



ваши личные

№ 9 (74)  
СЕНТЯБРЬ  
2016

# финансы

семейный журнал

## Пластиковая карта: скрытые угрозы

Куда исчезают деньги, как рассчитываться за границей и другие вопросы, которые ставили вас в тупик

с. 14



### НЕ ИГРУШКИ

Как зарабатывать на виртуальной реальности: лови покемона! // **С. 24**



### ПРОВЕРКА ВЛФ

«Индекс шей»: как менялись цены на продукты в течение года // **С. 16**

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

сайт: VLFin.ru

e-mail: info@VLFin.ru

Адрес редакции: 634029, г. Томск,  
ул. Гоголя, 15, оф. 401

тел.: (3822) 716-797, 716-787

По вопросам размещения рекламы:  
тел.: 716-797

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

**Редактор** Наталия ВОЛКОВА

**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайн-макет**

Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА

**Верстка** Софья

ШАПОВАЛОВА

**Редакция** Татьяна БОРОВСКАЯ,

Юлия СОЛОВЕЙ, Юрий ГОЛИЦЫН,

Константин ФРОЛОВ, Елена РЕУТОВА,

Анна ЕВГЕНЬЕВА, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА

**Коллаж на обложке** Анна Цырфа

Отпечатано в типографии

ОАО «Советская Сибирь»,

630048, Новосибирск,

ул. Немировича-Данченко, 104

Тираж: 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 15.09.2016

Время подписания в печать:

по графику — 20.00, 13.09.2016

фактически — 20.00, 13.09.2016

Подписной индекс 54215 в каталоге

Межрегионального агентства подписки



## День открытых дверей в Банке России

Главный банк страны откроет свои двери для посетителей **1 октября**. В программе экскурсии, мастер-классы, а также призы и подарки.

### Томское отделение, ул. Карташова, 58

Помимо голосования за символы на новых купюрах на Дне открытых дверей в ЦБ посетители ждут и развлекательная программа:

■ на экскурсии в музей Банка России представится уникальная возможность побывать внутри помещения, где располагаются кассиры;

■ посещение денежного хранилища и экспозиции коллекции старой кассовой техники;

■ с помощью современной кассовой техники можно будет посчитать купюры и проверить их подлинность;

■ познакомиться с архивными документами томского отделения Госбанка и рассмотреть в подробностях коллекцию старых банкнот, денежных суррогатов революционного времени и юбилейных монет СССР и России.

■ посетителей ждут призы и подарки.

Количество мест на развлекательную часть программы ограни-

чено, зато для желающих проголосовать ограничение будет только по времени — с 10:00 до 18:00.

**Записаться на мероприятия можно 22 сентября с 8:00 (время местное) по телефонам: 27-86-13, 27-86-14.**

### Калининградское отделение, ул. Шиллера, 2.

В программе:

■ мастер-класс по истории денежных знаков России и признакам их платежеспособности;

■ выставка монетосчетных машин, приборов для определения платежеспособности денежных знаков;

■ фотовыставка о городах, символы которых отображены по итогам первых двух этапов все-русского голосования;

■ призы и подарки посетителям.

**Вход свободный, записаться на мероприятия можно 22 сентября с 8:00 (время местное) по телефонам: 57-10-22, 57-10-24, 57-10-66.**

# Матвиенко: нужно использовать томский опыт выпуска облигаций для населения

Томская область — единственный регион, где выпускаются гособлигации для населения. Размер процентной ставки по ним сегодня составляет **11 % годовых**.

На заседании Межрегионального банковского совета, посвященном вопросам долговой нагрузки бюджетов субъектов РФ, прошедшем в среду, председатель Совета федерации Валентина Матвиенко заявила, что финансовое положение регионов остается крайне сложным и на протяжении нескольких лет идет непрерывное нарастание долговой нагрузки. Поэтому сегодня необходимо искать разные формы привлечения средств в региональные бюджеты.

— Важно сделать облигации субъектов федерации доступным инструментом для населения. Интересен опыт Томской области, где покупателями таких об-

лигаций выступают сами жители региона. Эту практику стоит использовать и в других субъектах федерации, — сказала Матвиенко.

Томская область является единственным из российских регионов, где выпускаются гособлигации для населения. Проект «Внутренние облигации Томской области для населения» реализуется с 2002 года. В настоящее время размер процентной ставки по облигациям Томской области составляет 11 % годовых.

Облигации областного внутреннего займа выпускаются департаментом финансов региона в форме именных бездокументарных ценных бумаг. Именными облигации называ-

## Интересен опыт Томской области, где покупателями таких облигаций выступают сами жители региона

ются потому, что каждая облигация принадлежит конкретному владельцу и находится на собственном счете владельца в специализированной организации — реестродержателе.

Поэтому получать доход по облигации и заключать гражданско-правовые

сделки с облигациями может только ее владелец лично. Бездокументарными облигации называются потому, что у владельца на руках остаётся договор и выписка из реестра владельцев ценных бумаг, а не сама ценная бумага.

После последних корректировок доходы бюджета Томской области в 2016 году составляют 56,755 миллиарда рублей, в том числе налоговые и неналоговые доходы — 46,931 миллиарда, безвозмездные поступления — 9,824 миллиарда, расходы — 60,292 миллиарда рублей, дефицит — 3,537 миллиарда или 7,5 % от объема доходов без учета безвозмездных поступлений.

Источник: РИА Томск

**МДМ > БИНБАНК**

СИЛЬНЕЕ ВМЕСТЕ

**10%** Надежная  
выгода  
Вклад

8 800 200 3700 | [mdm.ru](http://mdm.ru)  
8 800 555 5575 | [binbank.ru](http://binbank.ru)

Вклад «Максимальный процент». Ставка 10% годовых при открытии вклада в Интернет-банке «МДМ online» на срок 367 дней и сумму от 1,5 млн руб., без пополнения. Максимальная сумма вклада – 30 млн руб. Ставка при досрочном снятии – 0,001%. Условия действительны на 26.08.2016 г. Вклад принимается ПАО «МДМ БАНК». ПАО «БИНБАНК». Реклама.



ВЫБИРАЙ СИМВОЛ

## 10 городов-финалистов

Финальный этап народного голосования за символы новых банкнот окончится 1 октября. На сайте [твоя-россия.рф](http://твоя-россия.рф) можно отдать свой голос за понравившегося кандидата.



**ВЛАДИМИР**

ЗОЛОТЫЕ  
ВОРОТА,  
УСПЕНСКИЙ  
СОБОР



**ВОЛГОГРАД**

СКУЛЬПТУРА  
«РОДИНА-МАТЬ  
ЗОВЕТ», МАМАЕВ  
КУРГАН



**ДАЛЬНИЙ  
ВОСТОК**

КОСМОДРОМ  
«ВОСТОЧНЫЙ»,  
МОСТ НА  
О. РУССКИЙ



**ИРКУТСК**

ОЗЕРО  
БАЙКАЛ,  
БАБР

ТЕМА НОМЕРА

текст:

Наталья ВОЛКОВА

# 2000 по 200 размениваете?

ВПЕРВЫЕ ЗА ИСТОРИЮ СУЩЕСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ВАЛЮТЫ СИМВОЛЫ ДЛЯ НОВЫХ БАНКНОТ БУДУТ ВЫБИРАТЬ САМИ ГРАЖДАНЕ. РАНЬШЕ ВЫБОР В ПОЛЬЗУ ТОГО ИЛИ ИНОГО ГОРОДА ДЕЛАЛИ В РУКОВОДСТВЕ ЦБ.

**Т**еперь Банк России предложил гражданам назвать города, знаковые места которых они хотели бы видеть на новых деньгах. 5 сентября 2016 года стартовал третий, финальный этап общероссийского голосования, в ходе которого предстоит выбрать два города-фаворита из десяти определенных по итогам второго этапа.

Новые купюры в России не появлялись уже давно. Номинальный ряд бумажных банкнот обновляли в последний раз в 2006 г., когда выпустили красно-оранжевые пятитысячные с памятником Муравьеву-Амурскому и мостом через реку Амур. В 2001 году россияне впервые познакомились с сине-зелеными купюрами достоинством 1 000 рублей, посвященными Ярославлю.

Однако последние 10 лет Банк России не сидел без дела и выпускал памятные банкноты: в 2013 году — номиналом 100 рублей, посвященные Олимпийским играм в Сочи, затем банкноты с видами Крыма номиналом также 100 рублей, которые поступили в обращение в конце 2015 года. Выпуск следующей памятной банкноты запланирован на 2018 год и будет посвящен Чемпионату мира по футболу, который пройдет в России.

### Почему теперь были выбраны номиналы 200 и 2 000?

Об этом рассказала председатель Банка России Эльвира Набиуллина на пресс-конференции, посвященной старту общероссийской кампании по выбору символов для новых банкнот: «Такое решение принял совет дирек-

торов ЦБ после тщательного анализа динамики оборота наличных и их востребованности, учитывая в том числе международный опыт. Во многих странах есть номиналы, кратные 1,2 и 5. Для удобства денежного оборота в России сейчас не хватает купюр между 100 и 500, а также между 1 000 и 5 000 рублей».

Ныне существующая российская номинальная система банкнот, кратная 5 и 10, была заложена почти 20 лет назад — в 1997 году в условиях высокой инфляции. Сегодня в ЦБ уверены, что замедление инфляции позволяет выпускать банкноты промежуточного номинала. «Международный опыт показывает, — заметила Эльвира Набиуллина, — что обычно купюры с номиналом 200 и 2 000 начинают применять в странах с достаточно низкой



### КАЗАНЬ

КРЕМЛЬ,  
КАЗАНСКИЙ  
(ПРИВОЛЖСКИЙ)  
УНИВЕРСИТЕТ



### НИЖНИЙ НОВГОРОД

КРЕМЛЬ,  
НИЖЕГОРОДСКАЯ  
ЯРМАРКА



### ПЕТРО- ЗАВОДСК

КИЖИ



### СЕВАСТОПОЛЬ

ХЕРСОНЕС  
ТАВРИЧЕСКИЙ,  
ПАМЯТНИК  
ЗАТОПЛЕННЫМ  
КОРАБЛЯМ



### СЕРГИЕВ ПОСАД

СВЯТО-ТРОИЦКАЯ  
СЕРГИЕВА ЛАВРА



### СОЧИ

ОЛИМПИЙСКИЙ  
СТАДИОН  
«ФИШТ»,  
РОЗА-ХУТОР

фото: сайт [tvoja-rossia.ru](http://tvoja-rossia.ru)

инфляцией, то есть ниже 5%». В Банке России к концу 2017 года, когда должны появиться новые деньги, планируют снизить годовую инфляцию до 4%. Эльвира Набиуллина подчеркнула, что именно при таком ее уровне выпуск купюр промежуточных номиналов будет экономически оправдан.

Дополнение номинального ряда банкнот — это не дополнительная эмиссия денег, как думают некоторые россияне, это делается исключительно для удобства наличных расчетов граждан за товары и услуги. Сегодня лидеры по популярности, то есть банкноты, которыми чаще всего пользуются, это 100 и 1 000 рублей, их выпущено на данный момент больше всего — 32% в общем обороте. Проведенный ЦБ анализ покупок показывает, что значительная часть платежей россиян находится в интервале от 100 до 500 рублей, а также от 1 000 до 5 000 рублей. Доля же остальных банкнот в обороте составляет: 100-рублевые — 20%, 5-тысячные — 19%, 500-рублевые — 11%, 50-рублевые — 10%, и 10-рублевые — 8%.

Выпуск банкнот нового достоинства никак не повлияет на инфляцию и денежную массу. Деньги «старых» номиналов специально изымать не планируется, все работы по введению новых банкнот в обращение ведутся в рамках утвержденного бюджета Банка России и не требуют дополнительных затрат. Объем денег в обращении будет поддерживаться за счет изъятия ветхих купюр. Эксперты обращают внимание и на то, что модельный ряд банкнот будет совпадать с европейским.

## Почему всем городам хочется оказаться на новых банкнотах?

После первых двух этапов общероссийского голосования символы Томска и Калининграда (всего 49 городов-номинантов) попали в список символов (всего 76 символов-лидеров), преодолевших порог в 5 000 голосов, и продолжили борьбу. Для жителей городов, чьи знаковые достопримечательности уже изображены на банкнотах, и для городов, которые только появятся на новых деньгах, это не только своего рода реклама региона и предмет гордости, но и стимул для развития внутреннего туризма. Ведь не исключено, что у граждан может возникнуть желание больше узнать о том или ином российском городе именно потому, что они увидели его символ на банкноте, которой расплачивались. Опыт городов, уже «прославившихся в деньгах», показывает, что самые популярные места для фотографирования — именно памятники, изображенные на банкнотах. А это значит, что кто-то поспешит, к примеру, в Томск, чтобы сфотографироваться на фоне первого университета за Уралом, в университетской роще или у памятника студенчеству. А другие решат отправиться в Калининград — послушать орган в Кафедральном соборе и прокатиться по живописному побережью.

