического роста — инвестиционная активность подавлена, и настроения в бизнесе пока не позволяют надеяться на изменения в лучшую сторону. Поэтому основания рассчитывать на ускорение темпов в будущем нет, ведь потребительское кредитование, которое стало основным источником роста спроса, начало замедляться в прошлом году.

Очень непросто выглядит и внешняя среда, как экономическая, так и политическая: цены на сырье ниже, чем в 2018 году, мировая экономика замедляется, торговля падает, между разными странами то и дело возникают весьма острые конфликты. Внешняя торговля не была и, видимо, не станет источником ускорения роста в этом году.

Как это ни неприятно констатировать, но ситуация в экономике России все больше становится похожа на болото — из года в год мало что меняется, и ожидать иного нет оснований.

ПРО НЕФТЬ // Ожидая, что цены на нефть в 2020 году снизятся в результате падения мировой торговли и замедления темпов роста мировой экономики. Думаю, минимальное значение окажется близким к 40 долларам за баррель, к концу года рынок немного восстановится. Средняя цена составит около 55 долларов за баррель.

О КУРСЕ РУБЛЯ И КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ // Полагаю, что динамика курса рубля в 2020 году будет иной, чем в 2019: начал год (почти так же, как и прошлый) с укрепления, рубль будет дешеветь. В итоге мы снова можем увидеть 75 рублей за доллар. В то же время, несмотря на дешевеющий рубль, Банк России продолжит снижать ключевую ставку ради стимулирования замедляющегося экономического роста. Правда, в этот раз он будет действовать более осмотрительно и предсказуемо, чем в 2019 году. На конец года ставка составит 5,5 %.

ПРО ИНФЛЯЦИЮ // НДС исчерпал свое влияние на динамику потребительских цен. Старт 2020 года будет сопровождаться заметно более скромной инфляцией, чем в 2019-м. Однако удешевление рубля и неэффективность экономики, в том числе дефицит квалифицированного труда, приведут к тому, что к концу года инфляция ускорится и прирост индекса потребительских цен составит 4,5 %.

МЕРА

невозможности

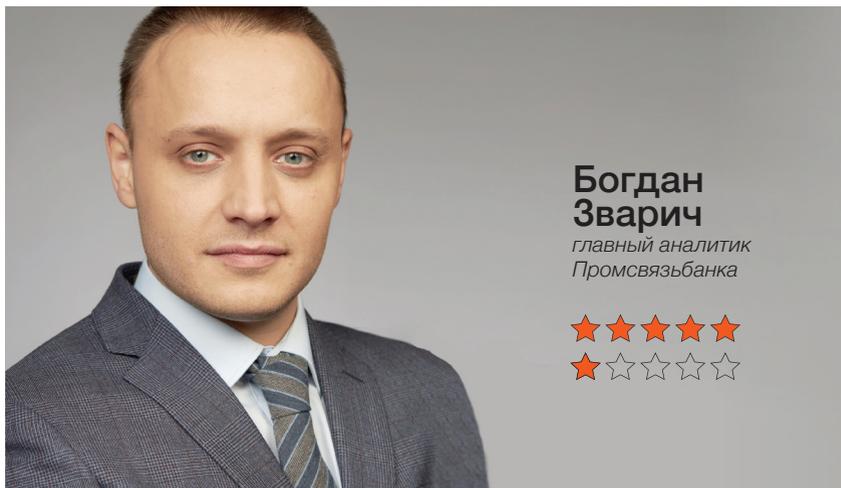
ОЖИДАНИЯ ОТ 2020 ГОДА // Велика вероятность, что вяло растущие доходы населения и успехи ЦБ в борьбе с потребительским кредитованием приведут к тому, что в 2020 году потребительский спрос перестанет расти, а вместе с ним практически остановится экономический рост.

Полагаю, что замедление темпов роста мировой экономики и падение внешней торговли, которые, скорее всего, произойдут в этом году, даже в случае подписания соглашения между США и Китаем негативно скажутся на конъюнктуре сырьевых рынков и в результате — на экономике России, что спровоцирует очередной кризис умеренной остроты.

Климатические изменения, которые стали заметны в последние годы, могут существенно повлиять на сельскохозяйственный сезон и урожайность, особенно в зонах рискованного земледелия, в которых находится большая часть сельхозземель России. Повторение ситуации 2010 года или чего-то похожего на нее в ближайшем будущем видится довольно вероятным.

К сожалению, 2019 год и начало 2020-го четко показали, что ряд крупных (в том числе ядерных) стран мира недалеко от войны. Несложно предположить, что впереди может быть еще не один эпизод, когда несколько стран окажутся на грани войны, как это произошло между Индией и Пакистаном в 2019 году или США и Ираном в 2020 году. Вероятность, что у дипломатов и политиков не получится замять очередной конфликт и одна или несколько ядерных держав окажутся в состоянии полноценной войны, может стать настоящей катастрофой.

