



ваши личные

финансы

№6 (83)
ИЮНЬ 2017

семейный журнал

Сергей Мазаев

Рокер с образованием экономиста, в душе которого поет кларнет

с. 8



ТЕМА НОМЕРА

Разложили пасьянс: кредитки, карты рассрочки, карты с овердрафтом — разберемся // С. 14



ЭКСПЕРТИЗА

Рейтинг тревожности августа: федеральные эксперты дают прогноз читателям журнала // С. 22

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 Анна ЦЫРФА
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Елена САННИКОВА
Редакция Карина КАПУСТИНА, Андрей
ОСТРОВ, Юлия СОЛОВЕЙ, Наталья
ГИЕВСКАЯ, Елена РЕУТОВА.

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 21.06.2017
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 16.06.2017
фактически — 20.00, 16.06.2017

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки

Рекомендованная цена
в розницу — 45 рублей



ИНВЕСТСОВЕТ:

**Как двое ребят
учились быть
инвесторами
и чья стратегия
принесла большой
результат**

С. 28

НОВОСТИ

ИНСТРУКЦИЯ:

Что нужно помнить при оформлении
электронного полиса ОСАГО

С. 4

АКТУАЛЬНО:

**Новые правила о натуральном
возмещении ущерба в ДТП
и в каких случаях страховая
заплатит деньгами**

С. 5

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Сергей Мазаев о музыкальных заработках,
настоящей музыке и самодеятельности

С. 8

ТЕМА НОМЕРА:

Карточный пасьянс: кредитка как удобный и
дешевый способ перехватить до зарплаты

С. 14

ТЕМА НОМЕРА:

Вместе с героем материала Кириллом мы
попробовали взять его кредитную историю.
Получился целый квест

С. 20

ЭКСПЕРТИЗА:

Шесть экспертов о том,
ждать ли от августа сюрпризов

С. 22

ИСТОРИЯ:

«Безмонетный период» в истории Руси
продлился почти три века

С. 31

ВОПРОС-ОТВЕТ

С. 35

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Домашний пломбир: вкус из детства

С. 36

ДЕТИ И ФИНАНСЫ:

**Как гендиректор стал детским
писателем и что он рассказывает
детям о финансах**

С. 38



Скимминг и фишинг — по-прежнему главные угрозы для банковских карт

По данным компании Zecurion, специализирующейся на системах безопасности банковского обслуживания, **почти половину краж денег** с пластиковых карточек в России мошенники совершают в офлайне — через банкоматы (скимминг) и еще больше в интернете (фишинг). Напоминаем правила безопасности.

Скиммеры — устройства-накладки, устанавливаемые поверх штатных клавиатур и картоприемников банкоматов и позволяющие мошенникам считать данные карт — ПИН-коды, номера карт и т. д. Применяются они уже давно, но несмотря на это многие пользователи банкоматов до сих пор попадают на удочку мошенников.

Но еще больше случаев хищения средств фиксируется в интернете — через так называемый фишинг. Суть фишинга в том, чтобы заставить пользователя «засветить» данные своей карты: либо через сайт-клон,

либо через рассылку сообщений с вирусным ПО, считающим логины и пароли, вводимые на зараженном компьютере.

В последнее время активизировались мошенники, заманивающие пользователей рекламой легкого заработка в интернете, а затем разными ухищрениями заставляющие пользователя вписать данные своей карты на «подставном» сайте.

Поэтому несмотря на то, что в России на 55 % снизился объем хищений средств с банковских карт (по данным компании Zecurion), проблема остается актуальной.

В связи с этим специалисты Регионального центра финансовой грамотности рекомендуют жителям Томской области внимательно осматривать банкомат перед тем, как вставить карту в картоприемник, — наклейки несложно заметить при осмотре. Обнаружив такие устройства, сообщите об этом в банк.

Для того, чтобы обезопасить свою карту при расчетах в интернете, пользуйтесь только проверенными интернет-магазинами, не переходите по ссылкам, присланным в письмах якобы от банка, — вы може-

те «поймать» вирус на свой компьютер. Никогда и никому не сообщайте логин и пароль от личного кабинета на сайте банка, ПИН-код карты, даже если вам звонят и представляются сотрудником банка-эмитента вашей карты.

Банки никогда не просят клиентов сообщить им логины, пароли, ПИН-коды и прочую сугубо конфиденциальную информацию о карте владельца. Проверяйте адрес банка в адресной строке, он должен начинаться с префикса <https>, рядом с которым стоит изображение закрытого замка.



Вклад

8.5%

Надежная выгода

8 800 555 5575 | binbank.ru



Вклад «Летний». Ставка 8,5% годовых на срок 150 дней в сумме от 50 тыс. руб. до 30 млн. руб., пополнение в течение первых 10 календарных дней с даты открытия вклада. Досрочное снятие по ставке 0,001% годовых. Условия действительны на 05.06.17г. ПАО «БИНБАНК»





Как приобрести электронный полис ОСАГО



1

Зарегистрируйтесь на сайте страховой компании и войдите в свой личный кабинет.

На сайте ваше заявление проверят и отправят ответ. Если с заявлением все в порядке, то уже в течение 20 минут вам придет расчет стоимости полиса.

2

Заполните заявление на оформление электронного полиса. Для этого вам понадобятся следующие документы:

- паспорт;
- водительское удостоверение;
- ПТС;
- карта техосмотра.

3

Обратите внимание: если в заявлении есть ошибки, то в ваш личный кабинет пришлют рекомендации по их исправлению. Исправьте заявление и отправьте его повторно.

4

Теперь оплатите полис, это можно сделать через онлайн-банк.

5

Распечатайте полис и возите его с собой. Имейте в виду, что электронный полис также могут проверить.

ЛИКБЕЗ

Как не стать жертвой мошенников?

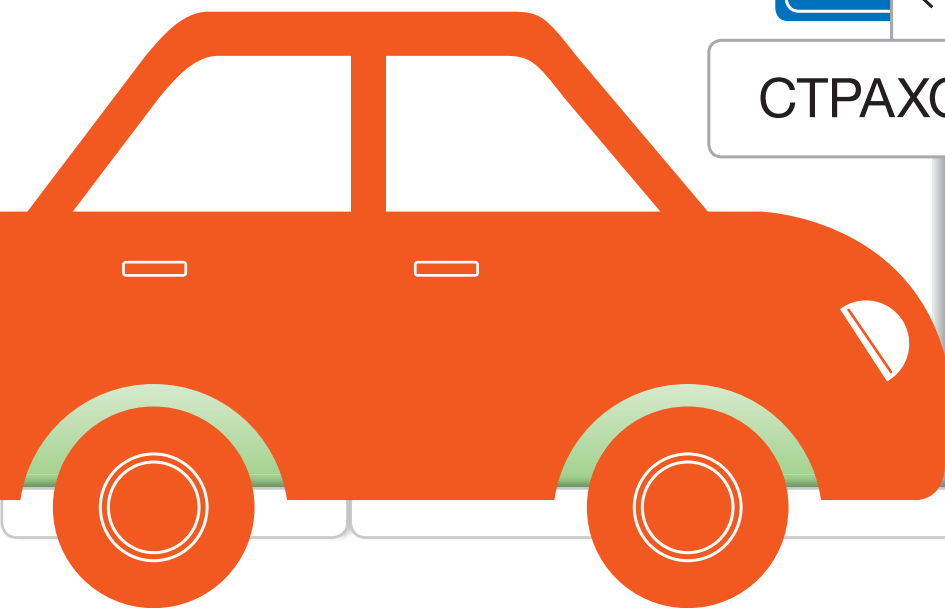
■ не переходите по первой попавшейся ссылке, которую выдал поисковик, лучше сначала зайти на сайт Российского союза автостраховщиков (РСА), там есть список страховщиков, и уже оттуда перейти на сайт конкретной компании.

■ внимательно проверяйте адрес сайта страховой компании: сайты-клоны могут иметь очень похожий URL-адрес, это может быть всего одна измененная или лишняя буква.

■ если предлагают перечислить деньги на электронный кошелек, будьте вдвойне подозрительны.

Сайт
Российского союза
автостраховщиков

www.autoins.ru



Натуральное возмещение

БОЛЬШЕ МЕСЯЦА ПРОШЛО С ТЕХ ПОР, КАК ВСТУПИЛ В СИЛУ **закон, «упрощающий» жизнь автовладельцев** И СПАСАЮЩИЙ «НЕВЫГОДНЫЙ» БИЗНЕС АВТОСТРАХОВЩИКОВ. УБИРАТЬ ИЛИ ОСТАВЛЯТЬ КАВЫЧКИ: ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ЛИ НОВЫЕ ПРАВИЛА БУДУТ РАБОТАТЬ НА БЛАГО ПОСТРАДАВШИХ В ДТП И РЕШАТ ЛИ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА?

Закон о приоритете ремонта как способа возмещения по ОСАГО для пострадавших в ДТП автомобилей вступил в силу 28 апреля 2017 года. Новые правила распространяются на тех, кто оформил страховку после этой даты. Но даже если у вас еще несколько месяцев до момента продления полиса ОСАГО и вы считаете, что вам пока рано думать о том, как повлияют нововведения на жизнь автомобилистов, то в случае ДТП с обладателем

«нового» полиса изменения напрямую коснутся и вас.

■ Зачем и кому понадобилось менять устоявшуюся систему?

Большие надежды на реформирование ОСАГО возлагают именно страховые компании.

— Одной из целей реформирования ОСАГО было улучшение качества этой услуги благодаря тому, что мы отказались от учета износа деталей, — пояснил Сергей

текст:
Наталья
ГИЕВСКАЯ

Пострадавший в ДТП может выбрать автосервис, где он привык ремонтироваться. Но только с письменного согласия своей страховой компании.



ПОЛЕЗНО

Куда обращаться с жалобой?