## Как проходит выбор символов и когда будет принято окончательное решение?

1-й этап голосования проходил с 28 июня по 28 июля 2016 г. на специальном созданном сайте [tvoja-rossia.ru](http://tvoja-rossia.ru),

где каждый житель страны мог предложить любой символ, который он считает достойным, и город или территорию, на которой этот символ находится. В 1-м этапе приняли участие более 1,11 млн человек, было предложено 5 152 символа из 1 113 городов. Символ попадал в список претендентов на участие во 2-м этапе при условии набора 5 000 голосов.

2-й этап голосования продлился с 5 по 30 августа 2016 г. Фонд «Общественное мнение» проводил репрезентативный общероссийский опрос (по аналогии с тем, как проходят переписи населения), в ходе которого опрошено порядка 6 000 человек. По итогам 2-го этапа были выбраны 10 городов/территорий с соответствующими им символами, список которых также опубликован на сайте [tvoja-rossia.ru](http://tvoja-rossia.ru).

На 3-м этапе в период с 5 сентября до 1 октября 2016 г. граждане выберут двух победителей из десятки лидеров. Голосовать за них можно будет в режиме онлайн на сайте [tvoja-rossia.ru](http://tvoja-rossia.ru) и в режиме офлайн — путем заполнения анкет:

- анкеты, которую Банк России опубликует в нескольких федеральных изданиях накануне 3-го этапа голосования — ее нужно отправить почтой на специальный абонентский ящик.

- анкеты в региональном отделении Банка России в рамках Дня открытых дверей 1 октября 2016 г. — здесь будут стоять специальные урны для голосования.

Итоги подведут 7 октября. Тогда мы узнаем, что именно будет изображено на новых банкнотах.

## Главный аналитик Санкт-Петербургской биржи о семейном бюджете:

интервью:

Наталия ВОЛКОВА

# Не шикуем, но и не сильно экономим

ПОСМОТРЕВ «УОЛЛ-СТРИТ», ОН ДУМАЛ, ЧТО ТАКОГО В НАШЕЙ СТРАНЕ НЕ БУДЕТ НИКОГДА, А СЕГОДНЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СПЕКУЛЯНТ И УНИКАЛЬНЫЙ ТРЕЙДЕР, СТОЯВШИЙ У САМЫХ ИСТОКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА РОССИИ, И НАШ ПОСТОЯННЫЙ ЭКСПЕРТ РУБРИКИ «ИНВЕСТСОВЕТ» **Павел Пахомов** РУКОВОДИТ АНАЛИТИЧЕСКИМ ЦЕНТРОМ САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЙ БИРЖИ.



### БИОГРАФИЯ

#### Как становятся главными биржевыми аналитиками

Окончил Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, Государственную академию управления (Москва), Aalborg Handelsskole (Бизнес-школа г. Ольборг, Дания). Сертифицированный специалист рынка ценных бумаг. Работает на российском рынке производных финансовых инструментов с момента его основания — с 1992 года. В трейдинге — с 1993 года. Специализируется на срочном рынке, акциях, облигациях и американском фондовом рынке. Создал учебные курсы об инструментах финансового рынка.

#### «Интерес к финансам возник после «Незнайки на Луне»

— Павел, какое у вас было детство в плане финансов?

В детстве с финансами было нормально, так как я в старших классах профессионально занимался плаванием и получал спортивную стипендию. А так как постоянно ездил на сборы, деньги не успевал даже тратить, поэтому все отдавал родителям на нужды семьи, себе оставлял буквально на мороженое и газировку. Тратить все равно было не на что, но вот книжки, помню, покупал.

— Книжки по финансовой тематике?

Про финансы книжек тогда вообще не было. Да я тогда этой темой еще и не увлекался. Нравилась книга Александра Дюма, Мориса Дрюона, Валентина Пикуля.

— Выходит, не книги подтолкнули заниматься финансами и экономикой?

На самом деле одна книга зародила интерес к этой теме — «Незнайка на Луне» Николая Носова. Своему брату, который на 12 лет меня младше, я в старших классах читал эту книжку, и мы с ним даже организовали акционерное общество по добыче нефти во дворе и выкупили акции.

— В студенческие годы вам было знакомо безденежье? Как распределяли стипендию?

С 19 лет, когда я поступил в университет и стал студентом, началась самостоятельная жизнь. 16 копеек растянуть на 3 дня — это было обычным делом. Стипендию получал сначала 40, а затем 55 рублей. И для 1979 г. это была нормальная сумма. Питаться можно было. Опять же, такие атрибуты мегаполиса, как джинсы, пластинки и т. д., купить было невозможно, потому что настоящие джинсы, которые привозили фарцовщики, стоили рублей 120. Но выкрутиться можно было, например, купив более дешевые польские.

## «Я настроженно отношусь к легкомысленным людям»

— Учебу с работой совмещали?

Первые два года проучившись на факультете экономической кибернетики, понял, что не мое, и ушел в армию. А вот после службы продолжил учебу уже на чисто экономическом факультете. Учился на вечернем отделении и работал на заводе. Там я даже успел сделать карьеру — от ученика разметчика до шеф-разметчика по паровым турбинам. В 80-е годы зарплата на заводе составляла рублей 180. Но она увеличивалась, доходила до 200, 400 рублей, плюс премии, то есть выходила выше средней.

— Это были ваши первые заработанные деньги?

Пожалуй, да. Я в те годы уже женился, и на скопленные деньги мы даже приобрели квартиру благодаря заводскому кооперативу.

— Вы попали на биржу в 1993 году, были первопроходцем. Какие дороги туда привели, и что стало поводом остаться и посвятить этому делу свою жизнь?

В 1988 году посмотрел фильм «Уолл-стрит», который произвел на меня неизгладимое впечатление. Я даже помню, как вышел из видеосалона после просмотра и подумал, что такого у нас не будет никогда. На тот момент я ушел с завода и работал первое время где придется — и заместителем главного бухгалтера в какой-то конторе, и главным бухгалтером в хоре (очень известном до сих пор). Но тогда были такие времена — надо было что-то делать. А когда началось время ваучеров, жизнь вошла в нужное русло. И первые действительно большие деньги я заработал на них. Сейчас это называ-

**Фильм «Уолл-стрит» произвел на меня неизгладимое впечатление. Я после просмотра подумал, что такого у нас не будет никогда.**





Павла Пахомова часто приглашают в качестве эксперта на федеральные телевизионные каналы, в частности, на РБК. Кроме того, он создал авторский курс по обучению работе с опционами.

ется межрыночным арбитражем, но в те годы я таких слов не знал, я просто через день ездил в Псков, скупал у рыночных скупщиков ваучеры и продавал в Петербурге на бирже. С каждой такой поездки получал 50 % дохода. Таким образом нашел свою нишу, понял, что на бирже делают деньги, и остался. Темпы прироста капитала помню до сих пор. В начале ноября, когда только пришел на биржу, у меня было денег всего на 4 ваучера. К концу декабря я уже располагал пакетом из 200 ваучеров, а цена одного ваучера за это время выросла в 4 раза.

— Вы сами работаете в качестве частного трейдера и обучаете трейдингу людей. Это сложно? Какие люди идут в биржевую торговлю?

Много приходит легкомысленных, и я очень настороженно отношусь к таким людям. Ведь большинство людей хотят заработать быстро, много и без риска и искренне считают, что это можно сделать. В основной своей массе это мужчины примерно от 40 до 70 лет. И чем они старше, тем легкомысленнее. Например, человек может продать квартиру и, основываясь лишь на предположении, что есть какие-то инструменты, которые могут принести супердоход, а не на знаниях, идет за ним на биржу. Устраивает для себя рулетку, естественно, проигрывает все, что было, а после начинает обвинять биржу, брокера и всех вокруг, что его обманули. Были случаи, когда спустили и чужие деньги. Такие люди не по-

нимают, не хотят понимать, что виноваты только сами. Поэтому я всегда повторяю, что здравый смысл в этом деле — самое главное.

**«Мы не шикуюем, но и сильно не ограничиваем себя в тратах»**

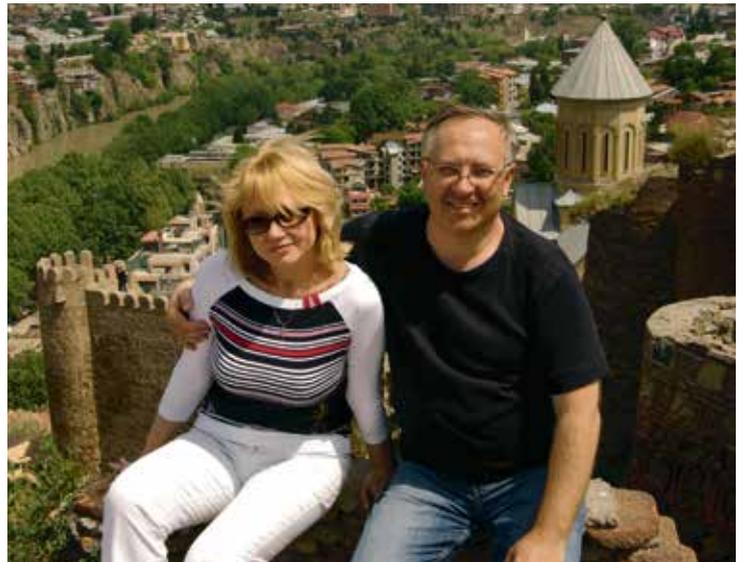
— А кто в вашей семье управляет финансами?

По большей части вместе. Отпуск, машины, другие крупные денежные решения всегда обсуждаются совместно.

— Свой бюджет планируете? Устанавливаете себе ежемесячные лимиты?

Мы не шикуюем, но и сильно не ограничиваем себя в тратах. Живем обычной жизнью, тем более, что сыновья сейчас уже взрослые, проживают отдельно, занимаются своими делами, которые им нравятся.

С супругой на отдыхе в Грузии в мае 2012 года. Пахомов признается, что все решения по крупным покупкам, в том числе по затратам на отдых, они принимают с женой вместе.



**В семье меня приучили не экономить. Особенно когда касается отпуска — не экономить на отеле, на качестве услуг. Сам я могу хоть в палатке под сосной спать, а когда отдыхаю с семьей, то забочусь, чтобы им было удобно.**

— С какого возраста они стали финансово независимыми от вас?

После института, когда закончили учебу. Младший похустрее, он сразу устроился на хорошую денежную работу и уже дорос до начальника. Старший — больше интеллектуал, ему, возможно, в чем-то сложнее, но он тоже нашел свою нишу в жизни. Оба денег уже давно у нас не просят. Деньги им теперь дарим по поводу дня рождения.

— Вы их специально учили, как правильно обращаться с деньгами?

Нет, но некоторые попытки в этом направлении были, и я надеюсь, они что-то вынесли для себя. Помню одну историю в 1993-1994 гг., во времена расцвета финансовых пирамид, когда сыновья еще были маленькими, а я уже работал на бирже. Мы договорились, что я выделю определенную (незначительную) сумму, на которую ку-

плю им бумаги «Хопра», «Телемаркета» или еще чего-то, и ежедневно буду называть им цены на них, а когда цена уйдет наверх, они мне должны будут сказать, что пора продавать. То, что получится сверх, будут их заработанные деньги. Месяца через три этот эксперимент закончился тем, что ничего не осталось и деньги они не заработали.

### «Кредитами я пользовался чисто спекулятивно»

#### — Вы экономный человек?

Возможно, но мне в семье не дают им быть. Когда я один, то это качество во мне проявляется сильнее. А вообще в семье меня приучили не экономить. Особенно когда дело касается отпуска — не экономить на отеле, на качестве услуг. Сам я могу хоть в палатке под сосной спать, а когда отдыхаю с семьей, то забочусь, чтобы им было удобно.

#### — Как относитесь к кредитам?

Кредитами я пользовался чисто спекулятивно. Была такая история. Всем знакома ситуация, когда звонят из банка и предлагают кредитные продукты. Примерно в ноябре 2008 г., когда курс доллара еще не ушел вверх, мне позволили из банка и предложили кредит на 700 000 руб. Мы с коллегой посоветовались, взяли эти деньги, тут же на них купили доллары по 25 руб., а когда в январе 2009-го доллар стал стоить 36 рублей, мы все продали, погасили кредит, а остальное, получается, заработали. Это, конечно, не образец для подражания, но когда работаешь на рынке и понимаешь ситуацию, как должно или может быть, то позволяешь себе ею воспользоваться.