Ситуация в экономике России все больше становится похожа на болото — из года в год мало что меняется, и ожидать иного нет оснований.



Богдан Зварич

главный аналитик
Промсвязьбанка



Экономический рост затормозят торговые войны

ИТОГИ 2019 ГОДА // Экономическая активность в 2019 году прогнозируется замедлилась. Среди факторов роста только конечное потребление показало относительно ощутимый подъем за счет снижения инфляции и бума розничного кредитования. Чистый экспорт оказал отрицательное влияние на фоне ухудшения внешнеэкономической среды и ускорения импорта в конце года. Инвестиционная активность оставалась «угнетенной», и только запуск национальных проектов смог несколько улучшить ее динамику. Рост инвестиций продолжает зависеть от реализации крупных инфраструктурных и промышленных проектов с заметным участием государства (Крымский мост, газопроводы, дороги т. д.). Системной активизации инвестиционной деятельности добиться не удалось.

В 2020 году реальный рост ВВП по базовому сценарию составит 1,9%. Драйверами роста могут выступить финансовый сектор, торговля и строительство.

О РИСКАХ 2020-ГО // Главным риском продолжает оставаться замедление мировой экономики на фоне разразившихся торговых войн. Это касается уже не только отношений США и Китая, но и США и Европы. Да, в середине января может быть заключена первая часть торгового соглашения между США и Китаем, однако остаются риски дальнейшей эскалации напряжения в торговых отношениях между двумя странами. Что же касается вопросов торговых отношений между США и Европой, то здесь проблема только набирает обороты.

ПРО НЕФТЬ // По итогам 2019 года на гло-

бальном рынке нефти наблюдалась ситуация, близкая к балансу спроса и предложения. Это произошло за счет легкого избытка спроса и частичного выпадения добычи в Штатах (из-за погодного фактора) и в Саудовской Аравии (из-за геополитики). В 2020 году мы наоборот ждем навеса предложения в 0,3-0,4 млн барр./день в основном за счет производства активной сланцевиков США — низкая себестоимость добычи позволяет продолжать наращивать объемы даже при цене нефти в 50 долл./барр. Мы ждем, что добыча в США в 2020 году составит 13,3 млн барр./день. Цены на нефть в наступившем году будут относительно стабильны на уровне 60-65 долл./барр. Циклическое замедление темпов роста мировой экономики обусловит пониженный спрос на нефть, а продолжение роста до-

бычи сланцевой нефти в США сформирует избыток предложения на рынке, и ОПЕК+ не сможет это нивелировать.

Повышательные риски по прогнозу возможны в случае геополитической нестабильности, влекущей за собой срыв поставок нефти. Риски низких цен на нефть мы видим в случае более резкого замедления темпов мировой экономики при отсутствии продвижения в торговой сделке США-КНР.

ПРО РУБЛЬ // В конце 2019 года рубль выбрался на максимальные значения за год. В частности, доллар предпринимает попытку ухода ниже 62 рублей, что является минимумом с июля 2018 года. В результате можно констатировать, что американская валюта по отношению к рублю потеряла 13 %, это очень хороший результат.

Сейчас с фундаментальной точки зрения рубль переоценен: фундаментально обоснованные уровни по паре доллар/рубль находятся в районе 64,5-65 рублей, однако в рамках первой половины 2020 года мы не исключаем дальнейшего укрепления российской валюты. Сезонно сильный счет текущих операций поддерживает рубль, в частности, можно ожидать ухода доллара в диапазон 61-62 рублей. При этом во второй половине года вероятно его ослабление. Среднегодовой курс, согласно нашему прогнозу, будет находиться в диапазоне 64-65 рублей.

О КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ // С июня по декабрь 2019

года ставка была снижена сразу на 1,5 п. п. — до 6,25 %. В условиях низкой инфляции в 2020 году Банк России с высокой вероятностью продолжит снижение ключевой ставки. По нашим оценкам, есть потенциал снижения до 5,5-6 %. Стимулирующая бюджетная политика, переход на которую был констатирован в конце 2019 года и которая, по плану властей, будет набирать обороты (в том числе «распечатка» ФНБ), также уместна и не создаст риски для макроэкономической стабильности, а значит, не будет сильно влиять на кредитно-денежную политику.

ПРО ИНФЛЯЦИЮ // Слабость внешнего и внутреннего спроса привела к снижению уровня инфляции в России в 2019 году несмотря на подъем НДС. Инфляция заметно отклонилась от базового прогноза и цели ЦБ в 4 %. В значительной мере слабость спроса была обусловлена затянувшейся политикой бюджетной консолидации. Для стимулирования экономической активности Банк России в середине года запустил цикл снижения ключевой ставки. Несмотря на принятые меры, на конец года уровень потребительской инфляции все равно остался значительно ниже таргета ЦБ (3 %).