Если автовладелец считает, что страховая компания нарушает его права, он может обратиться с жалобой в Банк России в электронном виде через интернет-приемную на сайте www.cbr.ru или в письменном виде в Отделение по Томской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 634041, г. Томск, пр-т Комсомольский, 68.

Мороз, руководитель Российского союза автостраховщиков в СФО. — Размер выплаты страхового возмещения, по экспертным оценкам, стал из-за этого больше на 25-30 % от возмещения с учетом коэффициента износа. Но мы предполагаем, что за счет исключения из цепочки недобросовестных юристов по такой форме работать будет справедливее и выгоднее.

Недобросовестные юристы, которых упоминает Сергей Мороз, — это «автоюристы», делающие бизнес на увеличении в судах сумм выплат владельцам авто (подробнее о них мы писали в ноябрьском номере, материал доступен на сайте VLFin.ru — прим. ред.). Некоторые из них работают за процент от итоговой суммы, а некоторые — просто «покупают» перспективные аварийные случаи у водителей, а итоговую сумму компенсации, которую удалось отстоять в суде, кладут себе в карман.

Для защиты от такой спекулятивной схемы страховщики инициировали этот закон.

Но надо признать, что «покупка аварий» понятна и удобна для конкретного водителя. В новых условиях ему придется выбирать мастерскую только из списка на сайте страховой компании, за качество ремонта отвечает не мастерская, а страховщик, а жаловаться на них можно в Центробанк.

В чем выгода конкретного водителя?

Страховые компании в ответ приводят свой аргумент: по новому закону ремонт может производиться только новыми деталями. Но как эта система взаимосвязей будет работать на практике — пока сложно оценить. По мнению главы РСА Игоря Юргенса, позитивные последствия реформирования ОСАГО проявятся не сразу, а через год-полтора после вступления закона в силу.

Авторы нового закона утверждают, что он выгоден автолюбителям по нескольким причинам. Прежде всего, он избавит их от необходимости заниматься организацией ремонта пострадавшей в ДТП машины. Теперь эта забота ложится на плечи страховой компании.

Еще один «козырь» реформированного ОСАГО — отказ от коэффициента износа. Методика расчета расходов на ремонт автомобиля с учетом износа деталей действует в России с 2014 года, она учитывает «возраст» машины или детали, а также срок их эксплуатации. Теперь же ремонтировать железного коня будут только с использованием новых деталей.

Исключение составляют только случаи, когда ремонт необходим автомобилю, на который новые запчасти уже не выпускают. В такой ситуации потерпевший либо соглашается на ремонт бывшими в употреблении деталями, либо получает выплату деньгами, но по старой схеме, с учетом износа автомобиля.

За качество отвечает страховщик

Достоинством автостраховых перемен сторонники нового закона называют и то, что владелец машины еще на этапе покупки полиса ОСАГО может выбрать сервис, где его машина будет ремонтироваться в случае ДТП. Актуальный перечень СТО с адресами, списком марок и годов выпуска ремонтируемых автомобилей, а также примерными сроками проведения ремонта должен быть опубликован на сайте страховой компании. При этом за качество и сроки обслуживания отвечать будет именно страховщик.

— В конструкции закона ответственность за качество ремонта возложена на страховую компанию, установлены соот-

КОММЕНТАРИЙ

ОСАГО по схеме будет приближаться к КАСКО

эксперт:

Сергей МОРОЗ
руководитель Российского союза автостраховщиков по СФО

Мы полагаем, что опасения автолюбителей по поводу изменений в законе об ОСАГО абсолютно беспочвенны и напрасны. По нашим ощущениям и нашей информации, вся шумиха нагнеталась в период принятия данного закона недобросовестными юристами, поскольку они исключаются и схемы получения денежных средств. Мы полагаем, что система становится более справедливой, качество услуг повышается, поскольку страховщи-

ки приняли на себя обязательства, что замена деталей происходит на новые, без учета износа. Безусловно, на сегодняшний день у потерпевшей стороны остается право получать в определенных случаях выплаты и денежными средствами. Но в случае натурального возмещения вреда человек не теряет денежные средства, которые учитывались бы при учете износа. Можем сказать, что схема, по которой постепенно будет начинать работать рынок ОСАГО, уже много лет присутствует в автостраховании — это КАСКО, где в 95 % случаев возмещение происходит через натуральные выплаты.

РЫНОК

По данным Центробанка, в 2016 году страховщики выплатили пострадавшим в ДТП 173 миллиарда рублей, а на продаже полисов заработали почти на 60 миллиардов больше.

234
млрд

страховщики
заработали
на продаже
полисов

173
млрд

страховщики
выплатили
пострадавшим
в ДТП

ветствующие сроки ремонта и гарантии на ремонт, — поясняет Сергей Мороз. — Если у потерпевшей стороны после ремонта будут оставаться вопросы или претензии, процедура следующая: нужно обратиться к страховщику, а страховщик организует рассмотрение этой претензии, то есть взаимодействие с СТО, которая производила ремонт, и урегулирует этот вопрос. Если потерпевшая сторона будет не согласна с результатом рассмотрения этой претензии, то у нее остается право обращения в суд.

Если же страховая компания не заключила договоры с СТО, она может работать по старым правилам: возмещать ущерб в случае ДТП только деньгами. Кстати, в законе прописано, что автосервисы должны быть расположены не далее, чем в 50 км от места ДТП или места жительства потерпевшего — по его выбору.

Что касается новых автомобилей, с момента выпуска которых прошло не более двух лет, то они могут ремонтироваться в автоцентрах официальных дилеров с сохранением гарантийных обязательств.

Пострадавший также может выбрать автосервис, где он привык ремонтироваться. Но только с письменного согласия своей страховой компании.

СТОпроцентные гарантии?

Вопрос, который наверняка волнует всех владельцев авто, — кто будет гарантировать качество ремонта? В настоящее время вся ответственность ложится на плечи страховых компаний, именно с ними пострадавший будет решать все вопросы. Например, если автосервис «сорвет» сроки ремонта, а по закону ему дается на устранение всех неполадок 30 рабочих дней, наказание в виде штрафов и неустоек в пользу потерпевшей стороны понесут страховщики.

В случае возникновения проблем до истечения гарантийного срока на ремонт претензии также нужно будет предъявлять страховой компании. В течение пяти дней после поступления жалобы автомобиль обязаны осмотреть и отправить на повторный ремонт, если информация о недостатках подтвердится.

Минимальный гарантийный срок на ремонт составляет не менее 6 месяцев, а на кузовные работы и работы, связанные с использованием лакокрасочных материалов, — 12 месяцев.

При этом страховая компания заинтересована в достойном выполнении работ при «компенсации натурой». Ведь если в течение года на нее неоднократно будут поступать жалобы на плохую организацию и качество восстановительного ремонта, Банк России вправе запретить возмещать убытки ремонтом. То есть компания вернется к денежным выплатам по ОСАГО.

Когда можно получить деньги?

Некоторые автовладельцы возмущены тем, что их лишили права выбора: ремонтировать пострадавшее авто или же отказаться от его восстановления.

— Я два раза становился участником ДТП. Оба раза вина лежала не на мне, я получал от страховой компании денежные выплаты, но не тратил их на ремонт автомобиля. Машина у меня далеко не новая, не хочу в нее вкладываться, но считаю, что компенсацию получить имею право, — рассказал автовладелец Дмитрий.

Безусловно, получить денежную компенсацию за понесенный в результате ДТП ущерб по реформированной системе сложнее, чем раньше. Но в некоторых случаях это все-таки возможно: в законе прописаны исключения, при которых обязательным становится возмещение деньгами.

Во-первых, как мы уже писали выше, получить наличные можно будет, если страховая компания не заключила договоры с СТО. Денежные выплаты, скорее всего, сохранятся в первые месяцы действия нового закона: страховые компании только начинают работать по приоритету ремонта, им понадобится какое-то время, чтобы выбрать в партнеров надежные СТО. Кроме того, возмещение деньгами продолжает работать, если в списке партнеров страховой компании нет сервисов в радиусе 50 км от места жительства или места аварии страхователя, а для новых автомобилей — если в списке партнеров нет официального дилера нужной марки.



ПОДРОБНО

Получить денежные, а не «ремонтные» выплаты можно, если:

- ущерб от ДТП превышает 400 тыс. рублей или машина не подлежит восстановлению;
- водитель погиб или получил тяжкий вред здоровью;
- владелец поврежденного автомобиля — инвалид;
- участники ДТП оформили европротокол, а сумма ущерба превышает 50 тыс. рублей;
- в радиусе 50 км от места жительства или места аварии страхователя нет СТО-партнеров страховщика;
- для новых автомобилей — если в списке партнеров нет официального дилера нужной марки;
- страховая компания и автовладелец договорятся о возмещении ущерба деньгами, например, в случае если на пострадавшую машину уже не выпускают запчасти.

«Музыка просто продается по-другому»

Сергей Мазаев о музыкальных заработках, настоящей музыке и самодеятельности





На концерте с томским симфоническим оркестром Мазаев выступал и как кларнетист, и как солист, исполнив песни из репертуара Фрэнка Синатры.



ДОСЬЕ



Сергей Мазаев

родился в 1959 году. С 1989 солист группы «Моральный кодекс». В мае 1995 года группа приняла участие в первом фестивале «Максидром», где на сцене вместе с ними выступил саксофонист Игорь Бутман. Пик популярности группы — 1997 год, после выхода альбома «Я выбираю тебя». Разочаровался в кино, но снялся в 10 фильмах.

интервью:
Алексей
ГАВРЕЛЮК

Если прислониться ухом к двери главного зала томской филармонии, то после окончания очередной классической композиции услышишь легкий стук. Это смычки и палочка дирижера стучат о юпитры — на языке оркестра это означает высшую степень уважения к мастерству музыкантов. Жест предназначается гостю закрытия симфонического музыкального сезона Сергею Мазаеву — лидеру группы «Моральный кодекс».