#### — Жизнь, имущество страхуете?

Нет, потому что не очень верю в то, что когда случится действительно крупное страховое событие, будут произведены страховые выплаты. Кооперативные выплаты делают, конечно, а вот серьезные — вряд ли. Наша страховая система не способна обеспечить тот уровень защиты, на который надеешься, когда оформляешь страховку. А что касается квартиры, например, то если сгорит — отремонтируем.

#### — А если соседей зальете?

Не думаю, что это будут настолько большие суммы, что ради них стоит страховать ответственность. Этот

риск я готов брать на себя, как и в случае с собственной квартирой.

#### — На такие случаи у вас всегда есть финансовая подушка безопасности?

Да, и появилась она давно. У нас и раньше какие-то средства на непредвиденные расходы откладывались, но существенные накопления стали делать лет 10 назад, в том числе и на пенсию. Причем к этому меня подвигли теперь уже бывшие коллеги из ФК «Никоил» («Уралсиб»), мы создали совместный собственный пенсионный фонд на 5 человек, который до сих пор функционирует, и там накапливаются хорошие деньги.

#### — Значит, к пенсии вы уже финансово подготовились?

Конечно, потому что верить в то, что тебя обеспечит государство, неправильно. Свою накопительную часть я сразу перевел в НПФ, хотя и не знаю, в каком состоянии там дела на данный момент. Раз пять получал от них бумажки, а в последнее время — ни одной. Какие потом там будут деньги — остается только гадать. Но когда я сам примерно посчитал предполагаемую сумму, получилось, что прибавка за так называемый срок дожития, влияющий на размер пенсии, составит примерно 400 рублей в месяц, я понял, что вполне смогу обойтись без нее.

#### — Во что сами предпочитаете инвестировать?

Сейчас только в американские акции. У меня два портфеля: один более консервативный — это голубые фишки, другой — более рискованный, я даже считаю, что там можно проиграть все, но готов к этому — это биотехнологический сектор. Учитывая то, что происходит в этой сфере, это очень интересные акции.

#### — А почему не российский рынок?

А потому что страшно, нет уверенности. Вдруг завтра, например, скажут, что мы национализируем одно, второе, третье, как произошло с «Башнефтью». Да, на российском рынке можно выбрать что-то интересное, но непонятно, что будет с этим завтра. Тот же «Газпром» уже 10 лет стоит на месте. Я понимаю, что он должен вырасти, но когда это случится?

#### — Как относитесь к вложениям в недвижимость?

В российскую недвижимость, по крайней мере — в московскую, точно нет смысла вкладываться, так как нет доходности. В экономклассе инвестиционная привлекательность всего около 5 % годовых, срок окупаемости — 30-35 лет, а в бизнес-классе — 56 лет. Это просто безумие. А чтобы вкладываться в западную недвижимость, с точки зрения инвестиций, надо иметь много денег. Проще их положить в банк и получать проценты.

#### — Друзья, родственники к вам обращаются за финансовыми советами?

Да, обращаются, мы все решаем. Тем более, я знаю их возможности, понимаю, что у них получится или нет, при этом стараюсь донести все риски. Более того, после своих образовательных курсов я всегда оставляю слушателям свою почту и тому, кто потом пишет, я тоже отвечаю.

#### — Можете себе сейчас позволить вообще не работать?

Во-первых, это будет неинтересно. Во-вторых, я все равно буду торговать, а в том, чтобы вообще выключиться, смысла нет никакого. Тем более, я в последние 25 лет хорошо устроился — есть трейдинг и есть работа. Когда мне надоедает работа, я ухожу, потому что заработать могу на трейдинге. С другой стороны, в трейдинге я чувствую себя комфортно, потому что знаю, что есть еще и зарплата на работе и мне не надо сегодня в трейдинге обязательно что-то заработать, потому что завтра не будет куска хлеба. Одно другому не мешает точно и мне нравится это сочетание.

#### — На ваш взгляд, россияне стали больше задумываться о будущем или по-прежнему живут сегодняшним днем?

Мне кажется, мало что изменилось и специфика одна на всех — у народа нет денег. Те, у кого они есть, — достаточно узкий слой. Все остальные живут сегодняшним днем и не видят смысла задумываться, раз денег хватает только на то, чтобы пережить месяц. По-прежнему чувствуется и недостаток финансовой грамотности в ситуациях, когда человек верит в чудо, что кто-то придет, что-то предложит, а он сорвет куш — вложив три рубля, заработает миллион. Патернализм, вера в государство тоже до сих пор существуют, на собственные силы мало кто полагается.

# Всё, чтобы облегчить ипотеку

текст:  
Константин  
Фролов

В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ — НЕ СЛИШКОМ ПРИЯТНАЯ НОША. ПОЭТОМУ МНОГИЕ, КТО ПОКУПАЛ ЖИЛЬЕ В КРЕДИТ, ЗАДУМЫВАЮТСЯ: **как снизить платежи** или быстрее погасить ипотеку без потерь для себя?

## ❓ Почему хочется побыстрее?

Причин, по которым россияне, взяв ипотечный кредит, стремятся как можно скорее расплатиться по нему, существует множество. И чисто психологические мотивы играют здесь далеко не последнюю роль — никому не нравится постоянно ощущать себя должником. Нынешний кризис добавил в это стрессовое положение новую тревогу — не все уверены в стабильности доходов и надежности своего работодателя. В таких условиях желание быстрее погасить кредит — естественное и вполне разумное.

Существуют и чисто материальные поводы, причем зачастую тоже имеющие «кризисное» происхождение. Среди них главный — возникшая потребность срочно продать или обменять приобретенное жилье: кому-то оно уже не нужно или требуется совсем другое, либо изменилось место работы и проживания. Поскольку ипотека в такой ситуации — как гиря на ногах, то единственный здравый вариант — опережающее погашение долга.

## ❓ Как выгоднее гасить ипотеку?

Первый вариант быстро избавиться от ипотеки — досрочное погашение. Многие банки вводят ограничительные условия, поэтому только изучив их все, можно оценить целесообразность такого шага.





## **Дату досрочного погашения следует выбирать как можно раньше: чем раньше дата, тем быстрее снижается остаток долга по кредиту, тем меньше итоговые проценты.**

В любом случае существуют два варианта оплаты: внести сразу всю сумму долга или делать это частями. В первом варианте нужно определиться с датой погашения и запросить в банке полный расчет процентов по кредиту и суммы оставшегося долга на момент предполагаемой оплаты. Во втором варианте вы имеете право потребовать уменьшения ежемесячных платежей, либо сокращения периода кредитования. Если вы желаете быстро расплатиться с ипотекой, то лучше сократить период кредита, заново рассчитав ежемесячную ставку. Если вы не уверены в своих доходах, снижайте сумму ежемесячного платежа, если твердо стоите на ногах — снижайте срок.

Что из предложенного выгоднее? У кредитов бывает два типа платежей — дифференцированные и аннуитетные. Досрочное погашение при аннуитетных платежах более выгодно, так как больший остаток долга при аннуитете предполагает и проценты больше. А когда больший остаток долга снижается, экономия получается существеннее, чем при снижении меньшего остатка долга. Однако ипотека с дифференцированными платежами сама по себе более выгодна, чем аннуитетный вариант.

Дату досрочного погашения следует выбирать как можно раньше: чем раньше дата, тем быстрее мы снижаем остаток долга по кредиту. А чем меньше остаток, тем меньше итоговые проценты по кредиту.

Эксперты считают, что если вы решились погашать ипотеку, то нужно это делать как мож-

но раньше и уменьшать долг на как можно большую сумму.

### **❓ Выгодно ли рефинансирование?**

Другой способ быстрого погашения ипотеки — ее рефинансирование. В этом случае клиент просто берет более выгодный кредит в другом банке, перезакладывая ему ипотечную недвижимость. Иными словами — ваш ипотечный договор перекупает другой банк. При этом в новом банке вы пройдете примерно ту же процедуру, только сумма по кредиту на этот раз будет меньше. Для этого вам нужно получить согласие прежнего банка, но это не является проблемой, если вы добились понимания с новой кредитной организацией.

Только не стоит забывать, что в случае с аннуитетными платежами первые несколько лет вы в основном платите проценты. Например, из 20 000 руб. ежемесячного взноса 18 000 идет на уплату процентов и лишь 2 000 — на гашение основного долга. Постепенно пропорция меняется в пользу гашения основного долга. В случае рефинансирования вам придется пройти этот путь заново, то есть сначала выплачивать в основном проценты, а уже потом сам долг.

### **❓ Как сэкономить за счет государства?**

Быстрее выплатить ипотеку можно и при помощи денег, полученных в результате налогового вычета: всем приобретающим недвижимость государство предоставляет право вернуть 13 %

от суммы, которую они затратили на строительство или покупку жилья, но не больше 2 млн руб. Такой же налоговый вычет в размере 13 % отдельно полагается с суммы, которую вы выплачиваете банку в качестве процентов по ипотечному кредиту. Причем вычет вы можете заявлять ежегодно.

Для досрочного погашения ипотечного займа можно использовать материнский капитал и часть средств из него. Такой капитал полагается при усыновлении или рождении второго ребенка, а также последующих детей. Как это сделать, вам объяснят в местном отделении Пенсионного фонда.

### Как сделать ипотеку щадящей?

Если же вы не имеете возможности досрочного погашения кредита и даже не рассматриваете для себя такой вариант в будущем, то следует соблюдать несколько обязательных правил при выборе ипотеки.

Сумма кредита: следите, чтобы ипотечный платеж не превышал 40 % от вашего ежемесячного дохода! Чем больше сумма кредита, тем больше ежемесячный платеж. Допустим, у вас есть 1 млн руб. и вам нужно еще 3 млн на покупку квартиры с условием возврата за 10 лет. Тогда согласно ипотечному калькулятору ежемесячный платеж при ставке 12 % годовых составит 43 000 руб. Если увеличить размер кредита до 4 млн, то платеж вырастет до 57 000 руб\*.

Срок кредита: чем «длиннее» ипотека, тем меньше ежемесячный платеж. Например, если вышеуказанный кредит попытаться вернуть за 5 лет, то ежемесячный платеж составит 88 000 руб., а если за 15 лет — 48 000. Но помните, что в таком случае вы сильно переплатите за жилье.

Поэтому если у вас есть возможность и деньги, выбирайте короткий срок кредита с небольшой переплатой. Но при сравнении размеров переплаты обратите внимание, что есть еще и инфляция. 10 000 руб. сегодня и 10 000 руб. через 10 лет — это разные суммы с точки зрения покупательской способности.

Первоначальный взнос: чем он больше, тем меньше ежемесячный платеж по кредиту. Если при стоимости жилья в 4 млн вы займете 2 млн на 10 лет, то каждый месяц придется возвращать по 28 000 руб. банку. При взносе в 3 млн платеж составит 14 000 руб.

Если у вас есть всего 10-20 % на первоначальный взнос по ипотеке, то лучше отложите покупку жилья на несколько лет, чтобы накопить как можно больше. Так ваши ежемесячные платежи и переплата будут меньше.

Процентная ставка: чем она выше, тем больше переплата и ежемесячный платеж. Найти кредит с самой низкой ставкой можно с помощью ипотечного калькулятора (например, на сайте финкалькулятор.рф): указав сумму своей ставки, вы сможете определить, сколько вам придется платить ежемесячно. Вообще процент-

ная ставка — это, собственно, то, что вы переплатите банку за возможность приобрести жилье.

Страхование заемщика: стоимость кредита и страховка обязательно влияет на размер процентной ставки. Если вы и ваше имущество застрахованы, для банка это весомая гарантия возврата денег. Поэтому не стоит отказываться от страховки, если банк ее предлагает при условии, что ставка для вас будет ниже, чем у тех, кто отказался от полиса.