В 2020 году в потребительском сегменте прогнозируем низкие показатели инфляции. В первом квартале инфляция может опуститься ниже 2,5 %, а в первом полугодии — ниже 3 %. Мы ожидаем, что на конец года инфляция составит 3,4 %.



Максим Петроневич

старший экономист аналитического управления Банка «Открытие»



Рубль будет тяготеть к ослаблению

ОБ ИТОГАХ 2019 ГОДА // Накануне 2019 года рубль ослабел до 69,7 руб./долл., цена нефти снизилась до 53,3 долл./барр. В США актуальной темой для обсуждений было вмешательство России в выборы, серьезно рассматривалась возможность введения санкций на покупку российского госдолга и на операции российских госбанков. Повышение НДС в России грозило ускорением инфляции вплоть до 6 %, что спровоцировало повышение ключевой ставки в конце 2018-го.

В течение года практически все эти риски не реализовались или реализовались в меньшем размере. Цены на нефть восстановились до уровня 60-70 долл./барр., где и провели большую часть года. Вмешательство в выборы постепенно заместилось другими темами в американской повестке дня. Это снизило санкционные риски для российской экономики и привело к притоку зарубежных инвесторов в российские облигации федерального займа — за 11 месяцев портфель ОФЗ, принадлежащих нерезидентам, вырос более чем на 1 трлн (до 2,9 трлн руб.).

Дополнительное положительное влияние на российские активы оказал разворот политики мировых центральных банков на фоне замедляющихся темпов мирового роста: ФРС трижды снизила ставку, о дополнительных мерах смягчения политики объявил и ЕЦБ. Вместе с неожиданно низкой инфляцией в России это подтолкнуло ЦБ РФ к снижению ключевой ставки на 1,5 п. п. в течение года. Торговая война добавляла волатильности, однако к концу года ситуация вокруг нее стала разворачиваться скорее в позитивном ключе. Все это привело к новой волне притока нерезидентов в российские

активы и снижению процентных ставок до минимальных уровней за всю историю, к росту индекса Мосбиржи на 26 % и укреплению курса рубля, который завершил год на уровне около 62 руб./долл.

Несмотря на бурный рост финансовых рынков, темпы роста реального сектора достаточно слабые: под влиянием слабого внешнего спроса, повышения налогов и проблем с расходованием средств федеральным бюджетом темпы роста ВВП замедлились до 0,7 % год к году в первом полугодии. Лишь в третьем квартале рост ВВП ускорился до 1,7 %, а рост доходов населения — до 3 % год к году. Инвестиционная активность тоже остается слабой — рост инвестиций в основной капитал за три квартала составил лишь 0,7 %, в третьем квартале — 0,8 % год к году.

ПРО РИСКИ 2020 ГОДА // Среди основных рисков — замедление кредитования населения, возможное замедление мировой торговли вслед за замедлением экономики Китая, а также дальнейшее развитие истории, касающейся выполнения условий первого этапа торгового соглашения между США и Китаем, и подписание следующих этапов торгового соглашения.

ПРО НЕФТЬ И РУБЛЬ // Цены на нефть останутся в коридоре 55-70 долл./барр. Риски эскалации торговой войны между США и Китаем постепенно сокращаются, что будет положительно сказываться на росте мировой экономики. Стабилизирующее влияние на нефтяные цены оказывает и денежно-кредитная политика центральных банков, которые на протяжении 2019 года синхронно ее смягчали.

Произошедшее в 2019 году укрепление рубля во многом является следствием стечения обстоятельств: снижение ставок центральными банками крупнейших стран и согласование США и Китаем условий первого этапа торгового соглашения способствовали притоку средств на развивающиеся рынки. На этом фоне Россия с ее существенным потенциалом сокращения процентных ставок и в целом стабильной финансовой и политической ситуацией для многих иностранных инвесторов оставалась чрезвычайно привлекательной для инвестиций по сравнению с другими развивающимися странами.

На текущий момент потенциал снижения ключевой ставки практически исчерпан, а ФРС и ЕЦБ на последнем заседании в декабре 2019-го заявили о том, что не намерены в ближайшее время продолжать смягчать монетарные условия в США и Европе. Это будет способствовать снижению привлекательности операций carry trade с рублем для нерезидентов и спаду спекулятивного спроса на

рубль. По этим причинам рубль в 2020 году будет тяготеть скорее к ослаблению, чем к укреплению, и приносить дополнительный доход инвестициям в иностранной валюте.

О КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ // Банк России традиционно очень осторожно относится к инфляционным рискам и проводит осторожную монетарную политику. По мере дальнейшего снижения годовых темпов инфляции (к аналогичному месяцу предыдущего года) в середине года можно ожидать уровня 2-2,5 % год к году, Банк России продолжит снижение ключевой ставки. Но поскольку зарубежные регуляторы не намерены смягчать денежно-кредитную политику, снижение ключевой ставки будет умеренным и остановится, по моим оценкам, вблизи 5,75 %. Рыночные ставки также упадут, этому будет способствовать не только снижение ключевой ставки, но и наблюдаемая корректировка вниз ставок ОФЗ, которые традиционно являются хорошим ориентиром для ставок по кредитам наиболее надежным заемщикам (корпоративный сегмент и ипотека для физических лиц с небольшой кредитной нагрузкой). Ставки по потребительским кредитам могут остаться практически неизменными вследствие произошедшего ужесточения регулирования со стороны Банка России.

ПРО ИНФЛЯЦИЮ // Инфляция в течение 2020 года достигнет своего дна. Резкое замедление инфляции в 2019 году и первой половине 2020-го во многом было и будет следствием воздействия внешних факторов — в частности, высокого урожая и снижения цен на плодоовощную продукцию, укрепления рубля со среднемесячного уровня 67,3 руб./долл. в декабре 2018 года до 61 руб./долл. в декабре 2019-го, а также исчерпания увеличения НДС. Продолжают оказывать дефляционное давление и цены на другие продовольственные товары, в настоящий момент темпы роста цен на продовольствие в годовом выражении неуклонно замедляются. Главная причина этого — снижение цен на сахар, а также на мясо и мясопродукты (свинину). В то же время последние данные по инфляции в октябре-декабре зафиксировали максимальные за 2019 год темпы ускорения роста цен в секторе нерегулируемых услуг, что может свидетельствовать о возобновлении роста доходов населения.

Рубль в 2020 году будет тяготеть скорее к ослаблению, чем к укреплению.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



Первые золотые монеты СССР использовали для внешних расчетов. Однако в некоторых странах отказывались принимать деньги с советской символикой. В 1925 году Ленинградскому монетному двору пришлось отчеканить золотые монеты с портретом Николая II. На реверсе указали 1911 год выпуска. С этого момента для зарубежных расчетов стали использовать именно такие «царские» монеты.

ИСТОРИЯ

27 ТОНН ЧИСТОГО ЗОЛОТА

В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТ МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В КАЧЕСТВЕ ДЕНЕГ. НО ОНИ ВСЕ ЖЕ НАШЛИ СВОЕ МЕСТО В ДЕНЕЖНОМ ОБРАЩЕНИИ. СЕЙЧАС ИЗ ЗОЛОТА, СЕРЕБРА, ПАЛЛАДИЯ И ПЛАТИНЫ ЧЕКАНЯТ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МОНЕТЫ. ЕСЛИ НА НИХ ОБОЗНАЧАЮТ НОМИНАЛ, ТО ЛИШЬ ФОРМАЛЬНО — СТОИМОСТЬ ЭТИХ МОНЕТ ЗАВИСИТ ОТ ЦЕН МЕТАЛЛОВ НА МИРОВОМ РЫНКЕ.

К началу Первой мировой войны почти все страны мира вывели из обращения золотые и серебряные монеты, чтобы накопить запас драгметаллов. Однако большое количество драгоценных монет сохранилось у населения и различных организаций. Мировая война обесценила деньги, поэтому номиналы этих монет перестали соответствовать реальным масштабам цен. Их больше не использовали как денежные единицы, монеты превратились в миниатюрные слитки драгоценных металлов.

Сейчас в российском законодательстве нет понятия «инвестиционная монета», де-юре она

считается обычной денежной единицей. Владелец имеет полное право расплатиться инвестиционной монетой в любом магазине. Но по факту эти монеты не находятся в обороте, ведь их номинал намного ниже реальной стоимости. Инвестиционные монеты — это способ накопления, как вклад в ценные бумаги или слитки. При этом в отличие от обычных весовых слитков инвестиционные монеты не облагаются налогом, поскольку считаются законным средством платежа. То есть при покупке или продаже этих монет не приходится платить НДС.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Сокольников Григорий Яковлевич

Народный комиссар финансов. Учился в Московском университете на юриста, но бросил учебу во время революции 1905-1907 гг. В 1907 году был сослан в Сибирь на вечное поселение. Сбежал через шесть недель, пересек границу, поселился во Франции и поступил в Сорбонну. Получил образование юриста, экономиста и работал журналистом. Позже работал в социал-демократической партии в Швейцарии, после Февральской революции вернулся в Россию в «пломбированном вагоне» вместе с Лениным. Был в составе делегации в Брест-Литовск для подписания мира. Сменил Троцкого на посту руководителя делегации и в 1918-м подписал Брестский мир.