«В самоволку на съемки, а после сильно разочаровался в кино»

Сними с Сергея маску лидера «Морального кодекса» и под ней обнаружится заслуженный артист России, доверенное лицо Владимира Путина, руководитель продюсерской студии и актер. Правда, из 13 ролей его всегда спрашивают об одной, эпизодической — саксофониста в «Место встречи изменить нельзя». Томские тележурналисты не стали исключением.

Армия — лучшее время. Там я по-настоящему научился играть, со мной в части служили 12 человек из консерватории. А меня-то, кларнетиста, забрали после первого курса музыкального училища.

— Зря вы назвали его любимым фильмом, — предупредил корреспондентку томского телеканала Сергей Мазаев. — Я сбежал на съемки в самоволку, а после сильно разочаровался в кино. Съемочный процесс оказался ужасно скучным. Да и фильм с возрастом перестал нравиться. И с художественной, и с идеологической точки зрения.

Томских музыкантов симфонического оркестра, с которыми он сегодня выступал на одной сцене, Мазаев похвалил, и тут неожиданно музыкальная тема перешла в финансовую плоскость.

— Когда я стал выступать как кларнетист (а у Мазаева классическое образование по классу кларнета — прим. ред.), попал в среду классических музыкантов, то понял, что игра на кларнете — лучшее средство от звездной болезни, — говорит он. — Ребята получают гораздо меньше деньги по сравнению с теми, которые я сейчас зарабатываю в «Моральном кодексе», и вместе с тем знают и умеют в разы больше, чем я. Люди, которые, получая такую низкую зарплату, продолжают играть в оркестре, а некоторые еще и детей учат — просто святые. Я считаю, что искусство должно спонсироваться государством и экономическая непогода не может быть оправданием. Симфоническая музыка лечит и развивает.

Тариф — 25 рублей за каждого Розенбаума

После телевизионщиков моя очередь. Как только за оператором закрывается дверь, Мазаев из-



виняется за то, что будет переодеваться во время интервью в сценический костюм. Удивительно, но даже в такой немного фарсовой ситуации он выглядит профессионалом.

— 13 рублей за одну ночь, — отвечает он на вопрос, какая сумма могла заставить солдата музыкальной роты покинуть расположение части. — 1979 год, деньги большие. Армия — лучшее время. Там я по-настоящему научился играть, со мной в части служили 12 человек из консерватории. А меня-то, кларнетиста, забрали после первого курса музыкального училища...

— Были еще спонтанные заработки?

— Уже во «взрослой молодости» я занимался нелегальной торговлей — перепродавал музыкальные инструменты и «примочки». Друзья поставляли мне товар, а я его реализовывал, гастролируя по регионам, где с этим было непросто. Государство с этого ничего не получало финансово, зато культурный уровень рос.

После демобилизации благодаря льготе Сергей поступил на факультет экономики МГУ. Прочул два года, после чего бросил и ушел в музыкальную среду.

— Политэкономия, Маркс, товар-деньги-товар... — вспоминает Сергей студенчество. — Вообще музыканту не требуется специальных эконо-

номических знаний, чтобы обсудить гонорар, здесь крышу хорошую надо иметь. А вуз дает взгляд на мир. Мне просто интересней жить, чем человеку, который не учился в университете.

— С 1985 года вы выступали в разных ресторанах Москвы — «Русь», «Салтыковский», перепевая композиции известных артистов для светско-криминального бомонда. У вас был трудовой договор с этими заведениями?

— Какие трудовые договоры?! Все по знакомству. Все у нас в стране происходит по знакомству. И вчера, и сегодня, и завтра будет то же самое, — говорит Сергей. — На зарплаты — 8 рублей — мы не обращали внимания. Основной доход шел с парнасов (дополнительная оплата музыкантам за исполнение песни по заказу клиента заведения — прим. ред.). Чек на такую услугу шел от 10 рублей и выше. У меня был момент, когда песню «Полюс-полюс» Александра Розенбаума я сыграл 16 раз за один вечер. Тариф — 25 рублей за каждую.

Сбежать из образа рокера

От рок-легенд советского времени Мазаева отличает стремление уйти от образа рокера, который принес ему известность. Он по-прежнему

В спортивных штанах и футболке для репетиций или в сценическом костюме — Сергей Мазаев всегда один и тот же: говорит, что думает, заставляя своего менеджера вздрагивать, отвечает на любые неудобные вопросы и пропагандирует (по-другому и не скажешь) классическую музыку.



му дает концерты с «Моральным кодексом», но с куда большей охотой говорит о кларнете и выступлениях с оркестрами. Есть в его истории и сотрудничество с русскими рэперами: вместе с Lone он записал совместный трек, также появился в клипе Тимати на песню «GQ».

— Они меня пригласили в свой проект и я согласился. Русский рэп не слушаю, мне не нравится, это ни о чем, — комментирует Мазаев. — Их эмоции я уже пережил, когда был маленький. Я привык к другой словесности. Я ее не слушаю не потому, что она плохая или хорошая, просто есть что послушать и так. Тут иногда читать не годно...

— Зачем же тогда согласились сотрудничать?

— Почему бы и нет? Симфонический оркестр же играет всякие «металлики», «моральные кодексы», а это музыка ленивых недоделанных уродов. Я это сам знаю. Я же изнутри. Настоящая музыка — это симфония. Настоящая музыка — это когда читают ноты, умеют разговаривать на языке музыкантов. А рок-музыканты — это самодеятельность.

Собрал оркестр, потратившись на удовольствие

Веру в симфонию Сергей подкрепляет делами: в 2011 году он собрал свой эстрадный оркестр. Там он играет на саксофоне, флейте, тромбоне. Собрать и организовать этот коллектив недешево.

— Вы говорили, что создание оркестра обошлось вам в полмиллиона долларов, проект окупился?

— Не окупился, но я и не ждал этого. Эти деньги истрачены, истрачены на удовольствие. Но полмиллиона долларов — это преувеличение. Я, может, за всю жизнь столько не истратил! Если бы у меня была такая сумма, я бы приобрел квартиру побольше в центре Москвы.

— Скучаете по аналоговым временам — кассетам, винилам? То, что диски покупают только коллекционеры, сильно сказалось на доходах музыкантов?

— Для меня ничего не изменилось, и кассеты, и диски, и пластинки есть у меня до сих пор. Появились компьютеры, флеш-карты, айподы и это нормально. Музыка теперь просто продается по-другому.

— Когда вас спросили о кризисе два года назад, вы сказали, что у вас есть сбережения на черный день, которые позволяют не беспокоиться о них. Это вклад в банке или ценные бумаги?

— У меня денег нет — это у жены! Она у нас в семье за финансы отвечает. Сбережений просто так мало, что о них и беспокоиться не стоит. Наверное, жена закопала их на огороде у мамы.

На концертах Сергей Мазаев часто выступает дуэтом с Игорем Фёдоровым. Это российский кларнетист международного уровня с уникальным репертуаром. Он играет произведения разных эпох, стилей и направлений — от высокой классики до джаза.

Настоящая музыка — это симфония. Это когда читают ноты, умеют разговаривать на языке музыкантов. А рок — это самодеятельность. Я знаю. Я же сам изнутри.



ГАЗПРОМБАНК



7,8%

Ставка
по вкладу

БОЛЬШОЙ ПРОЦЕНТ ДЛЯ БОЛЬШОГО ПУТЕШЕСТВИЯ

ВКЛАД «ОТПУСКНОЙ»



8-800-100-07-01 | www.gazprombank.ru
*0701 | для абонентов МТС, Билайн, Мегафон

7,8% ставка по вкладу. Открыть вклад можно со 2 мая по 31 августа 2017 года. Ставка по вкладу 7,8% годовых действует при сумме вклада от 3 млн руб. Валюта вклада: российские рубли. Срок вклада: 91 день. Внесение денежных средств во вклад наличными или переводом со счета в рамках одного подразделения Банка ГПБ (АО). Дополнительные взносы и расходные операции не осуществляются. Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада. При досрочном востребовании проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок хранения вклада из расчета процентной ставки по вкладу «До востребования». Пролонгация не осуществляется. Подробная информация на www.gazprombank.ru и по тел.: 8 (800) 100 07 01. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Информация приведена на 05.05.2017 и не является офертой. Реклама.

ТЕМА НОМЕРА

Карты в руки



КРЕДИТНЫЕ И ДОХОДНЫЕ КАРТЫ — ХОРОШИЙ СПОСОБ «ПЕРЕХВАТИТЬ» ДЕНЕГ ДО ЗАРПЛАТЫ ИЛИ **вернуть процент от стоимости покупки.** С РАЗНООБРАЗИЕМ КАРТОЧНЫХ КОМБИНАЦИЙ РАЗБИРАЛСЯ КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ».

Россияне стали чаще пользоваться кредитными картами. В отдельных регионах рост выдачи кредитных карт достиг почти 40 % (по отношению к такому же периоду прошлого года). Оживление интереса к этому банковскому продукту неудивительно. Кредитная карта — аналог потребительского кредита и хороший способ «занять» денег до получения или совершить желаемую покупку. Если вы соблюдаете определенные условия, то вам даже не начислят никаких процентов за пользование деньгами. По сравнению с драконовскими процентами, которые придется отдать за быстрый кредит в МФО (а они доходят до 730 % годовых), кредитные карты действительно очень полезный инструмент для семейного бюджета. А еще есть карты, на которые банк возвращает процент от стоимости совершенных покупок или начисляет бонусные баллы. Давайте разбираться.

■ Пять главных отличий карты от привычного кредита

Кредитная карта — это по сути обычный кредит, но со своими нюансами. Во-первых, оформление карточки не делает пользователя должником перед банком сразу же, а только в момент совершения первой операции — снятия наличных или проведения безналичной оплаты. Во-вторых, для возврата денег существует льготный (грейс-) период, в течение которого не начисляются проценты. Третье отличие от обычного кредита — восполняемость. Верхняя граница определяется лимитом карты, и после погашения задолженности вы снова можете пользоваться деньгами банка.