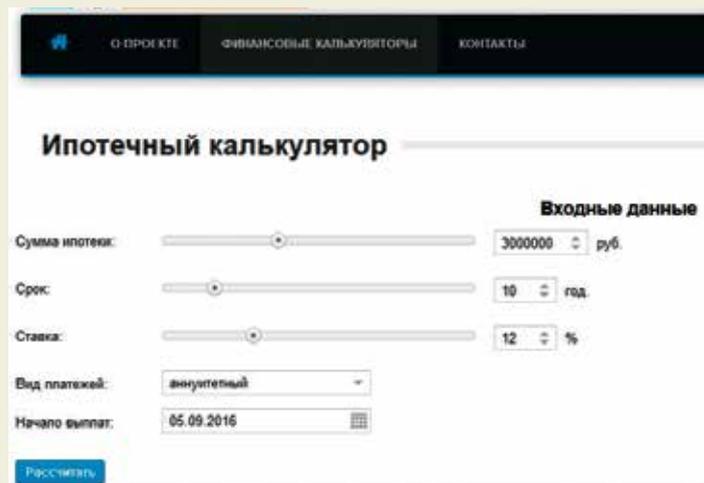
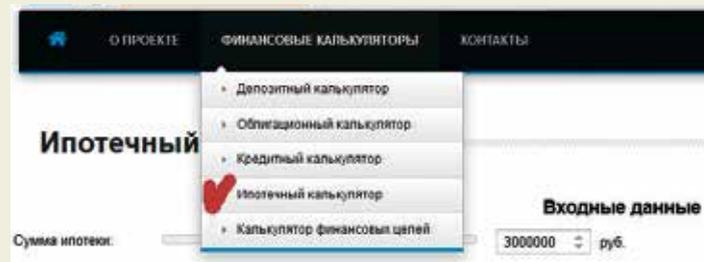
Сумма страховки будет зависеть от размера кредита и ваших данных как заемщика. Но сэкономить на страховке вполне возможно: выберите из списка страховых компаний, аккредитованных в банке, в котором вы хотите оформить кредит, ту, стоимость полиса в которой наиболее комфортна для вас.

*\* Расчет сделан с помощью ипотечного калькулятора на сайте финкалькулятор.рф.*

## НА ЗАМЕТКУ

# финкалькулятор.рф

Посчитать наиболее выгодные условия погашения ипотеки поможет наш финансовый калькулятор





Расчеты сделаны с помощью кредитного калькулятора на сайте финкалькулятор.рф

## СЛОВАРИК

**Аннуитетный платеж** остается неизменным в течение всего срока действия кредитного договора. Это значит, что каждый месяц вы будете платить за заем равными долями, которые состоят из начисленных процентов за кредит и части, списываемой в счет основного долга.

**Дифференцированный платеж** с каждым месяцем будет уменьшаться за счет того, что долг погашается равными долями, а проценты начисляются ежемесячно на остаток долга.

# Дифференцированные и аннуитетные платежи: что выгоднее?

УСЛОВИЯ ЗАДАЧИ:

сумма кредита:

**300 000 руб.**

ставка:

**20% годовых**

дата выдачи:

**28 августа 2016 года**

дата погашения:

**19 сентября 2019 года**

### АННУИТЕТНЫЙ

### ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ

первый платеж  
28 сентября 2016



проценты  
**5 000**  
**6 149**  
основной долг



проценты  
**5 000**  
**8 333**  
основной долг

платеж через год  
02 октября 2017



проценты  
**3 651**  
**7 498**  
основной долг



проценты  
**3 333**  
**8 333**  
основной долг

через два года  
10 сентября 2018



проценты  
**2 155,8**  
**8 993,2**  
основной долг



проценты  
**1 806**  
**8 333**  
основной долг

переплата

**101 366**

**92 500**

сравним условия

- + одинаковый ежемесячный платеж
- + на начальном этапе платежи меньше
- медленнее гасится основной долг, больше переплата

- + быстрее гасится основной долг, меньше переплата
- суммы платежей на первых порах больше
- сумма платежа меняется каждый месяц

# Пластиковые карты: куда уходят деньги?

текст:  
Елена РЕУТОВА

ЗА ПОСЛЕДНИЕ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ СТАЛИ ПРИВЫЧНЫМ СПОСОБОМ ОПЛАТЫ, ВСЕ МЕНЬШЕ И МЕНЬШЕ ЛЮДЕЙ ИСПОЛЬЗУЮТ НАЛИЧНЫЕ. НО ЛЮБАЯ ТЕХНИКА МОЖЕТ ДАВАТЬ СБОИ. ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАШИ ДЕНЬГИ «ПРОПАЛИ» С КАРТЫ И КАК ИХ ВЕРНУТЬ.

коллаж: Анна Цырфа

## Суммы две — товар один

Обычный поход в торговый центр обернулся для Анастасии неприятным сюрпризом. Девушка зашла в магазин купить себе спортивный костюм для тренировок. На сбой в работе терминала она не обратила особого внимания, и когда продавец попросил ввести пин-код второй раз, сделала это, не раздумывая. Тот факт, что СМС-сообщение о снятии денег пришло дважды, Настя заметила лишь дома. На следующий же день заехала в тот самый магазин, и началось самое интересное: торговая точка перекладывала ответственность на банк, банк — на магазин. Впервые столкнувшись с этим, девушка растерялась.

На самом деле ситуация очень распространенная. Разобраться в том, как действовать, если это случилось с вами, нам помогла Альбина Мутовина, начальник отдела по сопровождению банковских операций и операционной деятельности Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк».

**Вариант первый.** Клиент рассчитывается за товар, и на этапе расчета происходит технический сбой: например, прерывается связь у интернет-провайдера, через которого терминал в магазине связывается с банком. В этом случае как правило происходит отказ в проведении операции.

— Если отказ в проведении операции был получен до того, как информация ушла в процессинговый центр, сумма остается доступной для клиента и он может провести операцию повторно. Если же информа-



**242,5**  
**тысячи**  
**пластиковых**  
**карт**

выпущено в России  
на апрель 2016 года

данные  
Банка России

ция успела уйти в процессинговый центр, указанная сумма как правило оказывается заблокированной. При этом в обоих случаях вам может прийти СМС-сообщение о том, что средства были списаны со счета, — комментирует Мутовина. — Помочь разобраться в том, «зависла» сумма или нет и было ли списание, поможет выписка по счету. Но в любом случае важно сохранять все чеки, которые при этом выдал терминал в торговой точке.

Итак, у вас есть два СМС-сообщения о списании одной и той же суммы, два чека — один об успешной операции, один об отказе в ее проведении и выписка по счету (можно получить через интернет-банк, банкомат или непосредственно

в отделении банка), согласно которой сумма, равная сумме успешной операции, заблокирована. Есть два пути. Первый — подождать 30 дней. Если по их истечении от точки продаж в ваш банк не поступит информация о том, что эту сумму необходимо списать, она автоматически разблокируется и станет вновь доступной для использования. Если ждать целый месяц не хочется, вы можете обратиться в банк с заявлением о несогласии с операцией, приложив чек, который подтверждает отмену операции. В этом случае сумма будет разблокирована быстрее и не придется дожидаться истечения 30-дневного срока.

**Второй вариант.** Представитель торговой точки ошибся и провел две одинаковых успешных операции.

— В этом случае клиент должен убедиться, что покупает один товар и сумма за него равна сумме одной из операций. Важно поставить подпись лишь на одном из двух чеков и обратить внимание сотрудника магазина на то, что необходимо отменить операцию, которая была проведена ошибочно, — указывает Альбина Мутовина. — Представитель торговой точки обязан произвести отмену операции в день покупки или возврат средств с использованием карты и терминала и выдать вам на руки чек об отмене операции или возврате денег. Чек также важно сохранить.

Многие карты для подтверждения операции требуют введения пин-кода. Эта процедура тождественна подписи клиента на чеке. Соответственно, прежде чем ввести пин-код на терминале, вы должны отдавать себе отчет, что тем самым подтверждаете проводимую операцию. Важно убедиться, что первая операция проведена не была. Если же при проведении операции не был запрошен пин-код и необходима собственноручная подпись на чеке, а продавец этого не требует, то больше рискует сама торговая точка: у нее не будет документа, подтверждающего, что клиент согласен с этой операцией, и вы всегда можете ее оспорить.

Если двойное списание обнаружено уже дома и у вас на руках есть два чека на одинаковую сумму, вопрос также можно решить через магазин. Если после вашего обращения и проверки магазин подтверждает, что второй товар клиенту не передавался, магазин имеет возможность сделать возврат средств на счет клиента.

Допустим, магазин по какой-то причине отказывается проводить возмещение, либо поднимать документацию и разбираться, сколько единиц товара клиент приобрел. В этом случае вы можете обратиться в банк, выпустивший вашу карту, и написать заявление о несогласии с операцией, приложив документы, подтверждающие, что была совершена одна покупка (чеки). В ответ банк будет обязан сделать запрос в торговую точку с просьбой подтвердить или опровергнуть покупку одного товара и двойное проведение операции. Если магазин подтверждает, что второй товар в этот день не приобретался, производится возврат суммы.

### «Зависание» за границей

«Зависание» средств на карте неприятно в любом случае. Вдвойне неприятно, если это случается во время пребывания за рубежом. Самые распространенные ситуации, когда это может произойти, — бронирование номеров в отелях или аренда транспортного средства. И в том и в другом случае популярной является практика блокировки определенной суммы на счете в знак подтверждения намерений клиента. Как правило сумма равна стоимости одного или нескольких дней проживания в номере или использования авто.

Так называемая сумма депозита подлежит блокировке в момент заказа услуги покупателем. Когда клиент воспользовался услугой и производит окончательный расчет, нередко со счета списывается сумма за все время пребывания в отеле, без учета депозита. Сумма депозита же оказывается в «подвешенном» состоянии, а отели не предпринимают каких-либо действий по разблокировке этой суммы.

В этой ситуации у клиента, как и в случае с блокировкой средств из-за сбоя при расчете в торговой точке, есть два варианта действия. Первый — подождать 30 дней с момента блокировки суммы, по истечении которых банк при не поступлении распоряжения о списании этой суммы ее разблокирует. Второй — обратиться в банк, выпустивший карту, с заявлением о несогласии с операцией, предоставив документы, подтверждающие оплату за весь период пользования услугой, — банк досрочно разблокирует «подвешенные» средства.

Другие случаи списаний с карты как правило относятся к мошенничеству. Не забывайте золотые правила: ни при каких обстоятельствах не называйте посторонним людям пин-код, СМС-пароли для подтверждения операций и другую информацию о карте.



**эксперт:**  
Альбина  
МУТОВИНА

*Начальник отдела по сопровождению банковских операций и операционной деятельности Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк»*

## СОВЕТЫ

### Правила безопасности при расчетах картой

- 1 Подключите СМС-информирование или push-уведомления обо всех приходно-расходных операциях по карте.
- 2 Обращайте внимание на сумму средств, которую вы планируете оплатить с помощью банковской карты в момент набора пин-кода на терминале в магазине.
- 3 Внимательно читайте чеки, на которых собираетесь ставить свою подпись.
- 4 Всегда сохраняйте чеки и другие документы до того момента, как будут урегулированы все вопросы, связанные с приобретением товаров.
- 5 Запишите номер горячей линии вашего банка для оперативного обращения в случае двойного списания или «зависания» средств.

РОВНО ГОД НАЗАД МЫ НАЧАЛИ НАШ ПРОЕКТ «ИНДЕКС ЩЕЙ», В КОТОРОМ КАЖДЫЕ ТРИ МЕСЯЦА ПОДСЧИТЫВАЛИ, ВО СКОЛЬКО ХОЗЯЙКАМ В ТОМСКЕ, БЕЛОРУССИИ, УКРАИНЕ, ТУРЦИИ И ГЕРМАНИИ ОБОЙДЕТСЯ ПРИГОТОВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО РУССКОГО СУПА И НАБЛЮДАЛИ РЕАЛЬНУЮ СИТУАЦИЮ С ЦЕНАМИ НА ПРОДУКТЫ, ВХОДЯЩИЕ В НАБОР ДЛЯ ЩЕЙ. СЕГОДНЯ МЫ ЗАКРУГЛЯЕМ ЭТУ ИСТОРИЮ И ПОДВОДИМ ИТОГИ ГОДА. НАПОМНИМ, ЧТО ДЛЯ ЧИСТОТЫ ЭКСПЕРИМЕНТА КАЖДЫЕ ТРИ МЕСЯЦА МЫ ЗАПИСЫВАЛИ ЦЕНЫ В ОДНОМ И ТОМ ЖЕ МАГАЗИНЕ.

**текст:**  
Наталья  
ВОЛКОВА

### Что с ценами?

Итак, главный итог — щи в Томске в сентябре 2016 г. оказались самыми бюджетными за прошедший год — на 13,92 руб. дешевле осенних щей 2015 г. (239 и 225,08 руб. соответственно) и на целых 78,62 руб. дешевле июньских щей 2016 г. (225,08 и 303,7 руб. соответственно), когда мы зафиксировали максимальный с начала эксперимента рост общей стоимости продуктов для этого блюда.