Первый золотой червонец СССР прозвали «Сеятель». На аверсе монеты чеканили герб РСФСР, а на реверсе изображали крестьянина. Основой для изображения стала скульптура «Сеятель» советского скульптора Ивана Шадра. Ему позировали два крестьянина деревни Прыговая Шадринского уезда. Эскиз монеты по скульптуре нарисовал художник-медальер Антон Васютинский.



«Это радует пролетарское сердце»

Прототип инвестиционной монеты впервые появился в СССР, хотя само понятие возникло гораздо позже. Первые годы советской власти сопровождались развалом денежной системы. Гражданская война и политика военного коммунизма привели к гиперинфляции. Эмиссия денег резко возросла, «бумажки» быстро теряли ценность, и люди стремились превращать деньги в нечто вещественное. Страну поглощала натурализация хозяйственных отношений — это могло окончательно развалить денежную систему.

В 1922 году нарком финансов Григорий Сокольников провел деноминацию совзнаков. Все старые купюры обменивались на деньги 1922 года выпуска в соотношении 10 000:1. Это упорядочило денежную систему, но совзнаки продолжали стремительно обесцениваться. Чтобы решить эту проблему, требовалось создать устойчивую валюту и восстановить золотое обеспечение денег. В конце 1922 года в обращение поступили новые советские банкноты — червонцы.

Одновременно с бумажными купюрами появились монеты — червонцы из золота. Монеты выпустили в обращение в ограниченном количестве. Правительство обещало свободный обмен бумажных червонцев на золотые по номиналу. На деле ни о каком обмене не могло быть и речи, ведь номинал монеты лишь формально соответствовал номиналу бумажного червонца. Реальная стоимость монеты была гораздо выше. Золотые монеты использовали только для зарубежных расчетов, где они выступали как политический инструмент.

Начальник валютного управления Наркомфина СССР Илья Шлейфер позже вспоминал: «Некоторые думали, что это делается для внешнего мира, что приятно иметь свою пролетарскую деньгу, на которой вместо изжитого лица Николая II — крестьянин, вместо короны — фабрика и плуг; это радует пролетарское сердце. Но основная цель этой меры другая: мы решили для себя, что, если червонец бумажный поскользнется, мы объявляем: бумажный червонец обмениваем на золотой и этим мы поддерживаем реальную стоимость бумажного червонца».

Тонны британского золота

Советские золотые червонцы просуществовали слишком короткий срок и имели неоднозначную репутацию на мировом рынке, чтобы стать примером для других стран. Следующей к идее золотых монет как средства инвестиций пришла Британия. В 1957 году Королевский монетный двор вновь начал чеканить золотой соверен, который пре-

2 751 000

экземпляров золотых червонцев выпустили в 1923 году, после чего от монет отказались. Бумажный червонец стабилизировался, и руководство страны посчитало бессмысленным продолжать чеканку золотой монеты.



«Святель» 1923 года

Кленовый лист, панда и орел

Повторяя успех южноафриканских инвестиционных монет, на рынок вышли Канада, США, Китай и другие страны. В СССР тоже возобновили выпуск золотых червонцев в 1975-1982 годах, но эти червонцы не соответствовали стандарту тройской унции: в них содержалось 7,742 г золота, а это не достигало даже до четверти тройской унции. С самого появления канадские, китайские и американские инвестиционные монеты в той или иной степени основывались на модели южноафриканского крюгерранда. Именно монеты этих стран сейчас являются самыми востребованными инвестиционными монетами в мире.



Канада • 1986 год

На реверсе монеты изображают кленовый лист как национальный символ Канады. На монете также обозначают вес и пробу металла и делают подпись «чистое золото» на английском и французском языках. На аверсе канадской монеты помещен портрет королевы Елизаветы II.

Канадский Королевский монетный двор начал чеканить свою золотую монету в 1979 году. «Кленовый лист» обогнал по объему продаж южноафриканскую монету. Золотые монеты Канады быстро прославились высоким содержанием драгоценного металла, до 1982 года их выпускали с пробой 999, а потом повысили ее до 9999.

жде был основной монетой Британской империи. Номинал соверена формально приравнивали к одному фунту стерлингов. Как и в СССР, реальная стоимость монеты в Британии была значительно выше, использование ее по номинальной стоимости было крайне невыгодным.

Но эта монета уже имела предпосылки для широкого обращения в качестве средства инвестиций и накопления. Спрос на золото стремительно рос среди физических лиц, но они не могли позволить себе слитки, поэтому золотые соверены быстро стали популярными. Помимо этого британский соверен долгие века был известен в мире как надежная и стабильная монета, оберегаемая сильной государственной властью. В 1957 году соверены стали выпускать с расчетом на традиционное доверие населения к этой монете. Этот план сработал. Золотой соверен пользовался спросом не только на внутреннем рынке, но и во многих странах мира. Британия ежегодно вкладывала в чеканку золотого соверена от 15 до 65 тонн золота.