Еще одно отличие связано с графиком погашения. При обычном кредите график будет сформирован в момент оформления заявки. У кредитки графика не существует. В зависимости от трат каждый месяц будет формироваться выписка по счету, где указан обязательный минимальный платеж и дата, до которой его необходимо внести.

И последнее отличие (и преимущество) кредитной карты — бонусные программы. Они позволяют получать скидки при оплате товаров в партнерских магазинах или возврат части потраченных средств обратно на карту (кэшбек).

Тем, кто предпочитает наличные, стоит помнить, что при обналчивании средств с такой карты почти всегда взимается комиссия.

Многие банки предлагают оформление кредиток через интернет. Заполнив анкету и приложив копии требуемых документов, вы сможете затем получить карту в отделении банка или по почте, она также может быть доставлена курьером вместе с экземплярами договоров, которые надо будет заполнить и отправить обратно в банк по почте. Какие-то банки могут оформить вам карту буквально сразу, а какие-то — через пару недель, и за ней необходимо будет явиться в отделение банка, где и будет составлен договор на ее обслуживание.

■ Беспроцентный кредит — реальность

Как это работает? Допустим, вы совершили покупку, оплатив ее кредитной картой. С этого момента на сумму покупки вам предоставляется кредит, по которому вы будете ежемесячно вносить минимальный обязательный платеж. Одни бан-



Грейс-период — это беспроцентный период кредитования. Если вы совершили покупку и погасили задолженность перед банком в течение этого времени, банк не возьмет с вас проценты.

СТАТИСТИКА

Популярность кредиток выросла на 15 %

Россияне стали активнее использовать кредитные карты. За 1 квартал 2017 года число выданных новых кредитных карт выросло на 15,4 % по сравнению с 1 кварталом прошлого года. По регионам этот показатель распределяется неоднородно. В Бурятии, например, рост составил 39,9 %, в Омской области — 36 %. А есть регионы с отрицательной динамикой выдачи кредитных карт, среди них — Вологодская, Владимирская и Оренбургская области. Томская область, по данным Объединенного кредитного бюро, в число лидеров не входит. Хотя, например, в томском отделении «Росбанка» отметили, что рост в первом квартале 2017 года произошел именно по кредитным картам и картам с овердрафтом.

ки привязывают срок обязательного платежа к началу месяца (1-е число каждого месяца), а другие рассчитывают его от момента совершения покупки. Рубежной датой расчетного периода также может служить день активации карты.

Первое время банк предоставляет вам грейс-период — это беспроцентный период кредитования. Если вы совершили покупку и погасили задолженность перед банком в течение этого времени, банк не возьмет с вас проценты. Максимальная продолжительность льготного периода устанавливается каждым банком по-своему, чаще всего это срок от 45 до 60 дней. Встречаются карты с грейс-периодом до 100, а иногда и больше дней. В течение этого срока можно пользоваться кредитом с нулевой процентной ставкой, но при условии, что вы вовремя вносили промежуточные минимальные платежи и успели погасить всю сумму задолженности до окончания грейс-периода. Если вы не укладываетесь в льготный период, тогда придется заплатить проценты — у разных кредиток они составляют от 25 до 30 % годовых.

Льготный период чаще всего действует только в том случае, если вы совершаете безналичный расчет по карте. Если вы обналичите деньги, то проценты будут начисляться со дня обналичивания.

Все условия пользования «карточным» кредитом, условия расчета минимального платежа, а также сроки льготного погашения прописаны в договоре. В интернете есть сервисы, которые помогают сравнить условия разных кредитных карт.

Овердрафт по дебетовой карте — деньги под проценты

Впрочем, для того чтобы воспользоваться средствами банка, необязательно брать кредитную карту. Это позволяет и привычная всем дебетовая (зарплатная, пенсионная и т. д.) карта с овердрафтом. За этим термином скрывается предоставление банком держателю карты денег под проценты на небольшой промежуток времени. То есть банк разрешает истратить не только ту

сумму денег, которая есть на счете, но и немного взять в долг («уйти в минус»).

По окончании прописанного в договоре срока использования заемных средств клиент обязан выплатить потраченные средства и проценты в зависимости от условий договора. Если дополнительные средства клиенту не требуются, он может не тратить их, сохраняя лимит овердрафта, или отказаться от этой услуги.

Как правило доступный овердрафт рассчитывается в зависимости от дохода, поступающего на расчетный счет. Иногда подобная услуга может быть автоматически включена в зарплатный проект клиента.

Обычно кредит предоставляет денежные средства под фиксированный процент, указанный в договоре, а овердрафт — без него, в случае своевременного возврата денег. Если же овердрафтовый платеж просрочен, то проценты по нему могут быть гораздо больше переплаты по кредитной линии.

Разные кредитно-финансовые учреждения предлагают разные условия предоставления такого финансового продукта. Иногда возможность овердрафта подключается автоматически. В этом случае, если вы не следите за состоянием своего счета, можете нечаянно уйти в минус. Проверяйте все услуги, закрепленные за картой. И если от такой услуги нельзя отказаться, то чтобы обезопасить себя от риска «уйти в минус» (взяв тем самым кредит), нужно при подписании соглашения указать нулевой лимит предоставления денежных средств.

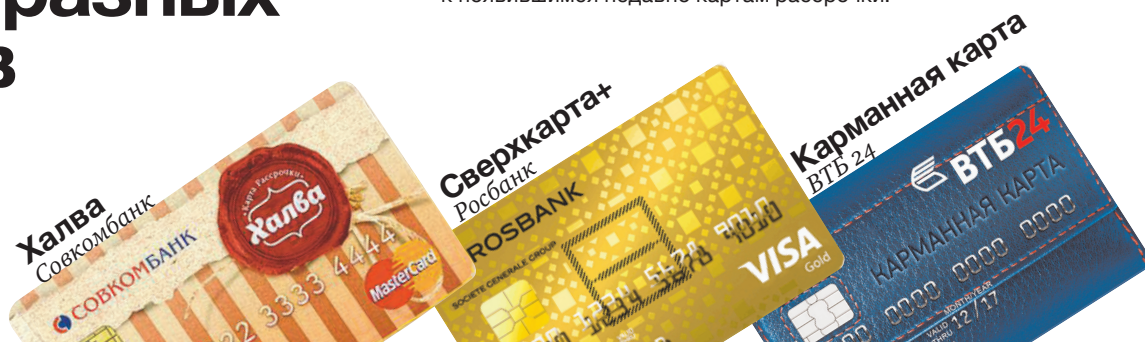
Карты, которые возвращают деньги

Может показаться удивительным, но с помощью кредитных и дебетовых карт можно заработать. Одна из опций карт, которые позволяют это сделать, — кэшбек. Его схема удобна, проста и понятна любому. В течение месяца клиент оплачивает покупки картой. По итогам отчетного периода банк возвращает на счет процент от потраченных средств (переводы и снятие наличных в расчет не идут). Если речь идет о расходах среднестатистического пользователя, сумма будет небольшой, но сам факт возврата довольно приятен. Как правило клиент может рассчитывать на 1-3 % кэшбека со всех покупок и до 5 % — на отдельные товарные категории. Иногда банки, рекламируя карты, используют уловку, заявляя формулировку «до 30 % возврата», но такой высокий процент действует только на очень ограниченный набор операций.

Для примера возьмем 3 % по кэшбеку. Допустим, за месяц вы потратили с карты 30 тысяч рублей. Это значит, что по ито-

Мы сравнили три кредитных карты разных банков

Помимо кредитной ставки и стоимости обслуживания, обращайте внимание на бонусные программы и схему начисления кэшбека. Как правило деньги возвращают не от всех покупок, а только от оплат товаров и услуг компаний-партнеров, список которых можно посмотреть на сайте банка. Тем, кто совершает покупки в крупных сетевых магазинах, стоит присмотреться к появившимся недавно картам рассрочки.



Процентная ставка	0 %, в случае пропуска обязательного ежемесячного платежа начисляются проценты исходя из ставки 36 % годовых	От 25,9 % годовых	От 28 % годовых
Возобновляемый кредитный лимит	До 350 тысяч рублей	От 30 тысяч до 1 млн рублей	До 299 999 рублей
Кэшбек и бонусные программы	1,5 % при безналичной оплате за счет собственных средств. Оплата картой возможна только в магазинах-партнерах (более 10 тысяч магазинов). Максимальная сумма выплаты за один расчетный период — 1,5 тысячи рублей	В первые три месяца с момента активации — 7 % на все, далее кэшбек в 7 % предоставляется на отдельные виды товаров в зависимости от месяца. На остальные товары и услуги кэшбек составляет 1 %.	При совершении покупок у партнеров банка предусмотрены скидки до 30 %.
Грейс-период	Рассрочка от 1 до 12 месяцев (чаще всего устанавливается срок в 3 месяца)	До 62 дней	Отсутствует
Комиссия за ежегодное обслуживание	Отсутствует. Однако если карта не была активирована в течение полугода, она аннулируется, а повторный выпуск обойдется в 450 рублей	1 500 рублей в год	900 рублей в год
Комиссия за снятие наличных	Снятие наличных из кредитного лимита не предусмотрено	4,9 % от суммы (мин. — 290 рублей)	1 % (минимум — 50 рублей)

гам месяца вам на счет будет возвращено 900 рублей. Это как минимум покрывает годовое обслуживание многих кредитных и дебетовых карт.

Кэшбек конкурирует с тематическими программами лояльности. Пожалуй, самая распространенная из них — «Путешествия». Банки предлагают стандартные программы с одним перевозчиком и комплексные — в партнерстве с крупными агрегаторами туристических услуг. По трез-

вел-программам лояльности можно вернуть от 0,5 до 12 % от суммы покупки.

Если мили по какой-либо причине не привлекают, существуют программы в категории «Шопинг». Здесь скидки и бонусы можно обменивать на товары одного или нескольких партнеров, например «Тинькофф Банк» и AliExpress. Можно вернуть от 1 до 10 % от суммы покупки в виде бонусов. В «Спасибо от Сбербанка» бонусы принимают к оплате десятки партнеров.