Удивило подорожание в сентябре 2016 г. по сравнению с июнем двух позиций — картофеля на 2 руб. (стало 15 руб./кг, было 13 руб./кг) и свежей зелени на 6 руб. (26 и 20 руб. за пучок соответственно). И это в разгар сезона сбора урожая! Зато в сентябре 2015 г. цены были следующие: картофель — 19 руб./кг, а зелень — всего 13 руб./пучок.

Максимально скинули свой «вес» в цене помидоры — после 193 руб./кг в июне сентябрьская цена на них в 42 руб./кг не может не радовать. А вот по сравнению с сентябрем 2015 г. их цена выросла на 2 руб.

Что касается остальных ингредиентов, то говядину на кости в начале сентября 2016-го можно было купить за 320 руб. против 375 руб./кг в июне 2016-го и 380 руб. в сентябре 2015 г. Лук репчатый этой осенью стоит 25 руб./кг, что на 9 руб. меньше июньской цены этого года, но на 6 руб. до-



# «Индекс щей 2016»



## МЕТОДИКА

# Как считается индекс?

Здесь представлены продукты, которые составляют стоимость трех литров щей.



помидоры,  
300 г

говядина  
на кости,  
0,5 кг

картофель,  
300 г

пучок  
зелени

репчатый  
лук, 300 г

морковь,  
100 г

капуста,  
750 г

Индекс  
И  
6

роже сентябрьской прошлого года. Цена на морковь в сентябре 2016 г. — 21 руб./кг, в июне мы ее покупали за 32 руб., а осенью прошлого года — за 24 руб. И, наконец, килограмм капусты сегодня стоит 16,5 руб., в июне мы за нее выкладывали 28 руб., а в сентябре 2015-го она стоила всего 12 руб.

### А что скажет Томскстат?

Последние его данные таковы: индекс потребительских цен в августе 2016 г. к июлю 2016 г. составил 100,1 %, за период с начала года — 104,1 % (в августе 2015 г. к июлю 2015 г. — 100,5 %, за период с начала года — 109,7 %). Цены на продовольственные товары в августе снизились в среднем на 0,4 %. Если применительно к нашему продуктовому набору для щей, то помидоры подешевели на 36 %, капуста белокочанная — на 25,8 %, морковь — на

15,1 %, лук репчатый — на 5,4 %, картофель — на 4,6 %.

### Хозяйка Томска на радость

Первый «Индекс щей» мы посчитали в сентябре 2015 г. Тогда стоимость 3-литровой кастрюли супа в Томске составила 239 руб. В декабре цена такой же кастрюли была уже 283,6 руб., в марте 2016 г. — 296,43 руб., а в июне максимально высокой — 303,7 руб. Как видите, рост цен и не думал прекращаться. Пока не наступил сентябрь 2016-го. И что мы видим? Цифра резко ушла вниз (см. график), показав стоимость кастрюли щей в Томске в сентябре 2016 г. в размере всего 225,08 руб.!

Получается, что по сравнению с июньским расчетом, цена супа стала меньше на 25,89 %, а за год наши щи подешевели на 5,82 %.



## Население экономит на еде

Инфляция в РФ в августе составила около нуля, в годовом выражении она замедлилась до 6,8 %, сказал журналистам глава Минэкономразвития РФ Алексей Улюкаев. В министерстве прирост цен на продовольственные товары в 1-м полугодии 2016-го назвали низким: + 3,2 %. Если пересчитать на год, то темпы роста к концу первого полугодия снизились почти в два раза — до 6,2 % с 14 % в декабре прошлого года. Как это отразилось на нашем списке продуктов? Картофель за 1-е полугодие подорожал на 47,3 % (годом ранее отмечался рост цен на 31,2 %), а помидоры подешевели на 4,1 %. А вот рост цен на белковые продовольственные товары за 1-е

полугодие был ниже. Так, цены с начала года на говядину выросли на 0,5 % при снижении спроса. В Минэкономразвития резюмировали: «Население продолжает придерживаться сберегательной модели поведения, отказываясь от покупки дорогостоящей белковой продукции в пользу дешевой, преимущественно растительного происхождения».

## Инфляционные ожидания населения

Очень кстати к нашей теме пришелся и обзор инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения за август, опубликованный 1 сентября Банком России. Согласно ему, ожидаемая респондентами оценка инфляции на год вперед значительно снизилась — с 14,3 % в июле до 12,6 %, что является минимальным значением этого показателя с октября 2014 года.

Респонденты теперь практически не связывают динамику курса рубля с инфляцией, отмечая в качестве основных факторов роста цен нестабильность экономической ситуации и сезонность.

Продолжили улучшаться и качественные оценки респондентами роста цен за последний год: снижается доля тех, кто считает, что цены росли быстрее, чем раньше. Такая тенденция отмечается уже 12 месяцев подряд и говорит о том, что оценка инфляции населением стабилизировалась. Гораздо меньше опрошенных стали беспокоить цены на те товары и услуги, которые раньше находились в зоне повышенного внимания: мясо и птица, рыба и морепродукты, сыр и

колбасы, молоко и молочная продукция, лекарства и медикаменты, фрукты и овощи. Это соответствует фактической динамике инфляции: по большей части товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину, наблюдается умеренный рост или снижение цен.

## Международные итоги

Для начала снова немного статистики с сайта Росстата. Последняя опубликованная там справка об индексах потребительских цен в России и зарубежных странах показывает, что в июле 2016 г. наиболее существенное увеличение потребительских цен по сравнению с предыдущим месяцем наблюдалось в Турции (на 1,2 %), Болгарии и на Кипре (на 1 %). А за период с начала 2016 г. — в Республике Беларусь (на 7,8 %), в Казахстане (на 5,2 %) и Бразилии (на 5 %). В России потребительские цены по сравнению с предыдущим месяцем возросли на 0,5 % (в среднем по странам ЕС цены снижались на 0,4 %), за период с начала 2016 г. — на 3,9 % (в среднем по ЕС — не изменялись).

А теперь реальные результаты в пересчете на российские рубли. Стоимость кастрюли щей с мясом в Беларуси в сентябре 2016 г. оказалась на 38,23 % ниже, чем в сентябре прошлого года (90,6 и 144,67 руб. соответственно). В Украине щи тоже подешевели — цена оказалась ниже прошлогодней на 8,62 % (144,56 руб. против 158,2 руб.), в Германии также приятный результат — приготовление супа подешевело на 14,55 % (было 406,45, стало 475,65 руб.).

**Стоимость продуктов из других стран присылали в своей местной валюте, а редакция на дату расчета пересчитывала все в рубли по текущему курсу**

## «ИНДЕКС ЩЕЙ»

Как менялась стоимость кастрюли щей с мясом за последний год. Стоимость в рублях.





И только турецких хозяек наши подсчеты, видимо, слегка расстроят, так как их щи-2016 показали ценовой рост — 3,28 % (с 569,54 до 581,44 руб.).

Стоимость продуктов наши участники из других стран традиционно присылали в своей местной валюте, а мы на дату расчета переводили все в рубли по текущему курсу.

В самом начале нашего проекта «Индекс щей» было решено делать подсчеты стоимости супа и без мяса. Во-первых, потому что среди наших читателей наверняка есть вегетарианцы, а во-вторых, для большей чистоты эксперимента, ведь такой ингредиент, как говядина на кости, попадался в магазине не всем участникам проекта. В качестве основы для бульона брались и говяжий набор для супа, и говяжьи ребра, и мякоть задней части и мясо суповое с костями. Стоимость мяса существенно влияла на итоговые цифры. Смотрите сами, как изменилась ситуация с ценами для «пустых» щей, то есть без мяса.

Стоимость кастрюли вегетарианских щей в Беларуси в сентябре 2016 г. вышла на 20,8 % меньше, чем в прошлом году (57,29 против 72,36 руб.). В Украине стоимость за год тоже снизилась — на 46,4 % (64,45 против 34,56 руб.), в России (Томске) щи без мяса, наоборот, подорожали на 32,8 % (с 49 до 65,08 руб.). То же самое произошло с ценой в Турции — она выросла с прошлого сентября на 4,47 % (со 101,44 до 105,97 руб.). А в Германии снова цена вниз, как и в случае щей с мясом, — на 0,47 % (с 226,15 до 225,09 руб.).

**Данные Калининградстата показывают, что индекс потребительских цен в регионе в июле 2016 составил 103,7 % к декабрю 2015 года. Среднемесячная заработная плата за период январь-май 2016 составила 28 813 рублей.**

### От Томска до Калининграда

Томская область — не единственный регион, занимающийся реализацией проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Таких регионов 9, в их числе и Калининградская область, которая с прошлого года присоединилась и к другому проекту — ежегодной региональной Премии «Финансовый Престиж», учрежденной в Томской области в 2012 г. Поэтому закономерным для нас стало желание видеть Калининград и в нашем «Индексе щей», который со следующего года поменяет формат с международного на межрегиональный.

Сравнить Томск с Калининградом решено было на основании данных с региональных сайтов Федеральной службы государственной статистики.

Итак, последние имеющиеся на сайте Калининградстата данные показывают, что индекс потребительских цен в регионе в июле 2016 г. составил 103,7 % к декабрю 2015 г. Средне-

месячная заработная плата за период январь-май 2016 г. составила 28 813 руб.

Данные Томскстата, максимально приближенные по времени к калининградским, следующие: индекс потребительских цен в августе 2016 г. к декабрю 2015 г. — 104,1 %, а среднемесячная заработная плата в регионе за январь-июль 2016 г. составила 34 958 руб.

После подсчета стоимости 3-литровой кастрюли щей с мясом по ценам из магазина Калининграда получилась сумма в 271,95 руб. «Пустые» щи обойдутся хозяйкам самого западного областного центра страны в 86,95 руб.

А если мы вспомним мультфильм, в котором длина Удава после нехитрых измерений составила 38 попугаев, и проредаем то же самое с нашими итоговыми результатами, то получится, что на среднемесячную зарплату в Калининграде можно сварить 106 кастрюль щей с мясом, а на среднемесячную зарплату в Томске — на 49 кастрюль больше, то есть 155!

Приятного вам аппетита, наши финансово грамотные читатели!



# ЗВОНКОЙ МОНЕТОЙ

## Инвестиции в монеты из драгоценных металлов

ВСЕ МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ МОЖНО РАЗДЕЛИТЬ НА ДВА ОСНОВНЫХ БОЛЬШИХ КЛАССА: ДЛЯ КОЛЛЕКЦИОНИРОВАНИЯ И ДЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ. ЧЕМ ОНИ ОТЛИЧАЮТСЯ, ЧИТАЙТЕ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



**эксперт:**  
Константин  
КУТЕЙНИКОВ

*Руководитель направления рынка драгоценных металлов Департамента развития внебиржевого рынка Ассоциации «НП РТС»*

Серебряная монета  
**«Георгий Победоносец»**  
999 пробы.  
Номинал — 3 рубля.  
Монету чеканили  
с 2006 по 2016 годы  
общим тиражом  
4 250 000 единиц.

### Монеты из драгоценных металлов

После отязки доллара США от фиксированной цены к золоту в 1971 г., когда золото окончательно утратило функцию денег, чеканка монет из драгоценных металлов в мире не прекратилась. Несмотря на то, что сами монеты продолжали оставаться законным платежным средством страны-эмитента, отчеканенный на них номинал потерял всякий смысл. В новых экономических реалиях эти монеты стали рассматриваться населением как средство сбережения и/или инвестиций в драгоценные металлы, а не как средство платежа.

### Монеты в Российской Федерации

В соответствии с вышеописанными критериями к инвестиционным монетам можно отнести монеты из драгоценных металлов, выпускаемые в обращение Банком России с 1992 г. Однако действующее российское законодательство и регулирование Банка

России вследствие проведенной денонминации признает в качестве законного средства платежа только монеты, выпущенные в обращение с 1 января 1998 г. С 1 января 1999 г. монеты, выпущенные до 1 января 1998 г., переведены в категорию слитков из драгоценных металлов.

Исключение составляют 10-рублевые золотые монеты, выпущенные Госбанком СССР с 1975 г. по 1982 г. («Червонцы»), и 3-рублевые серебряные монеты с изображением соболя («Соболь»), выпущенные Банком России в 1995 году. Далее действующее в

**С 1 января 1999 года монеты, выпущенные до 1 января 1998 года, переведены в категорию слитков из драгоценных металлов.**





Серебряная монета «Соболь» 925 пробы. Номинал — 3 рубля. Чеканилась в 1995 году общим тиражом 1 000 000 единиц.