Опальная южноафриканская монета

В 1960-х годах ежегодная добыча золота в Южной Африке составляла почти 70 % всей мировой добычи. В 1964 году в Южно-Африканской Республике встал вопрос о том, каким способом предоставить основной массе населения доступ к частному владению золотом. В 1967 году по примеру Великобритании ЮАР выпустила свою слитковую монету — крюгерранд. При этом ЮАР сделала



США • 2007 год

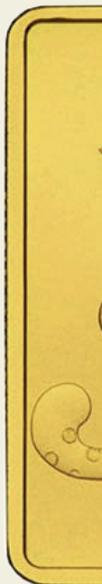
США вступили в гонку производства инвестиционных монет в 1986 году. Тогда на мировой рынок вышли первые золотые «Американские орлы».

«Орлов» чеканят из золота пробы 916,7, которое добывают только в США. Именно поэтому по американскому закону эти инвестиционные монеты можно изготавливать только из местного золота. В состав сплава добавляют 3 % серебра и 5 % меди, чтобы придать монете дополнительную прочность.



Китай • 1985, 1986 и 2014 года

В 1982 году появилась золотая монета Китая — «Панда». Это была единственная инвестиционная монета, внешний вид которой решали менять каждый год. На лицевой стороне чеканили памятник «Небесный Храм», а на обратной — разнообразные изображения панд. Ежегодно за право стать дизайнером этой монеты соревнуются тысячи граверов со всего мира. Все это превращает инвестиционную монету Китая еще и в коллекционную. Стоимость «Панд» сейчас зависит не только от мировых цен на золото, но и от того, насколько редко встречается конкретная монета.



Пауль Крюгер

Крюгерранд чеканили из сплава меди и золота, он был более долговечным, чем чистое золото. Названием монеты стала комбинация из двух слов: ранд — это денежная единица ЮАР, Крюгер — фамилия военного и политического лидера старой Южно-Африканской Республики. Именно его профиль изображен на золотой монете. Удивительно, что в эпоху апартеида на монете появился профиль Пауля Крюгера, который имел смешанные южно-африканские, немецкие и голландские корни.

большой шаг в развитии инвестиционных монет. Содержание золота в кюгерранде сразу приравняли к одной тройской унции. Тройская унция была общепринятой мерой драгоценных металлов и соответствовала 31,1 г. Долгое время в мире существовало ограничение для биржевых сделок с драгоценными металлами. Например, инвестор должен был предоставлять для сделки минимум 400 тройских унций золота, а это около 12 кг. После двух истощающих мировых войн мелкие инвесторы просто не могли позволить себе такие суммы. Крюгерранд стал первой в истории официальной инвестиционной монетой, созданной специально для того, чтобы сделать покупку золота доступной для частных инвесторов.

Крюгерранд пользовался огромным спросом. До 1980-х годов на южноафриканские монеты приходилось почти 90 % всего производства золотых монет. В конце 1980-х годов продажи кюгеррандов снизились из-за европейских и американских торговых санкций против ЮАР в знак протеста против апартеида — официальной политики сегрегации чернокожих жителей страны. С этого момента кюгерранд стал незаконным во многих западных странах. Тогда ЮАР перевела свое внимание на рынки драгметаллов в Иране, Турции, Таиланде, Гонконге, Тайване и в Латинской Америке. Европейско-американские санкции против ЮАР прекратились, когда Южная Африка отказалась от апартеида в 1991 году.

Советский «Сеятель» и российский «Победоносец»

Впервые инвестиционная монета Банка России вышла в 1995 году. Это был серебряный «Соболь» номиналом 3 рубля, вес

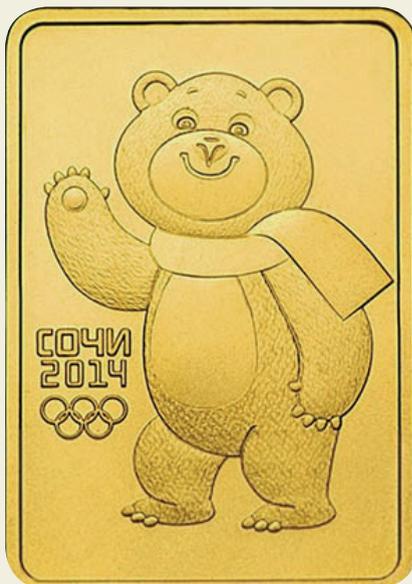
чистого серебра в монете соответствовал одной тройской унции.