СОВЕТ

Есть сервисы, которые помогают сравнить условия разных кредитных карт. Например, портал sravni.ru, который в 2016 году получил награду Минфина РФ за профессиональное освещение вопросов финграмотности.

Даже сами банкиры советуют: ежемесячные платежи по долговым обязательствам не должны превышать половины месячного дохода.

Хороший вариант для автолюбителей — кобрендовые программы банков и автозаправочных станций. Например, «Газпромбанк» предлагает заправляться на заправках «Газпромнефти». Покупки и заправки пополняют бонусный счет исходя из потраченной суммы, бонусы принимаются в качестве оплаты.

Некоторые карты объединяют в себе обе опции: кэшбек и одна из программ лояльности. Выбирая карту, уточняйте условия программы: размер максимального

кэшбэка, в чем он выражен (рубли, бонусы), перечень операций и категорий товаров, за которые начисляется кэшбек, а также способы его использования.

Новая разновидность — карты рассрочки

По сути, это кредитная карта с большим грейс-периодом. Держатель карты пользуется беспроцентной рассрочкой, банк получает от магазина-партнера вознаграждение за привлечение клиентов, а магазин — выручку. Длительность рассрочки устанавливается индивидуально в зависимости от того, у какого партнера была совершена покупка. Этот период обычно составляет от 1 до 12 месяцев. Важное отличие в том, что условия по кредитной карте одинаковы в случае любой покупки, а условия карт рассрочки работают только в случае покупки у партнерских компаний-ритейлеров. Поэтому при выборе карты рассрочки важно ознакомиться с партнерами банка: при всем многообразии среди них может не оказаться нужного именно вам.

Сумму ежемесячного взноса считают путем равномерного деления общей стоимости товара на количество месяцев рассрочки. Пополнение карт — без комиссий. То есть, если был куплен телефон за 10 000 рублей в рассрочку на 10 месяцев, то заплатить придется 10 раз по 1 000 рублей и ни копейкой больше. Выгода держателя карты очевидна: брать товар можно сейчас, а платить потом. Трудности могут возникнуть только у тех, кто пропустит дату погашения. В этом случае банк начислит штраф или установит процентную ставку за пользование средствами.

Клиент, который успешно справляется с условиями использования карты рассрочки, ничего лишнего не платит. Его задача — только вернуть банку деньги за купленный ранее товар. Но на чем же тогда зарабатывает банк? Тут все просто: кредитор платят продавцы-партнеры. Они же в свою очередь тоже не в убытке, так как их доходы увеличиваются за счет притока платежеспособных клиентов-держателей карт и роста объема продаж.

Выбор карт, которые позволяют не отказывать себе в сиюминутных желаниях, а порой даже зарабатывать, сегодня велик как никогда. Главное — не стать «кредитным наркоманом», когда перед тобой открываются безграничные возможности для шопинга. Даже сами банкиры советуют: ежемесячные платежи по долговым обязательствам не должны превышать половины месячного дохода.

РЫНОК КРЕДИТОВ

Половину кредитов берут на то, чтобы... погасить кредиты, взятые ранее

В 2016 году, по данным Объединенного кредитного бюро, 53 % заемщиков брали новые кредиты наличными не для целей прямого потребления, а для частичного или полного погашения задолженности по уже имеющимся долговым обязательствам. В 2014 году доля таких заемщиков составляла 43 %.

Одна из причин такой ситуации — высокая закредитованность населения.

— Тенденция по снижению объемов выдачи кредитов физическим лицам в настоящее время продолжает сохраняться, однако темпы существенно замедлились. Основными сдерживающими факторами в секторе потребительского кредитования остаются высокий уровень «закредитованности» и снижение доходов населения, — подтверждает этот факт Надежда Кайдаш, пред-

седатель правления Томскпромстройбанка. — Хочу обратить внимание, что сейчас самое благоприятное время для заемщиков с положительной кредитной историей, чтобы воспользоваться программами рефинансирования ссудной задолженности. Особенно для тех, кто получал кредиты в 2014-2015 годах на пике процентных ставок. Действующие процентные ставки существенно ниже тех, что были полтора-два года назад. Подобные программы действуют во многих банках.

Кроме того, кредит на рефинансирование, взятый на более длительный срок, может позволить снизить ежемесячные выплаты на обслуживание кредита. Это может стать актуально для тех, чей семейный бюджет пострадал от кризиса.



ГАЗПРОМБАНК



10,25%

Мы снизили ставку
по ипотеке

САМОЕ ВРЕМЯ ДЛЯ ВАЖНОГО ШАГА

ИПОТЕКА ПО АКЦИИ

8-800-100-07-01 | www.gazprombank.ru

*0701 | для абонентов МТС, Билайн, Мегафон

Ипотечная акция с 30.04.2017 по 30.12.2017. Целевое назначение: приобретение квартиры в строящемся жилом доме. Ставка по кредиту: 10,25%. Ставка действует при оформлении полиса / договора по страхованию риска смерти заемщика или утраты заемщиком трудоспособности / риска несчастного случая (в добровольном порядке). Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 500 000 руб., но не менее 15% от стоимости недвижимости. Максимальная сумма кредита: 45 млн руб. Срок кредита: до 25 лет. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: залог имущественных прав (до оформления в собственность) / залог (ипотека) приобретенной с использованием кредитных средств недвижимости (после оформления в собственность). Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст от 20 до 55 лет (для женщин) / 60 лет (для мужчин). Подробная информация на www.gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01. Информация приведена на 02.05.2017 и не является офертой. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Реклама.

Дорога к истории

текст:
Елена
РЕУТОВА

Вместе с героем материала Кириллом мы попробовали взять его кредитную историю

ПОДРОБНО

Что можно узнать?

■ Нет ли просрочек, о которых вы забыли. Даже маленькая просроченная задолженность в несколько рублей может в дальнейшем вырасти в огромный долг.

■ Нет ли ошибок, иногда банки забывают исправить запись о просрочке или внести информацию о погашении кредита.

■ Нет ли кредитных карт, оформленных без вашего согласия.

■ Не стали ли вы жертвой мошенников: злоумышленники получают кредиты по ксерокопиям паспортов, и человек становится должником или внезапным поручителем.

В последние годы требования банков к заемщикам практически не менялись, однако многие отмечают, что получить кредит становится сложнее. С чем это связано? В чем причина? Эти вопросы все чаще и чаще задают заемщики. Ответ прост. Сегодня кредитная история идет «вперед заемщика». Достаточно большое количество открытых источников позволяет банку не только проверить представленные в анкете и заявлении сведения, но и получить дополнительную информацию, чтобы оценить кредитные риски и принять решение о выдаче кредита. Узнать свою кредитную историю сегодня могут и сами заемщики, причем один раз в год, как заявлено, — бесплатно. Так ли это просто и зачем это нужно, мы попытаемся разобраться.

Бесплатно или быстро?

■ Главная сложность при получении кредитной истории в том, что в нашей стране нет единого бюро кредитных историй (БКИ), в котором бы хранилась полная информация о всех взятых гражданами кредитах. На 26 мая в Центробанке РФ были зафиксированы 17 БКИ, в которые банки передают информацию о заемщиках. И для того чтобы получить полную картину своей кредитной истории, нужно собрать пазл из информации от всех БКИ, в которых хранятся элементы именно вашей

В отчете была информация не только по кредитам, оформленным в «Сбербанке». Но там не были указаны одна действующая кредитная карта и два давно погашенных кредита.

истории. Сделать это можно с помощью обращения в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ).

Первая сложность на пути бесплатного получения информации в ЦККИ — необходимость знать свой код субъекта кредитной истории — этот код заемщик должен придумать сам при оформлении кредита и даче банку согласия на передачу сведений о себе в бюро кредитных историй. Если же последний кредит вы взяли до 2006 года, значит, этого кода у вас нет и быть не может. Если вы придумывали код, но забыли его, обратитесь в банк, в котором оформляли кредит. Предъявите паспорт и сообщите о своем желании уточнить код субъекта кредитной истории. Эту информацию вам должны выдать по первому требованию.

Нередки и случаи, когда код не был придуман, хотя это и должно было быть сделано: по какой-то причине не захотел сам заемщик или же в банке не сообщили о необходимости этого. В таком случае вы можете получить свой код, обратившись в банк, где брали кредит, или в любое из БКИ.

Впрочем, получить ответ на свой запрос в ЦККИ вы можете и без кода. Для этого нужно направить его через нотариуса или отделение связи, где есть телеграф, предъявив для идентификации свой паспорт или иной удостоверяющий личность документ и оплатив услугу по прејскуранту. Но смысл бесплатного получения кредитной истории (КИ) в этом случае утрачивается, потому что услуги почты и нотариуса не бесплатны.

Когда список бюро кредитных историй окажется у вас на руках, нужно сделать запрос в каждое из них. Этот список будет актуален до того момента, пока вы не оформите новый кредит — данные о нем могут поступить в БКИ, которого нет в полученном вами списке. Однако не все из них предоставляют информацию бесплатно при удаленном обращении (через интернет или по электронной почте), а посетить их лично не всегда возможно, офисы расположены в основном в крупных городах. В качестве альтернативного варианта многие предлагают все то же обращение посредством телеграммы с заверением личности в отделении связи, однако это, опять же, платно.

Так что право на бесплатное получение КИ у нас есть, вот только это долго (до месяца) и, как ни странно, порой дороже, чем при обращении к посредникам.