## СПРАВКА

### Какие бывают монеты?

#### 1 Коллекционные нумизматические

Это монеты, отчеканенные в государствах, прекративших свое существование, либо официально изъятые из обращения. Приобретаются эти монеты с целью коллекционирования с возможным доходом. Цена как правило имеет коллекционную наценку к цене базового металла. Премия значительно варьируется в зависимости от пробы металла, редкости, эстетической привлекательности, общего состояния и т. п.

#### 2 Коллекционные памятные

Это монеты, чеканка которых посвящена какому-либо историческому событию, личности и т. п. Ценообразование монет, как правило, такое же, как и у коллекционных нумизматических.

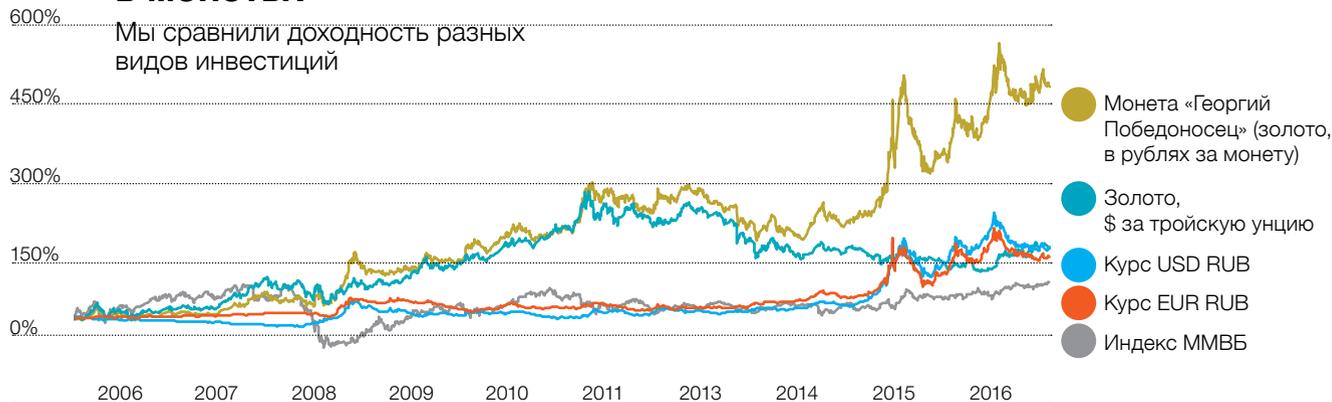
#### 3 Инвестиционные

Монеты чеканят государства и местные монетные дворы для дальнейшей их публичной реализации. Как правило, имеют статус законного средства платежа страны эмитента. Приобретаются такие монеты с целью сбережений и получения инвестиционного дохода. Цена обычно привязана к текущей рыночной цене содержащегося драгоценного металла с незначительной премией. Возможно отсутствие премии в случае видимых внешних дефектов.

Золотая монета «Червонец» («Сеятель») 900 пробы. Номинал — 10 рублей. Чеканилась с 1975 по 1982 годы общим тиражом 7 250 000 единиц.

## СТАТИСТИКА

### Выгодно ли вкладывать в монеты?



России регулирование разделяет монеты, признанные в качестве законного средства платежа, на две категории — памятные и собственно инвестиционные монеты.

Инвестиционные монеты чеканятся по более упрощенной технологии, имеют несложный рисунок и выпускаются большими тиражами в расчете на реализацию широкой публике — в первую очередь как средство сбережения и инвестиций. Выпуск очередной памятной монеты как правило приурочивается к какому-либо историческому событию, посвящается городу, известному лицу и т. п. Поэтому памятные монеты имеют улучшенное качество чеканки, эстетически выраженный рисунок, существенно меньший тираж и рассчитаны больше на коллекционеров, чем на массового инвестора.

#### Параметры монет

Каждая монета имеет определенные параметры: вес, металл и его проба, качество чеканки, диаметр и толщина монеты, номинал.

Лигатурная масса монеты — фактическая общая масса драгоценного металла с учетом примесей. Проба драгоценного металла (массовая доля) — процентное содержание драгоценного металла в сплаве, соответствует количеству граммов благородного металла в килограмме сплава. Высшее значение пробы — 1 000, соответствует чистому металлу. Хими-

чески чистое золото — достаточно мягкий металл. Люди это знали еще в древности и, чтобы увеличить износостойкость в условиях денежного обращения, добавляли к золоту серебро или медь. Именно медь придает сплав с золотом красноватый оттенок. Сегодня большинство золотых монет в мире выпускается с пробой от 900 до 999.

Исторически сложилось так, что вес драгоценных металлов в мире измеряется в тройских унциях (31,1034768 грамма). Поэтому мировые стандарты чеканки монет привязываются к этой системе измерения и вес отдельной монеты как правило кратен 1 унции: 1/10, 1/4, 1/2, 1, 2, 4 и т. д. Хотя могут быть и исключения.

Качество чеканки по классификации Банка России имеет следующие обозначения:

1. «Анциркулейтед» («АЦ») от англ. Uncirculated.

2. «Бриллиант-анциркулейтед» («БЦ») от англ. Brilliantuncirculated.

3. «Пруф-лайк» от англ. Proof-like.

4. «Пруф» от англ. Proof.

Как правило инвестиционные монеты имеют качество чеканки «АЦ», памятные — «Пруф».

#### Организация рынка монет в РФ

Банк России регулярно выпускает в обращение инвестиционные и памятные монеты отдельными сериями, которые имеют соответствующие названия. Например: «150-летие со дня рождения А. П. Чехова», «Вклад России в сокровищницу мировой культуры», «Речной бобр» и т. п. Каждая серия может содержать название одной или нескольких монет, а одна монета

**Обратите внимание: операции с инвестиционными и памятными монетами не облагаются НДС. Это выгодно отличает их от операций с мерными слитками из драгоценных металлов, которые можно рассматривать как альтернативный инструмент инвестиций.**

может иметь несколько тиражей, каждому присваивается индивидуальный каталожный номер.

В обращение монеты из драгоценных металлов попадают следующим образом. «Гознак» на производственной базе двух монетных дворов в Москве и Санкт-Петербурге чеканит монеты по заказу Банка России. Далее Банк России на основе предварительных заявок реализует монеты крупными партиями (кратными 1 000 монет) банкам (сегодня это в среднем около 50 банков). Таким образом формируется первичный рынок.

Далее через свою филиальную сеть банки реализуют эти монеты либо средними партиями (кратными 100 монетам) компаниям (небанковским организациям), профессионально торгующим монетами из драгоценных металлов, либо в розницу напрямую конечным потребителям (инвесторам и коллекционерам). На этой стадии начинается вторичное обращение монет, которое затем поддерживается двусторонними котировками, в которых участвуют банки и небанковские организации. На сегодня это примерно 30 банков и свыше 10 небанковских организаций.

### Инвестиционная привлекательность и налогообложение

Любой инвестор, далекий от реалий и особенностей рынка драгоценных металлов в целом и инвестиционных монет в частности, вправе задать вопрос: насколько выгоднее и безопаснее вкладываться в памятные и инвестиционные монеты по сравнению, к примеру, с инвестициями в ценные бумаги и валюту?

Стоит обратить особое внимание, что операции с инвестиционными и памятными монетами не облагаются НДС. Это выгодно отличает их от операций с мерными слитками из драгоценных металлов, которые можно рассматривать как альтернативный инструмент инвестиций. НДС не облагаются и операции по обезличенным металлическим счетам. Однако несмотря на видимую просто-

**Проба драгоценного металла — это процентное содержание драгоценного металла в сплаве, соответствует количеству граммов благородного металла в килограмме сплава. Высшее значение пробы — 1 000, соответствует чистому металлу.**

ту операций (купля-продажа металла осуществляется в безналичном виде), клиент всегда будет привязан к одному банку и его условиям. Монеты же всегда можно реализовать любому покупателю.

### Как образуется цена

Рублевая цена, в первую очередь на инвестиционные монеты, в основе своей имеет две составляющих: текущая мировая цена на соответствующий драгоценный металл в долларах США и текущий курс рубля к доллару США. При первичном размещении Банк России назначает отпускную цену на монеты исходя из величины лондонского фиксинга (это система установления цены исходя из предварительных заявок на покупку и продажу) на соответствующий драгоценный металл и официального курса рубля к доллару США. При реализации коммерческим банкам к этой цене добавляется премия в размере от 5 % до 7 %. Далее банки продают монеты, добавляя от 0,3 % до 10 % к цене, назначенной ЦБ РФ.

На вторичном рынке банк или компания, поддерживающие двусторонние котировки, определяют курсы покупки и продажи монет, ориентируясь на текущие мировые цены на металл и курс рубля и корректируя свое предложение в соответствии с текущими спросом и предложением на отдельные монеты. Величина разницы между ценой покупки и продажи может варьироваться в достаточно широких пределах и является предметом конкуренции между участниками рынка.

### ЭКСПЕРТИЗА

### У кого выгодно покупать и кому продавать?

На покупку одной монеты «Георгий Победоносец» вы потратите от 22,5 до 25,5 тысяч рублей — в разных банках цена на инвестиционные монеты отличается. Мы сравнили цены в разных банках и выяснили где разница больше всего.

*Разница в цене между покупкой и продажей «Георгия Победоносца», рублей*

АО «Архитектура финансов»	250
«МосДрагМет»	350
Банк Риал-Кредит	400
Золотой монетный двор	450
ООО «Золотой запас»	500
ООО «Держава»	650
Россельхозбанк	750
Банк ЦентроКредит	900
Ланта-банк	1400
Сбербанк	6520

## Как виртуальная реальность превращается в реальные деньги

# Покемоно МАНИЯ

ЗАРАБАТЫВАТЬ НА ПОПУЛЯРНЫХ ИГРАХ И МУЛЬТФИЛЬМАХ — ИДЕЯ НЕ НОВАЯ. ТАК ПРОИЗОШЛО И С ПОКЕМОНАМИ. ПЕРСОНАЖИ ЯПОНСКИХ МУЛЬТФИЛЬМОВ, ПО КОТОРЫМ **сходили с ума в конце 90-х**, ПРИНОСИЛИ СВОИМ СОЗДАТЕЛЯМ НЕПЛОХОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД БЛАГОДАРЯ СУВЕНИРНОЙ ПРОДУКЦИИ И ИГРУШКАМ.

**Э**тим летом произошел новый виток этой истории: 6 июля японская компания «Niantic» выпустила на рынок инновационный проект — игру для смартфонов под названием Pokemon GO. Суть игры проста: в ней можно ловить покемонов. Но в реальном мире. Технология дополненной реальности вкупе с привязкой к сервису Google Maps позволяет разместить виртуальных «зверушек» в любом месте нашей планеты. Задача игрока совпадает с девизом популярного некогда мультсериала — поймать их всех! Не прошло и нескольких дней с момента выхода игры, как предприимчивые граждане нашли множество способов, как заработать на Pokemon GO и ее играках.