В 2001 году Совет директоров Банка России решил, что советский золотой «Сеятель» 1975-1982 годов снова станет законным платежным средством. Хотя эта монета отчеканена в СССР и на ней изображен герб РСФСР, «Сеятель» считается инвестиционной монетой Российской Федерации. В 2000-х годах запасы монеты «Сеятель» в хранилищах Центрального банка почти подошли к концу, поэтому разработали новую золотую инвестиционную монету с изображением Георгия Победоносца. В феврале 2006 года вышел первый тираж в 150 000 монет. Монета соответствовала четверти тройской унции. «Георгия Победоносца» дочеканивали почти каждый год. Суммарный тираж этой монеты стал самым большим среди всех российских инвестиционных монет. На производство «Победоносцев» ушло более 27 тонн чистого золота.

В 2011-2013 годах разработали новые инвестиционные монеты, посвященные Олимпийским играм в Сочи. На каждой монете изображали животное-талисман игр. Олимпийские инвестиционные монеты имеют прямоугольную форму и напоминают по виду небольшие слитки. Эти монеты создавались как конкуренты «Георгия Победоносца» на мировом рынке.

Российский африканский франк

В 2019 году в России впервые отчеканили инвестиционную унцевую золотую монету «Шахматы» — в ней содержится 31,1 г чистого золота. При этом монету выпустил не Банк России, а частная компания. Ви-



Монеты «Сочи 2014», номиналы 50 и 100 рублей

Эти монеты чеканят из золота 999-й пробы. Монеты номиналом 50 рублей содержат 7,78 г золота — это четверть тройской унции. Сторублевые монеты содержат 15,55 г чистого золота, или половину унции.

«Победоносцев» выпускают с 2006 года почти без перерыва тиражом по 100 000 монет в год. Эти монеты изготавливают из чистого золота 999-й пробы (в отличие от червонцев-сеятелей 900-й пробы).

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Васютинский Антон Фёдорович

Художник и скульптор-медальер. Учился в Киевской рисовальной школе, потом в Императорской Академии художеств. Обучался в Вене у придворного медальера Антона Шарффа, потом учился в Париже. В 1893 году получил должность старшего медальера в Санкт-Петербургском монетном дворе. Автор штемпелей монеты с портретом Николая II и медали «В память 300-летия царствования дома Романовых». После революции работал на дому, пока в 1920 году не вернулся в Петроградский монетный двор. В 1926 году вновь стал главным медальером. Изготовил штемпеля для ордена Ленина и знака «Будь готов к труду и обороне СССР».

це-президент компании Алексей Вязовский рассказывал: «Российские монетные дворы не чеканят золотые унцевые монеты. Самая популярная государственная монета «Георгий Победоносцев» весит четверть унции. Мы решили восполнить этот дефицит».

Монета «Шахматы» является российской лишь условно — она изготовлена под флагом Камеруна, страны в Центральной Африке. Поэтому на аверсе монеты находится флаг Камеруна с надписью на английском языке Republic of Cameroon. Номинал монеты — пять тысяч камерунских франков.

По заявлению Алексея Вязовского, инвестиционную монету из драгоценного металла может выпустить любой человек: «Для этого надо только приобрести права на чеканку. Центральные банки некоторых стран продают права. При этом строго оговариваются детали выпуска: тираж, качество монеты, территория распространения. Монета должна чеканиться под флагом и в соответствии с номинальным рядом страны, банк которой выступает эмитентом. После покупки прав можно делать эскиз монеты, а затем искать монетный двор, который выполнит заказ на чеканку. Помимо государственных монетных дворов есть и частные. Россия не исключение».

Частные монеты из драгоценных металлов выпускают не только в России. По заказу австрийско-немецкой компании Philoro Edelmetalle чеканятся золотые и серебряные монеты, посвященные композитору Вольфгангу Амадею Моцарту. Права на чеканку компания приобрела у государственного банка Палау, страны в Океании.

«Георгий Победоносцев», аверс 2006 года и единый реверс



«Шахматы», 2019 год



На реверсе монеты изображена шахматная доска с фигурами, сверху по-испански написано: «Шахматы — это жизнь». Тираж монеты — всего 5 000 экземпляров. При этом «Шахматы» чеканят из чистейшего золота пробы 9999. При таких условиях монета может со временем перейти из разряда инвестиционных в нумизматические.



Ваши черничные ночи: готовим пирог из кино

В НОВОМ ГОДУ Я ПООБЕЩАЛА СЕБЕ АКТИВНЕЕ ЗАНИМАТЬСЯ СПОРТОМ, ЧИТАТЬ БОЛЬШЕ КНИГ И ВНЕСТИ ЧТО-ТО НОВОЕ В РУБРИКУ «КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ». ЕСЛИ РАНЬШЕ МЫ ИСКАЛИ ХИТЫ ТОМСКИХ КАФЕ, ТО ТЕПЕРЬ ЗАМАХНУЛИСЬ НА РЕЦЕПТЫ ИЗ ЗНАМЕНИТЫХ ФИЛЬМОВ И КНИГ. СЕГОДНЯ РАССКАЖУ, КАК ГОТОВИТЬ ПИРОГ ИЗ ФИЛЬМА «МОИ ЧЕРНИЧНЫЕ НОЧИ» 2007 ГОДА.