Попробовали взять КИ

■ Если проходить все круги поисков своей кредитной истории нет ни времени, ни же-

МНЕНИЕ

Надежда Кайдаш,
*председатель
правления ПАО
«Томскпромстройбанк»:*

— К сожалению, некоторые клиенты при обращении в банк пытаются скрыть негативные сведения вместо того, чтобы объяснить их появление, указывают не все действующие обязательства. Однозначной причиной отказа являются и разные сведения, предоставленные в разные кредитные организации. Заемщику нужно помнить о том, что если он предоставляет недостоверные сведения, то вряд ли стоит рассчитывать на получение кредита. Если вы этим не грешите, то наличие положительной кредитной истории в большин-

стве случаев — однозначно положительный факт. Но не стоит забывать: если вы уже имеете более трех кредитных договоров и, постоянно закрывая одни кредиты, получаете новые, банк может серьезно задуматься, а сможете ли вы погасить свои обязательства, не перекредитовываясь, при этом обращая особое внимание на то, как за это время изменилось ваше имущественное положение.

Отрицательная кредитная история — безусловный минус, но не однозначный отказ, каждый банк решение принимает индивидуально. Все зависит от того, как давно были просроченные платежи, какой продолжительности и сколько было таких случаев.

лания, можно обратиться за помощью. Подобные услуги сегодня предлагают как некоторые БКИ, так и сайты-посредники. Кроме того, заказать свою кредитную историю можно через интернет-банкинг некоторых кредитных учреждений. Преимущества — ответ получите быстро и не нужно проходить дополнительную идентификацию.

Именно этот путь выбрал наш герой — Кирилл. Он обратился в центральный офис Сбербанка. Хотя то же самое можно было сделать и не выходя из дома, зайдя с компьютера в «Сбербанк Онлайн» (в мобильной версии такой услуги нет).

— Консультант мне рассказала, что это новая услуга, и она платная. С моего счета сразу же было списано 580 рублей. Зато результат я получил мгновенно, — рассказывает Кирилл.

Для начала стоит отметить, что электронный вариант отчета очень красив, удобен и интуитивно понятен. После перевода его в PDF-файл для распечатки отчет по КИ оказался внушительным документом более чем на 30 листов. В нем подробно расписано, кто, когда и по какому поводу интересовался КИ (заявление на получение кредита или проверка клиента), какие кредиты и в каких банках были оформлены, насколько добросовестно производятся по ним платежи, какова общая кредитная задолженность Кирилла перед всеми кредитными организациями на данный момент и средние выплаты в месяц. Кроме того, на основании этой информации определяется кредитный рейтинг по пятибалльной шкале. Это может помочь определить свои шансы в одобрении кредитов в дальнейшем.

Однако при всех плюсах в получении КИ подобным способом выявился и один существенный минус.

— Консультант банка уверила меня, что я получу полную КИ с информацией от всех БКИ. Действительно, в отчете была информация далеко не только по кредитам, оформленным в «Сбербанке». Но там не были указаны одна действующая кредитная карта и два давно погашенных кредита, — отмечает Кирилл. — Видимо, информация о них ушла в мелкие БКИ, с которыми у банка не заключен договор об информационных услугах.

По рассказам все того же консультанта, чаще бывает обратная ситуация. Человек обращается за КИ, чтобы разобраться, почему при попытке взять кредит он всегда получает отказ. И при знакомстве с отчетом выясняется, что на него оформлена неизвестная кредитная карта, оплата задолженности по которой давно просрочена.

Банки стали выдавать меньше кредитов клиентам «без истории»

Люди без кредитной истории для банков — темные лошади. Поэтому доля кредитов, выданных заемщикам без истории, по итогам 2016 года снизилась до 19 % (в 2015 году — 22 %, а в 2014 — 24 %). Однако это не значит, что кредит новичку «не светит».

— Если кредитная история отсутствует по причине того, что вы обратились впервые, вряд ли это станет причиной отказа, комментирует представитель банка. — А если она отсутствует потому, что вы постоянно обращаетесь в банк, но вам отказывают в выдаче кредита, то это однозначно отрицательный фактор.

Положительным фактором, влияющим на решение о выдаче кредита, может стать участие в зарплатной программе банка.

— Мы в первую очередь отдаем предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, а также нашим зарплатным клиентам. Как показывает практика, это наиболее надежные категории клиентов, которые дисциплинированно вносят платежи на регулярной основе, — отмечает директор «Росбанка» в Томске Наталья Горина.

Сегодня кредитная история — финансовая визитная карточка человека. Для того чтобы знать, как она выглядит, эксперты рекомендуют хотя бы раз в год с помощью запроса в БКИ ее проверить.

СПРАВКА

Кредитный отчет не содержит никаких сведений о месте работы и зарплате заемщика, а только о размере кредитных обязательств и добросовестности их исполнения. Также «летопись долгов» хранит данные о том, взыскивали ли с вас деньги через суд. К примеру, если вы злостный неплательщик за жилищно-коммунальные услуги и управляющая компания подала на вас в суд для взыскания долгов, то это судебное решение подпортит вашу кредитную историю. Аналогично с алиментами: решение суда об их взыскании тоже повлияет на вашу репутацию в глазах банков.



Дмитрий Александров,
заместитель генерального директора
по инвестициям «Универ Капитал»

УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017



Можно говорить о стабилизации, не об устойчивом росте

ПРО РУБЛЬ // Период роста рубля закончился. Наоборот, в августе мы прогнозируем курс 59,3 рубля за доллар (на 1 июня — 56,69). Основными факторами ослабления рубля будут коррекция на рынке нефти и дальнейшее снижение ключевой ставки ЦБ РФ. В сочетании с медленным подъемом ставки в США и ожидаемым ужесточением денежно-кредитной политики в Еврозоне это даст небольшое ослабление рубля, но никакими обвалов в августе ждать не стоит. А если не будет каких-то существенных негативных событий в Китае, США или ЕС, то и осень рубль проживет при стабильно балансирующем курсе.

ПРО ЦЕНЫ НА НЕФТЬ // Они останутся в боковом канале с границами от 48,5 до 56,5 доллара за баррель. В августе мы прогнозируем нефть по 52,2. Сейчас нефтяной рынок не ожидает значимых новостей: соглашение ОПЕК+ уже оформлено, темпы роста добычи сланцевой нефти в США примерно понятны... Сюрпризы в ближайшие месяцы если и будут, то исключительно «локального» характера, эффект от которых не сможет задать явно выраженный и сильный тренд вверх или вниз.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // Центробанк продолжит постепенно снижать ставку, ближайшее понижение может случиться уже в июне. Суммарно до конца года ЦБ понизит ставку еще на 0,75 %. Инфляция замедляется и ожидания по инфляции тоже. Постепенно снижаются ставки по кредитам и депозитам.

ПРО ПОВОДЫ ДЛЯ ОПТИМИЗМА // Поводы есть, но они позволяют говорить скорее

о стабилизации экономики, а не о переходе к устойчивому росту. Определенность наступит после выборов президента весной 2018 года, так как очень многое будет зависеть от макроориентиров новой политики экономического блока. Когда они станут ясны, можно будет говорить о среднесрочных прогнозах и настроениях бизнеса. Пока же доминирует выжидательная позиция и краткосрочное планирование, а локомотивами часто выступают средства госпрограмм.

ПРО УГРОЗЫ // Девальвация состоялась, создан важный психологический иммунитет к значительным колебаниям курса. Естественно, что падение цен на нефть и другие виды сырья (прежде всего металлы) до минимумов 2015–2016 годов может привести и приведет к новой «просадке» ВВП, к замедлению экономической активности и сокращению импорта. Но приспособляемость субъектов экономики стала выше, есть понимание, что нужно и чего не нужно делать. Более гибкое курсообразование и более качественный контроль над рисками в финансовой сфере, сформированный после 2014 года, я думаю, нивелирует серьезные удары и со стороны сырьевых цен, даже если они случатся.

ЧТО МОЖЕТ СПРОВОЦИРОВАТЬ КОЛЛАПС? // Например, новое синхронное понижение рейтинга Китая, агрессивные распродажи на рынках сырья и фондовых площадках Азии и Латинской Америки. Если добавить к этому инициирование процедуры импичмента Трампа плюс дефолт Греции, то небольшой гремучий коктейль для глобальной экономики готов.



Тревога



ВОПРОСЫ ЭКСПЕРТАМ:

Что должно случиться в августе, чтобы спровоцировать коллапс? (можно из области фантастики). Есть ли поводы для оптимизма в отношении укрепления экономики? Какие главные угрозы сохраняются? Или наоборот — преобладают? Продолжится ли укрепление рубля? Что будет с ценами на нефть? Год назад ЦБ взял курс на постепенное снижение ключевой ставки. Как это повлияло на жизнь россиян? Продолжит ли ЦБ снижать ставку?

Главное достижение — появилось чувство стабильности

УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017



Максим Петрович,

заместитель начальника Центра экономического прогнозирования АО «Газпромбанк»

евож СТЬ густа

В России августа обычно ждут с тревогой, часто на этот месяц приходится экономические и политические катаклизмы. Что принесет август 2017? Мы спросили федеральных экспертов.

ПРО РУБЛЬ // Укрепление рубля остановилось, в августе мы ожидаем небольшое ослабление и прогнозируем курс 58-60 рублей за доллар. Во-первых, снижается ключевая ставка, что будет снижать интерес к рублю со стороны спекулянтов. Во-вторых, продолжается быстрый рост импорта. По итогам первого квартала импорт вырос на 25%. Прирост дают инвестиционные товары, автотранспортные средства и бытовая техника, которых стали больше ввозить по сравнению с прошлым годом. Также не надо забывать, что лето — пора отпусков. В этом году будет больше людей, которые отправятся за рубеж: рубль укрепился, ситуация в экономике более-менее стабилизировалась, в отличие от ситуации прошлого года можно уехать в популярные Турцию или Египет, а вместе с этим будет больше спрос на доллар и евро.