### Виртуальная тренировка

Привлечение клиентов банальной рекламой с использованием популярных персонажей —

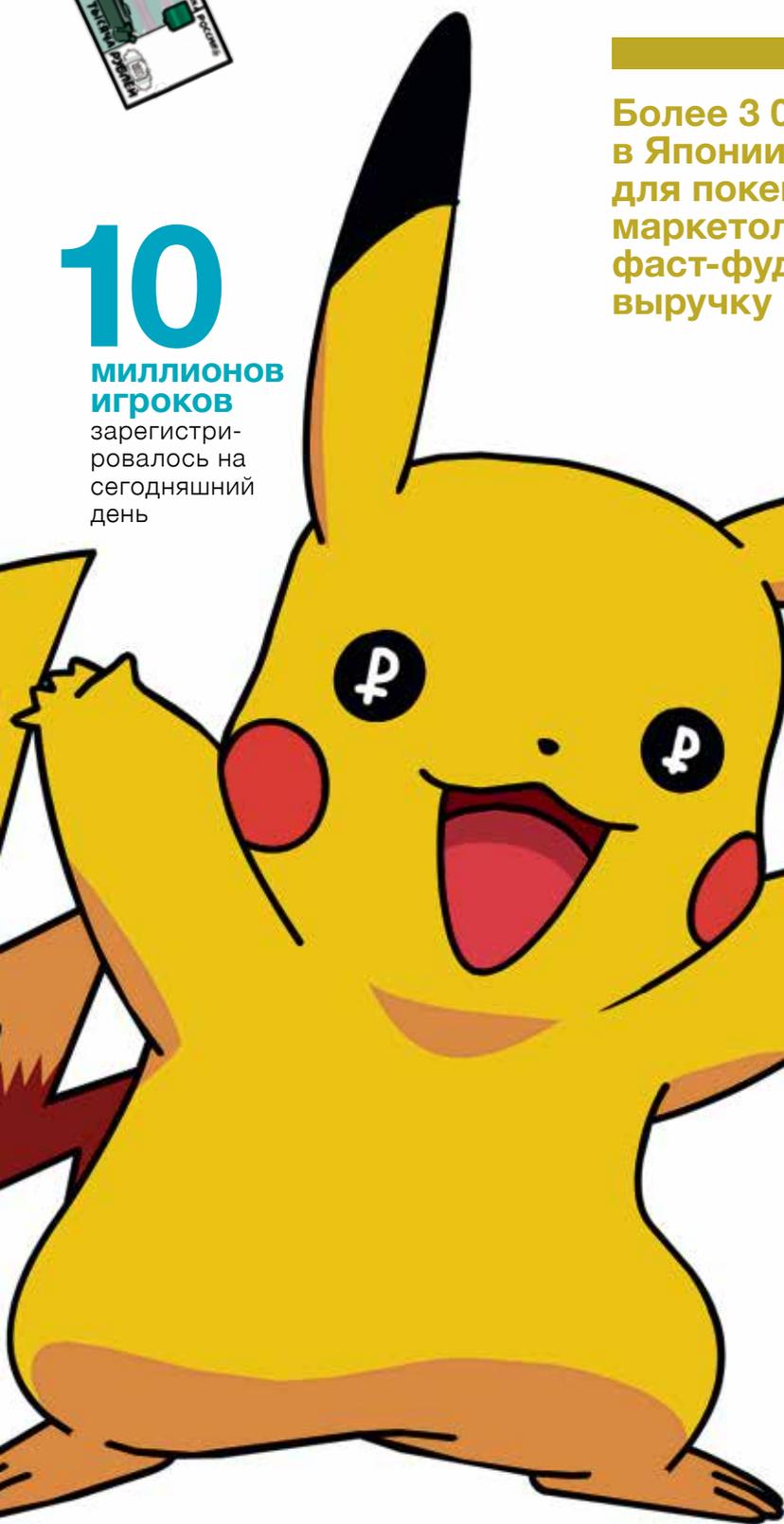
прошлый век. Наверное, именно так рассудили представители японского McDonald's, когда стали спонсором запуска игры Pokemon GO в стране восходящего солнца. Именно в этой сети ресторанов происходили главные события покемононии в первые дни. Более 3 000 ресторанов McDonald's в Японии стали «спортзалами» для покемонов — специальным местом, где можно сражаться с покемонами вражеских команд или тренировать собственных покемонов, сражаясь с тренировочными покемонами, назначенными в этот спортзал другими членами команды.

Никаких дополнительных условий для игроков в виде покупки не выставлено. Однако вряд ли кто-то удержится от покупки бургера или колы, проводя в ресторане по несколько часов. По разным оценкам маркетологов, в результате сеть фастфуда в Японии смогла добавить к месячной выручке от 30 % до 42 %.

# 10

## МИЛЛИОНОВ ИГРОКОВ

зарегистрировалось на сегодняшний день

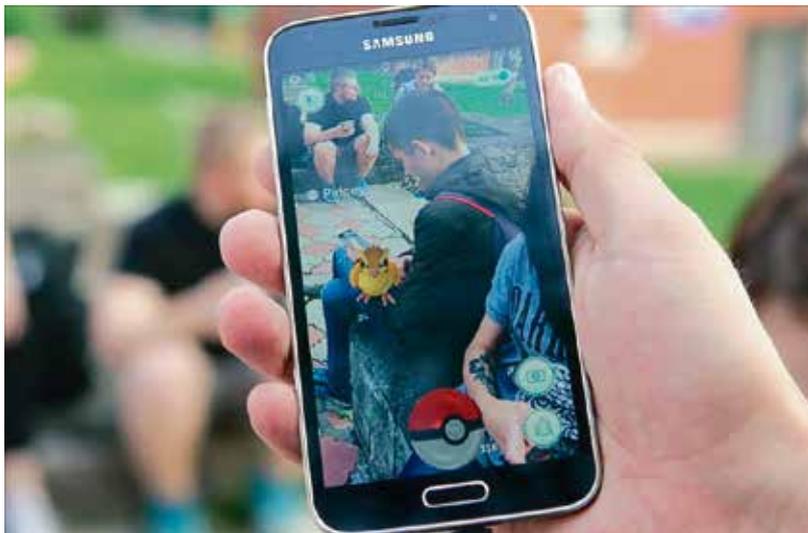


Более 3 000 ресторанов McDonald's в Японии стали «спортзалами» для покемонов. По разным оценкам маркетологов, в результате сеть фаст-фуда увеличила месячную выручку в Японии от 30 % до 42 %

### Поймай меня, если сможешь

Ловить покемонов в парках, на улицах, в кафе — это доступно каждому. А что, если некоторые редкие представители виртуальной фауны будут встречаться в малодоступных местах? Фанатичные игроки будут платить деньги за то, чтобы туда пробраться. Эта мысль легла в основу еще одной бизнес-идеи. Предприниматели договариваются с руководством различных «запретных» мест и организовано устраивают там охоту на покемонов в строго отведенное время. Фанаты готовы заплатить немалые деньги за возможность поймать редкого покемона где-нибудь в запасниках Третьяковской галереи или на военном полигоне Таманской дивизии.

У организатора таких мероприятий всего три задачи: первая — договориться с начальством «объекта» о времени и цене; вторая — кинуть клич на фанатских форумах Pokemon GO о пла-



## СПРАВКА

### Pokemon GO —

массовая многопользовательская free-to-play онлайн-игра компании Nintendo с элементами дополненной реальности, разработанная компанией Niantic для iOS и Android-устройств. Целью игры является поиск и поимка покемонов. Также покемонов можно «выращивать» и тренировать, заставляя сражаться, ими можно обмениваться и взаимодействовать с другими пользователями игры. Официально игра стартовала только в США, Австралии, Новой Зеландии и в части европейских стран.

нируемом мероприятии; третья — собрать деньги, поделиться с ответственным лицом учреждения и запустить туда охотников на покемонов. Прибыль варьируется в широком диапазоне в зависимости от важности и «закрытости» учреждения.

### Приманка для клиентов с карманными монстрами

Во внутриигровом магазине Pokemon GO продаются специальные приманки для покемонов, повышающие шанс появления монстров в нужных местах. Купить приманки можно за внутриигровую валюту (pokescins), которая в свою очередь покупается за реальные деньги. Владельцы многих кафе в странах, где игра набрала уже многомиллионную аудиторию, покупают такие приманки целыми «пакетами», размещают их возле своих заведений, тем самым увеличивая поток клиентов. За \$100 можно купить 20 пакетов приманок, которых хватит примерно на трое-четверо суток. В крупном городе такой маркетинговый ход обеспечит существенный прирост прибыли большинству торговых точек и заведений общественного питания.

Так, например, нью-йоркская пиццерия L'inizioPizzaBar увеличила продажи на 75 % на выходных после того, как управляющий директор заведения Шон Бенедетти потратил 10 долларов на покупку приманок.

Есть и более бюджетный вариант для тех, кто не хочет тратиться на все эти приманки. Для игры нужен постоянный доступ в мировую паутину и GPS, благодаря которым местонахождение игрока в реальном режиме времени вписывается в виртуальную карту игры. Не секрет, что и то и другое — приложения крайне энергоемкие и быстро «садят» батарею смартфона. Неко-

торые кафе просто предлагают бесплатную зарядку для смартфонов для всех игроков Pokemon GO и анонсируют это в социальных сетях. Эта идея тоже работает отлично.

Кафе HugeCaf в Атланте пошло еще дальше: менеджеры предлагают посетителям заведения воспользоваться специальной зарядной станцией и бесплатно поесть булочек при условии, что посетитель покажет пойманного покемона. Естественно, в большинстве случаев одной булочкой все не ограничивается и далее посетители с большой долей вероятности заказывают блюда из основного меню.

### Спецпродукт для покемонома

Некоторые бренды выбирают другую тактику — привлечь внимание новых клиентов через интерес к игре. Так, Сбербанк разработал несколько спецпредложений для игроков в Pokemon GO. Первое из них — страховой продукт: по его условиям, получивший травму во время ловли покемонов пользователь имеет право на страховое возмещение в размере до 50 000 руб. Величина премии зависит от тяжести полученной травмы. Полисы бесплатно выдает компания «Сбербанк страхование жизни». Желающим активировать страховку необходимо зайти на специально созданную страницу, ввести свой ник в игре и дополнительную информацию: фамилию, имя и отчество, дату рождения, город проживания, номер мобильного телефона и адрес электронной почты.

Кроме того, на сайте Sberbankgo.ru указан полный перечень отделений, возле которых установлены модули, привлекающие покемонов, — это еще одно предложение для игроков в Pokemon GO. Ловить существ могут все игроки. Модули активны в течение всего дня во время работы отделений. На данный момент PokeStop появились в отделениях 16 городов: Москвы, Санкт-Петербурга, Нижнего Новгорода, Красноярска, Новосибирска, Омска, Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Самары, Владивостока, Ростова-на-Дону, Уфы, Волгограда, Воронежа и Казани.

Одна из сетей по продаже бытовой техники и электроники объявила акцию: все, кто сфотографируют покемона на фоне логотипа магазина и выложат фото в соцсети, получают купон на покупку.

В Томске одним из первых использовал игру для привлечения внимания Томский политехнический университет. В июле в разгар приемной кампании была запущена акция: абитуриенты, поймавшие покемона на территории Международного культурного центра и сделавшие скриншот экрана телефона, могли получить сувениры с символикой вуза.



100 золотых франков времен Латинского монетного союза

ИСТОРИЯ

# Латинский евро. Монетная интеграция

В ПОСЛЕДНЕЕ ВРЕМЯ МНОГО ГОВОРИТСЯ О ПРОБЛЕМАХ ЗОНЫ ЕВРО. ТЯЖЕЛАЯ ФИНАНСОВАЯ СИТУАЦИЯ В ГРЕЦИИ, ПОРТУГАЛИИ, ИСПАНИИ И ИТАЛИИ ПОЗВОЛЯЕТ АНАЛИТИКАМ И ЖУРНАЛИСТАМ ГОВОРИТЬ О ВОЗМОЖНОМ ОТКАЗЕ ОТ ЕДИНОЙ ЕВРОПЕЙСКОЙ ВАЛЮТЫ. В ЭТОЙ СВЯЗИ ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ИНТЕРЕС МОЖЕТ ПРЕДСТАВЛЯТЬ ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В ЕВРОПЕ ОБЪЕДИНЕННОЙ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ВО ВТОРОЙ ПОЛОВИНЕ XIX ВЕКА.

**В** это время по инициативе Франции был создан Латинский монетный союз, в пределах которого денежное обращение стало осуществляться на принципиально новой основе.

Латинский союз был создан 23 декабря 1865 года Францией, Италией, Бельгией и Швейцарией. Его создание было облегчено тем, что денежные системы этих стран после наполеоновских войн начала XIX века были фактически идентичны. С 1868 года к Латинскому союзу примкнула еще и Греция. Основной целью этого межгосударственного финансового образования было объединение монетных систем перечисленных стран и легализация обращения монет каждого из заключивших соглашение государств в рамках всего Союза.

По первоначальному соглашению Союз был заключен на 15 лет — до 1 ян-

варя 1880 года. При этом был предусмотрен особый порядок его продолжения: если за год до окончания этого срока ни одна страна не заявит о своем выходе из Союза и о необходимости его ликвидации, то договор считался пролонгированным и Союз продолжал функционировать еще 15 лет и т.д.

Конвенция 1865 года фактически унифицировала обращавшиеся в странах монеты. Для всего Союза были установлены одинаковые вес, проба, материал и номинал монет. В качестве образца была использована французская метрическая монетная система: золотые монеты достоинством 5, 10, 20, 50 и 100 франков, серебряная — 5 франков 900-й пробы, а также разменные серебряные — 2, 1, 0,5 и 0,2 франка 835-й пробы. Однако в каждой стране были сохранены национальные наименования основной денежной единицы (во Франции, Швейца-



Монеты Франции и Бельгии времен Латинского монетного союза:



**эксперт:**  
Юрий ГОЛИЦЫН

Московская Биржа  
Канд. ист. наук  
Специально для  
журнала «Ваши  
личные финансы»

рии и Бельгии — франк, в Италии — лира, в Греции — драхма). Для полноценных серебряной (5-франковой) и золотой монет вводилась «свободная чеканка», то есть каждое государство могло выпускать их без ограничений, но при этом должно было соблюдаться единое соотношение золота и серебра (1:15,5). А вот чеканка разменной монеты была ограничена 6 франками на душу населения.