наш повар:

Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

Чем примечателен этот фильм? Во-первых, своей атмосферой: неспешной и романтичной. Во-вторых, этот чисто американский, на первый взгляд, фильм снял китайский режиссер. В-третьих, фильм «Мои черничные ночи» знаменит сценой поцелуя героев Джуда Лоу и Норы Джонс, которая вошла в историю мирового кинематографа. И если фильм будет бальзамом на душу для раненых сердец, то наш черничный пирог подойдет абсолютно всем, независимо от эмоционального состояния.

Такой ягодный десерт хорош с чаем, кофе и сам по себе. Я предлагаю подавать его с мороженым, чтобы удвоить дозу эндорфинов. На вкус пирог как сама любовь: нежный и согревающий. Немаловажно, что на продукты придется потратить всего 317 рублей, и это тоже очень греет душу.

Я долго искала в Томске что-то подобное. Есть черничные чизкейки, капкейки, макаронсы, сдобные пироги и бриоши с черникой, но аналога нашему черничному пирогу не встретила. Если найдете что-то подобное, дайте знать!



РЕЦЕПТ

1 Приготовим основу для пирога. Просейте муку со щепоткой соли. Хорошо охлажденное масло порежьте на кубики и добавьте к муке. Кончиками пальцев растирайте масло, как следует смешивая его с мукой, чтобы получилась крошка.

2 В центр получившейся массы насыпьте 50 г сахара, добавьте один желток и 2 ст. л. ледяной воды. Начните вымешивать однородное тесто. Сформируйте шар, заверните его в пищевую пленку и уберите в холодильник на полчаса.

3 Начинка. Банан разомните вилкой или порежьте кубиками. Чернику, не размораживая (убрать при наличии кусочки льда и веточки), смешайте с крахмалом. Добавьте к ягоде банан, 50 г сахара и корицу.

4 Взбейте белки от двух яиц на средней скорости миксера. Это займет около 8-9 минут. Масса должна получиться устойчивая, из мелких пузырьков.

СОВЕТ

Чтобы белки хорошо взбились, они должны быть комнатной температуры, а не охлажденными.



ФОТО: АННА БЕЛЮЗЕРОВА

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить (8 порций):

Черника замороженная	400 г	160,00 ₽
Банан	1 шт.	22,00 ₽
Мука пшеничная	220 г	10,00 ₽
Сахар тростниковый	100 г	9,00 ₽
Масло сливочное (82 %)	120 г	100,00 ₽
Яйца отборные	2 шт.	11,00 ₽
Вода	4 ст. л.	0,00 ₽
Крахмал кукурузный/ картофельный	1 ч. л.	2,00 ₽
Корица	0,5 ч. л.	1,00 ₽
Сок лимона	1 ч. л.	2,00 ₽
Соль		
Мороженое — опционально		

Итого за 880 граммов: **317,00 ₽**

40 рублей за 1 кусочек пирога.

Примерно 55 рублей за порцию пирога с мороженым.

КСТАТИ

Мы получили тесто-основу для совершенно разных пирогов. Оно подойдет и для тыквенного пая, и для шоколадно-карамельной начинки, и для классики — яблоч с корицей. Приготовьте сразу двойную порцию теста и половину заморозьте впрок.

5 1/3 часть белковой массы аккуратно добавьте в ягодную начинку, размешивая от краев к центру. Нужно добиться однородности и только потом вмешать остальные белки. Начинка сразу станет воздушной и более легкой. На этом этапе можно включить духовку на 200 °С.

6 Формируем пирог. Поверхность стола или пергамент присыпьте мукой. Аккуратно раскатайте тесто толщиной не более 0,8-0,9 мм. Форму тонко смажьте сливочным маслом и поместите в нее тесто, сформировав бортики в 2 см. Я взяла металлическое кольцо, подойдет также разъемная или классическая форма для пирога с волнистыми стенками.

7 Обрезки теста (примерно 1/4 общей массы) соедините и снова раскатайте. Сформируйте полоски или сеточку из теста. В форму выложите начинку, сверху закройте оставшимся тестом, хорошо защипнув его по краям. Желток соедините с 2 ложками воды и с помощью силиконовой кисточки смажьте тесто на поверхности пирога. Выпекайте 30-35 минут при температуре 200 °С. Тесто должно зарумяниться. Подавайте пирог теплым с шариком ванильного мороженого.



Региональный центр
финансовой грамотности
Томской области

**Бесплатные
юридические
консультации
по финансовым
вопросам и защите
прав потребителей**

(3822) **716 787**
сайт: VLFin.ru



Департамент
Финансов
Томской области



ваши личные

финансы