ПРО НЕФТЬ // Недавнее соглашение ОПЕК направлено на то, чтобы сохранить цены не ниже 50 долларов за баррель. Основные экспортеры прямо обозначают свое единство и заинтересованность в цене 50-60 долларов. И скорее всего цены будут балансировать в пределах этого диапазона не менее 9 месяцев — на столько продлен срок соглашения. Любопытно, что это совпадает со сроками наших президентских выборов, а также сроками приватизации крупнейших компаний в Саудовской Аравии. Риски снижения цен на нефть связаны с добычей сланцевой нефти в США, темп роста которой превышает ожидания многих аналитиков и способствует снижению цены. В то же время Китай, несмотря на снижение рейтинга, демонстрирует уверенный рост экономики и двузначные темпы роста спроса на нефть.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // В течение года Банк России может снизить ставку до уровня 8-8,5 %, что снизит привлекательность рубля для carry trade. Привлекательность снижать необходимо. Сейчас, когда ставка высокая, кэрри-трейдеры выигрывают от высокого купонного дохода, активно заходят в рубль и обеспечивают стабильность курса. Однако если заходят они постепенно, то выходят быстро, что приводит к сильной коррекции котировок.

Как изменение ключевой ставки отразилось на россиянах? Вслед за нею снижается доходность депозитов. Я думаю, что некоторые наиболее крупные банки до конца года снизят максимальную ставку по вкладам до 4-5 %. То есть тем, кто планировал получать доход от сбережений, придется искать другие инструменты инвестирования. Из инструментов с сопоставимой с банковской надежностью можно назвать гособлигации. С другой стороны, дешевеют кредитные продукты. Падает ставка по ипотеке, вместе с ней снижается стоимость обслуживания кредита. Уже сейчас минимальная ставка по ипотеке опустилась до уровня 10 % и к концу года вполне может снизиться еще на один процентный пункт. Цены на рынке недвижимости в целом не растут. В сочетании эти два фактора дают выгодные условия для приобретения недвижимости для тех, кто раньше не мог этого себе позволить.

ПРО ПОВОДЫ ДЛЯ ОПТИМИЗМА // Главное достижение — то, что появилось чувство стабильности. Если год назад любой разговор начинался с вопроса, что будет с курсом рубля, то сегодня все больше интересуются перспективами роста. По моему мнению, тревожной остается ситуация с доходами населения. Реальная средняя заработная плата у нас растет (в апреле +3,5 %), но эту зарплату получает все меньше человек. Во-первых, с 2015 года сокращается количество трудоспособного населения и эти люди выходят на пенсию. Кроме того, предприятия продолжают оптимизировать затраты и сокращают персонал. Люди, конечно, находят работу в малом и среднем бизнесе, но зачастую это сопровождается потерей в доходе.

ВОЗМОЖЕН ЛИ КОЛЛАПС? // Очень сомневаюсь, что август готовит какой-то сюрприз. Основным риском для глобальной экономики, на мой взгляд, выступает «перегретый» фондовый рынок США. Тенденции, которые раньше поддерживали рост котировок фондового рынка, ослабевают. Капитализация различных сетевых проектов также представляется раздутой. Инвесторы оценивают объем аудитории, однако компаний, которые сейчас показывают прибыль, — наперечет. Большинство же проектов расширяет охват аудиторией, но при этом остается «планово-убыточным». С другой стороны, этот риск появился далеко не вчера, и вероятность того, что он сработает именно в августе, — невелика. Что касается наших отечественных событий, то тут неприятные сюрпризы преподносит погода, что может отразиться на урожае и стоимости продовольственной инфляции. Но прогнозировать погоду еще сложнее, так что просто пожелаю всем теплого лета. Я лично его очень жду.



Павел Пахомов,
руководитель Аналитического центра Санкт-Петербургской биржи

Россия стоит на месте, а значит — отстает

УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017



ПРО РУБЛЬ // Вероятность укрепления рубля невелика. Надо понимать, что российским властям это невыгодно, поскольку именно за счет дешевого рубля можно получить дополнительные доходы в бюджет страны для обеспечения финансирования бюджетников, пенсионеров, военных и т. д. Вероятность того, что рубль будет слабеть (не сильно!) до президентских выборов в апреле 2018 года, гораздо выше, чем вероятность его укрепления.

ПРО ЦЕНЫ НА НЕФТЬ // Прогнозировать цену на нефть сейчас очень сложно, но общий тренд — медленное снижение цен на черное золото в средне- и долгосрочной перспективе. Конечно, возможен рост и до 60 долларов за баррель по нефти марки Brent. Но даже если это и случится, то это будет краткосрочно, и в настоящее время справедливая цена находится в диапазоне между 40 и 50 долларами.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // Центробанк будет продолжать политику снижения до конца 2017 года. А вот в 2018 году экономическая политика и ЦБ, и правительства России будет уже другой.

ПРО ВОЗМОЖНЫЕ УГРОЗЫ // Самая главная угроза российской экономики — Россия стоит на месте, а значит, она отстает. Даже если темпы роста российской экономики будут в районе 4 %, то для того чтобы догнать мир, нам уже сейчас понадобится лет 15-20.

ВОЗМОЖЕН ЛИ КОЛЛАПС? // В августе ничего не случится, но это не значит, что «черный август» не может наступить в сентябре или октябре.



Олег Богданов,
зам. главного редактора
«Коммерсантъ FM»

УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017



Цифровые технологии как элемент структурных реформ

ПРО РУБЛЬ И ЦЕНЫ НА НЕФТЬ // Скорее всего, во втором полугодии будут работать сезонные факторы — это традиционно слабый период для нефти и рубля. Однако говорить о каком-то обвальном сценарии не стоит. Нефть после соглашения ОПЕК+ демонстрирует слабость, сказывается рост добычи сланцевой нефти в США. Но даже на этом фоне рубль пока держится, его корреляция с нефтью, зависимость от нефтяных цен уменьшается. Однако если движение вниз в ценах на нефть будет серьезным, то отреагирует и наша национальная валюта. «В моменте» можно ожидать понижения рубля до 60 рублей к доллару США.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // Очевидно, что уровень инфляции в России снижается, текущие значения в районе 4 %. Как не раз отмечали в Центробанке РФ, если уровень инфляции твердо закрепится на этой отметке, то ключевая ставка будет стремиться к 6,5 %. Так что ее снижение продолжится, но оно будет постепенным.

ПРО ПОВОДЫ ДЛЯ ОПТИМИЗМА // Российская экономика преодолела спад и сейчас демонстрирует темпы роста близкие к 1 %. Начали оживать и российские потребители,

снижение реальных доходов населения оставалось. Тренд растущий, но пока нестабильный. Российская экономика по-прежнему довольно сильно зависит от сырьевого экспорта. И пути решения этой проблемы стали одной из ключевых тем на экономическом форуме в Санкт-Петербурге. Основной его итог — это цифровая революция в России как элемент структурных реформ. Об этом говорил президент Владимир Путин, вокруг этой темы развивались все основные дискуссии. Внедрение block chain и big data в нашу жизнь — главная задача. Насколько быстро пойдет «цифровизация» экономики, сейчас сказать сложно, но ориентация на новые технологии рассматривается как один из способов уменьшить зависимость экономики от экспорта сырья.

ПРО УГРОЗЫ И КОЛЛАПСЫ // Главные угрозы сейчас носят больше геополитический характер: это конфликты на Ближнем Востоке, ситуация вокруг Северной Кореи, внутренняя нестабильность в США. На рынках активов уровень рисков на исторических минимумах, инвесторы ничего не боятся. И это очень настораживает, обычно такие периоды затишья заканчивались резким ростом волатильности и обвалом активов. Возможные причины я перечислил, но какая конкретно из них может запустить негативный сценарий, трудно сказать. Как и то, когда конкретно этот сценарий может реализоваться — уже летом или осенью, или же глобальные рынки останутся относительно стабильны. Поэтому фантазировать на тему коллапса в августе не хочется. Пока есть только тучки на горизонте, на которые инвесторы не обращают внимания.

Фантазировать на тему коллапса в августе не хочется. Пока есть только тучки на горизонте, на которые инвесторы не обращают внимания.

Евгений Надоршин,

преподаватель ВШЭ,
гл. экономист консалтинговой
компании ПФ «Капитал»



УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017



Столь низкий уровень инфляции у нас случался крайне редко за всю новейшую историю

ПРО РУБЛЬ // Потенциала для укрепления рубля уже нет, наоборот, заметен, но пока не реализован потенциал его ослабления. Насколько серьезным будет это ослабление, мне сложно сказать, но вполне допускаю, что уже этим летом увижу более 70 рублей за доллар. Произойдет ли это в августе, в сентябре или уже в июне, не знаю. Для подавляющего большинства участников рынка нынешний курс рубля — изрядный сюрприз. Как и для меня. К концу года я ожидаю 65 рублей за доллар и 4,5 % инфляции. В том числе это связано и с динамикой цен на нефть.

ПРО ЦЕНЫ НА НЕФТЬ // Продление соглашения ОПЕК должно было придать ценам положительную динамику, но по факту сегодня мы видим, что котировки марки Brent легко опускаются ниже 50 долларов за баррель, а Urals еще ниже — в районе 48. Похоже, продления соглашения недостаточно, чтобы удержать цены на уровне не ниже 50 долларов за марку Brent.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // Центробанк продолжит снижать ставку. И россияне это почувствовали, во-первых, в снижении кредитных ставок. Деньги стали более доступны для нефинансового сектора — корпоративных заемщиков и физлиц. А во-вторых, осторожная, сдерживающая по-

литика ЦБ стала важным фактором снижения инфляции. Столь низкий уровень инфляции у нас случался крайне редко за всю новейшую историю. Из-за сложившейся некоторой переоценки рубля по отношению к ряду валют стран-торговых партнеров инфляция может временно оказаться еще ниже — на уровне 3-3,5 %. Но я расцениваю это как временное явление.

ПРО ПОВОДЫ ДЛЯ ОПТИМИЗМА // Увы, у меня пока нет поводов говорить о росте экономики, скорее о переходе в стагнацию. Мы, к сожалению, не в состоянии, как показала история последних лет после 2009 года, наращивать производительность не только теми темпами, которые необходимы для повышения нашей конкурентоспособности в мире, но даже теми темпами, которыми ее наращивают наши основные торговые партнеры. Да, Росстат показывает в I квартале +0,5 % рост ВВП, и статистически мы можем говорить об улучшении, но у меня большие сомнения, что этот рост стабильный. Погрешность расчета ВВП у нас довольно велика.