Кроме того, во всех странах-участниках соглашения был установлен обязательный (без ограничения суммы) прием всех полноценных (золотых и 5-франковых серебряных) монет, выпущенных любой из стран-членов Союза, а разменная серебряная монета принималась на сумму не более 100 франков (от своих граждан монеты принимались без ограничения суммы). В отличие от предшествующего периода, когда во многих странах Европы основой финансовой системы был «золотой стандарт», в основу Латинского монетного союза фактически был положен биметаллизм.

Установление биметаллической денежной системы в странах Латинского союза было вызвано в значительной степени тем, что под влиянием открытия новых месторождений золота его цена относительно серебра стала падать, и это создавало угрозу прекращения обращения полноценной серебряной монеты. Сторонники биметаллизма полагали, что подобная денежная система поможет сохранить в обращении оба металла.

### «Хромающий» союз

Основатели Латинского союза возлагали на него большие надежды и предполагали, что он будет служить неким регулятором денежного обращения между отдельными входящими в него странами. Однако уже с первых лет создания монетного союза стало наблюдаться расхождение в курсах валют входящих в него государств. Так, в 1870 году во время франко-прусской войны француз-

ский франк котировался в Швейцарии по 96, а в 1893 году итальянская лира равнялась в Швейцарии всего лишь 85,7 франка.

Помимо обесценивания валют, успешному выполнению возложенных на Союз функций препятствовали колебания стоимости драгоценных металлов. До 1867 года серебро стоило дороже установленного Союзом соотношения между драгоценными металлами и постепенно вытеснялось из обращения золотом. Однако с 1870-х годов рыночная цена серебра стала катастрофически падать (на мировом рынке цена унции серебра с 60,3 пенса упала к 1879 году до 51,2 пенса), и его в большом количестве перечеканивали в монеты, так что денежное обращение стран Латинского союза было наводнено серебряными монетами. А вот золотые монеты стали быстро исчезать из обращения. В таких условиях государствам Союза стало невыгодно допускать на свою территорию постепенно обесценивавшуюся серебряную монету из других стран. Поэтому с 1878 года свободная чеканка серебра была прекращена, однако имевшиеся в обращении 5-франковые серебряные монеты оставались законными платежными средствами. Таким образом, Латинский монетный союз перешел от биметаллизма к так называемой «хромающей» валюте.

Дальнейшая судьба Латинского монетного союза складывалась под влиянием дебатов о порядке возможной ликвидации Союза в связи с постоянным падением цены серебра и переходом одного за другим почти всех развитых государств к золотому монометаллизму. При этом наибольшие затруднения вызывал вопрос ответственности каждого из государств Союза за выпущенную им 5-франковую серебряную монету. Дело в том, что, проводя разную денежно-кредитную политику, страны выпускали в обращение различное количество монет, прежде всего — серебряных. Кроме того, хотя страны-члены Союза сообщали друг другу сведения о масштабах эмиссии, торговый



оборот между ними был различным, в результате чего в разных государствах обращалось неодинаковое количество «чужих» монет. К примеру, в 1883 году доля монет стран-партнеров в общей стоимости денег, имевших хождение, составляла в Италии 26%, во Франции — 46%, в Бельгии — 58%, в Швейцарии — 88%.

Особенно сильно ликвидации Латинского союза сопротивлялась Бельгия, которая, начеканив большое количество серебряных монет, не желала одна нести потери, связанные с уплатой золотом или товарами за изъятие обесцененных денег. В результате было принято компромиссное решение, установившее некоторые льготы для Бельгии в случае формальной ликвидации Союза, но положившее в основу ликвидации принцип выкупа каждой страной всех выпущенных ею 5-франковых монет с уплатой другим государствам золотом или векселями.

Монолитность Латинского монетного союза нарушилась также и некоторыми нормами внутреннего финансового законодательства отдельных стран. Например, в Швейцарии греческие 5-франковые серебряные монеты были лишены легального курса в отличие от подобных монет других стран Союза. Кроме того, между странами-участницами Союза заключались отдельные сепаратные соглашения. Так, Италия и Греция произвели «национализацию» своей разменной монеты, то есть извлекли ее из обращения в прочих странах Союза, уплатив золотом и траттами (международными векселями – Ю. Г.). Последняя конвенция 1908 года увеличила сумму допустимой к выпуску разменной монеты до 16 франков на душу населения.

Латинский союз имел не только экономическое значение. Франция как лидер и сильнейшая держава объединения развернула в Европе широкую кампанию по введению французской денежной системы в других государствах, желая таким обра-

зом значительно расширить зону франка. К концу XIX века еще 18 стран, кроме членов Латинского союза, имели денежные единицы, эквивалентные франку. Правда, за исключением Испании, это были в основном мелкие европейские страны — Сербия, Румыния, Болгария, Люксембург, Сан-Марино и Андорра. К таким странам относилась и Финляндия, которая входила в состав Российской империи, но имела автономную финансовую систему. Сама же Российская империя с 1885 года имела некоторые виды монет, соответствовавшие латинским: золотые монеты достоинством 5 и 10 рублей (полуимпериал и империал) соответствовали 20- и 40 франковым, серебряные полтина и четвертак (50 и 25 копеек) равнялись 2 и 1 франку соответственно. Возможно, это было связано с формировавшимся тогда политическим союзом между Францией и Россией.

Однако в конце XIX века Латинский союз уже не мог принимать новых членов, так как начал разрушаться изнутри. Дело в том, что союзные соглашения не касались бумажного обращения, и пока Франция была занята объединительными проектами, Италия бесконтрольно печатала банкноты, пополняя свою казну за счет партнеров. Так как участники Латинского союза не считали нужным координировать свою политику процентных ставок и бюджетную политику, то с началом Первой мировой войны валюты стран-членов союза стали терять покупательную способность с разной скоростью. Это и стало началом конца Латинского монетного союза. Тем более, что в годы Первой мировой войны все страны Союза, кроме Швейцарии, вывели из обращения золото и серебро и перешли к бумажным деньгам.

Лишь в связи со сложностью окончательных расчетов этот процесс затянулся. Официально Союз перестал существовать с 31 декабря 1926 года.

## УРОКИ ИСТОРИИ

### Почему попытка «зоны евро» провалилась

Слабые в экономическом отношении страны, в первую очередь Греция, не только не смогли достичь уровня экономического развития Франции, но и ухудшили свое финансовое положение. Так, правительство Греции оказалось вынуждено постоянно прибегать к монетным махинациям, таким как тайное уменьшение доли золота в монетах, с целью хоть как-то избежать полного банкротства. За это в 1908 году Грецию исключили из союза, хотя затем восстановили вновь в 1910 году. Кроме того, более крупные страны, пользуясь правами «государств-тяжеловесов», извлекали от союза больше пользы, чем более мелкие, особенно бедные периферийные члены.

# Как можно раньше

## Карманные деньги: как, за что и сколько давать

текст:

Елена РЕУТОВА

### Как часто вы даете детям деньги на карманные расходы?

62 процента россиян позволяют иметь детям собственный бюджет, хотя некоторые пополняют его нерегулярно



- **33%** регулярно
- **29%** время от времени
- **38%** не дают карманных денег

### За что и сколько?

Многие родители выбирают самый, казалось бы, очевидный мотиватор получения денег ребенком — хорошие отметки в школе и помощь по дому. Хорошо проделал работу — получил награду, совсем как взрослые члены семьи на работе. Почему же тогда против такого подхода целая армия психологов? Аргументов набирается немало. Так, если первоклассника вполне можно удовлетворить скромной суммой, то по мере взросления аппетиты ребенка будут расти и мотивировать к учебе 10-50 рублями за пятерку уже сложно. А привычка учиться за деньги остается. Готовы ли вы к этому?

Но куда важнее другое. Какова конечная цель учебы в школе? Вряд ли кто-то будет сомневаться, прежде чем ответить: конечно же, поступление в высшее учебное заведение на вожделенную специализацию, чтобы получить профессию, которая позволит ребенку обеспечить себя в будущем. Но мотивация к учебе деньгами смещает акценты.

Примерно то же самое касается денег за уборку дома. Развивая товарно-денежные отношения внутри семьи, не надо удивляться, что при отсутствии финансовой подпитки ребенок откажет в помощи.

Намного логичнее, если ребенку стабильно выделяется небольшая сумма на карманные расходы или он может оставить себе сдачу после самостоятельных походов в магазин. Сумма, выделяемая на карманные расходы ребенку, должна быть умеренной. Слишком мало денег заставит его чув-

ствовать себя среди сверстников ущербным, а когда их слишком много — нет никакой необходимости тратить разумно.

При этом нужно разделять деньги, которые выдаются ребенку на обед и проезд в общественном транспорте, и карманные деньги. Нельзя, чтобы перед ребенком стоял выбор: поесть или купить что-то нужное.

Но в этом случае важно не упустить другой момент: научить распоряжаться собственными деньгами с умом.

### Нельзя все подряд

По мнению психологов, начинать знакомить ребенка с деньгами можно уже с трехлетнего возраста. Беря с собой в магазин малыша, можно активно привлекать его к выбору нужного товара. Уже на этом этапе важно уметь отказать в покупке вредных продуктов в привлекательной упаковке или дорогой игрушки, объяснив, что она стоит очень дорого и сейчас нет таких денег. Ребенок должен научиться понимать, что нельзя покупать все подряд, что только понравится, а необходимо делать выбор в пользу той или иной вещи.



## СОВЕТЫ

### Как давать карманные деньги правильно

- 1 Точно определите сумму, которую сможете давать ребенку ежедневно. Не меняйте ее в зависимости от его поведения ни в большую, ни в меньшую сторону. Иначе получится, что вы платите ребенку за хорошее поведение.
- 2 Ребенок сам должен решать, на что ему тратить свои деньги. Иначе он никогда не научится ими распоряжаться. Он хотел купить конструктор, но потратил все на сладости? Это его проблемы, не умеет планировать расходы. В следующий раз он потратит деньги с умом.
- 3 Давайте ребенку деньги регулярно — он должен быть уверен в том, что получит ожидаемую сумму, даже если она совсем небольшая.
- 4 Перестаньте сами покупать ему разные мелочи (ручки, ластики и т. д.), ведь теперь у него на это есть свои собственные деньги.

Дома закрепить полученные знания можно в игровой форме. Побывав в роли покупателя или продавца в выдуманной ситуации, ребенок приобретает первоначальное реалистическое представление о ценности денег. Главное условие — денюжки должны быть использованы по назначению. Вряд ли у малыша возникнет серьезное отношение к деньгам, если монетки будут использоваться в качестве строительного материала для башенки, а купюры для изготовления самолетиков.

Ближе к школьному возрасту ребенка нужно постепенно готовить к самостоятельной покупке. Заведите привычку перед походом в магазин составлять вместе с ребенком список нужных товаров, обсуждая необходимость отдельных пунктов. Пусть кроха принимает активное участие в обсуждении. Далее научите малыша строго придерживаться выбранного перечня продуктов во время шопинга. При этом не возбраняется заранее оставить в списке один «свободный» пункт для товара, который вы, возможно, захотите приобрести сверх плана. Некоторые семьи идут дальше

и активно привлекают детей к распределению семейного бюджета. Такой опыт наверняка поможет ему во взрослой жизни.

Ребенку, владеющему навыками счета, в скором времени уже будет доступно посчитать сдачу. Посылая первоклашку за необходимыми покупками для семьи, вы не только будете способствовать развитию его математического мышления, но и привьете ребенку самостоятельность и бережливость. А это уже реальные шаги во взрослую жизнь.

Многие дети предпочитают тратить свои деньги не сразу, а после того, как накопится определенная сумма. Пусть у ребенка будет своя копилка и это будет неприкосновенный запас: так он научится экономить и копить деньги на вещь, которая ему действительно необходима.

Ребенок должен знать цену деньгам. Если он понимает, что родители не всегда будут решать его финансовые проблемы, то будет готов к тому, что когда-то и ему придется зарабатывать себе на жизнь, уметь грамотно обращаться с деньгами, его можно будет спокойно выпускать в самостоятельное плавание.



Ваши личные

**финансы**

СЕМЕЙНЫЙ ЖУРНАЛ



# финпрестиж.рф

ОЦЕНИ РАБОТУ  
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**ГОЛОСОВАТЬ**