ПРО УГРОЗЫ // Основные тревожные новости я жду из Китая, для нас он сегодня является главным из возможных драйверов негатива. В Китае непростая ситуация, и она напрямую влияет на сырьевые рынки, от которых мы, к сожалению, стали все более зависимы. Ухудшение спроса на сырье будет сказываться на России и довольно сильно. Оно отразится и на динамике экономики, и на настроениях резидентов, и на курсе национальной валюты. И — да — я ожидаю снижения цен на нефть. Так что я думаю, что второе полугодие вряд ли пройдет под знаком позитива. Август ли нам это продемонстрирует, какой-то из осенних месяцев или уже июнь, я не готов гадать.

Основные тревожные новости я жду из Китая, там непростая ситуация, и она напрямую влияет на сырьевые рынки, от которых мы, к сожалению, стали все более зависимы.

Жду тихий-гладкий август. Заметных потрясений — ноль

Пётр Пушкарёв,
шеф-аналитик
ГК «ТелеТрейд»

ПРО РУБЛЬ // Рубль укрепление продолжит. Пусть медленнее, чем в 2016-м, но курс дрейфует в сторону 50 рублей за доллар. «Бакс» не пользуется сверхспросом и на международном валютном рынке: будущее повышение в полпроцента базовой ставки в США уже отразилось на ценах и интереса не представляет.

Но главное условие для крепкого рубля — желание инвесторов с «горячими» деньгами оставить их здесь, в России, и спокойно стричь свои купоны несколько ближайших лет. Не на акциях, тут РТС наш реально слабоват, а на гарантированных инвестициях: гособлигациях Минфина и корпоративных облигациях. Все иностранные инвесторы понимают, что ничего резкого нехорошего не приключится с РЖД, с «Роснефтью» или с системообразующими банками. Поэтому они вложились в наши облигации пока были ставки в 10 % годовых (2016 г.) или в 8,5 % (начало 2017-го). Даже нынешние 7,5 % — много в сравнении с 2,2 % по американским Treasuries, а европейские еще менее доходны. Теперь, конечно, покупают меньше, но и сегодня разница в нашу пользу, даже с учетом инфляции.

Инвесторы вложились не из-за веры в нашу экономику, а просто чтобы «застолбить» высокий гарантированный доход по купонам на несколько лет подряд — до того, как ЦБ постепенного начал снижать ставки. Такой сугобо меркантильный интерес — гарантия, что деньги инвесторов останутся в России минимум на ближайшие год-два. Им важнее стабильный курс рубля в валюте, а не уценка покупательной способности наших денег. Дальше решат, на сколько остаться: пять, десять лет, если не возникнет риск очень низких цен по нашим экспортным статьям. И нефть, конечно, главная из них.

ПРО ЦЕНЫ НА НЕФТЬ // Сегодня с нефтяного фронта больше шансов на поддержку. Внезапные скачки нефтяных цен после майских соглашений ОПЕК маловероятны. Но даже если «в моменте» мы увидим, предположим, 44-45 долларов за баррель (а это, повторюсь, маловероятно), то и в такой ситуации доллар вряд ли будет заметно выше 60 рублей. Да, спекулянты автоматически закроют часть коротких сделок по USD/RUR, как в начале мая, но, как мы видели, 47 долларов за баррель больше чем на 58,8 рубля за доллар не потянули: долгосрочных инвесторов таким «уколом» не напугаешь. Они будут ждать, когда нефть стабильно вернется в зимний коридор 53-58 долларов за баррель. Очевид-



но, так и будет: в конце мая против нефти заиграли хеджевые позиции сланцевой индустрии, но их аппетиты конечны, а объемы их добычи ни по каким оценкам не обгонят рост спроса до 97,4 млн баррелей к концу года. Золотовалютные резервы России обширны (400 млрд долларов) и позволяют не опасаться дефолта даже теоретически. И курс оставлен плавающим, резервы мы решили не расходовать, а потихоньку пополнять.

ПРО КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ // Центробанк продолжит резать ставки, но небыстро, на 0,5-0,75 % в год. Цель — годовая инфляция в 4 % — достигнута и комфортна для планирования бизнеса. Это дает шанс россиянам надеяться хотя бы на малый прирост реальных доходов без резкого роста цен на товары и услуги.

ПРО ПОВОДЫ ДЛЯ ОПТИМИЗМА // Переориентация экономики — процесс медленный. Но сырьевой экспорт увеличивает долю. Крепкий рубль поможет и закупкам технологий, комплектующих, и встраиванию наших предприятий в цепочки мирового разделения труда. Здесь изоляция и упования, что вылезем за счет дешевого труда и слабого рубля, губительны и временны. К счастью, и в Центробанке, и в Правительстве РФ, похоже, это понимают и планов обесценивания рубля искусственным путем вроде не вынашивают.

ЧТО МОЖЕТ СПРОВОЦИРОВАТЬ КОЛЛАПС? // В область фантастики я не привык вдаваться, а в области логической — расклады ничего плохого нам не предвещают. Жду тихий-гладкий настоящий летний август. Заметных потрясений — ноль, нет никаких серьезных рисков.

УРОВЕНЬ
ТРЕВОЖНОСТИ
АВГУСТА-2017





Как ребята учились быть инвесторами

ДВА МОЛОДЫХ АНАЛИТИКА РЦФГ УЧАСТВОВАЛИ В КОНКУРСЕ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ ИНВЕТОРОВ И ОПРОВОБАЛИ ДВЕ РАЗНЫЕ СТРАТЕГИИ. ПО ИТОГАМ ОБА ОСТАЛИСЬ В ВЫИГРЫШЕ. **какие уроки они извлекли из конкурса** И КАКАЯ СТРАТЕГИЯ ПРИНЕСЛА БОЛЬШОЙ ВЫИГРЫШ — ЧИТАЙТЕ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



Алексей ЦОЙ,
аналитик
Регионального
центра финансовой
грамотности



**Людмила
СТАВЧУК,**
аналитик
Регионального
центра финансовой
грамотности

Московская биржа этой весной запустила конкурс для начинающих инвесторов — «Invest Trial 2017». Торгуешь на бирже виртуальными деньгами и можешь выиграть приличную сумму — призовой фонд составляет восемь реальных миллионов рублей. В этом конкурсе участвовали двое аналитиков Регионального центра финансовой грамотности.

Для участия нужно было зарегистрироваться у брокера из специального списка. Далее все участники получали на счет по 30 тысяч виртуальных рублей на срочном, фондовом и валютном рынках — в сумме 90 тысяч рублей.

— Мы решили использовать две диаметрально противоположные стратегии, — рассказывают участники конкурса. — Первая стратегия — «суперосторожного инвестора», который обдумывает каждый свой шаг и выбирает только те финансовые инструменты, в которых уверен на все 146 %.

Вторая стратегия — «агрессивного балбеса», который читает кучу аналитических обзоров, надеясь получить максимальную прибыль.

По условиям конкурса все сделки с биржевыми инструментами носили имитационный характер. В конце дня по итогам торгов подводили итоги. Доход считали по формуле:

$$Profit = C_T - D_T$$

где C_T — объем текущих активов;
 D_T — объем начальных активов участника.

Чтобы претендовать на приз, нужно было заработать за время конкурса 3 тыс. рублей дохода в сумме. В рамках противоположных стратегий ребята двигались разными путями.

— На валютной секции осторожным инвестором было принято решение не надеяться на резкие скачки доллара и играть на небольшой разнице, — продолжают рассказывать участники конкурса. — Стратегия принесла свои плоды. В то время как агрессивный балбес решил пойти ва-банк, прочитав спекулятивный обзор на одном из аналитических порталов, играя с кредитным плечом. Однако резкое началось совещание, стоп-заявки, разумеется, не были выставлены и, благода-



ДЕТАЛИ

В 2015 году Московская биржа запустила ежегодный конкурс, призванный повысить популярность среди россиян торговли биржевыми инструментами. Тогда он назывался «Я – инвестор 2015», а далее «Invest Trial 2016, 2017». Конкурс предназначен для начинающих инвесторов, которые хотят попробовать свои силы на бирже, не рискуя при этом живыми деньгами.

С 2006 года проводится конкурс «Лучший частный инвестор» (ЛЧИ), его участники соревнуются на реальном рынке, рискуют реальными деньгами. ЛЧИ стал уже ежегодной традицией и с нетерпением ожидается всем трейдерским сообществом.

текст:

Карина
КАПУСТИНА

ря последним новостям из Франции, агрессивный инвестор не только не получил прибыли, но и ушел в минус.

Поначалу срочный рынок был самым легким в плане заработка: 200 пунктов вверх, 200 вниз. Получалось выигрывать и на росте, и на падении. Однако события очередного понедельника свели все достижения на нет. Вопреки ожиданиям дальнейшего падения, индекс РТС резко вырос. А пропущенная в понедельник торговая сессия помогла добить «профит» инвестора.

Фондовая секция порадовала обоих инвесторов. В преддверии сезона дивидендных выплат оба испытуемых прикупили акции ведущих компаний. И не ошиблись с выбором!

В конце апреля лидировал более осторожный инвестор, но к моменту окончания конкурса 31 мая рисковый «балбес» вырвался вперед, его выигрыш — 12 700 рублей, в то время как осторожный инвестор сумел заработать 7 300.

Общий призовой фонд конкурса — 8 млн рублей. До 7 июля игроки, оставшиеся в плюсе, подают заявки на получение выигрыша. После этого призовой фонд пропорцио-

МНЕНИЕ

Хотите научиться играть на бирже – тратьте реальные деньги!



эксперт:

Павел ПАХОМОВ,
руководитель
Аналитического центра
Санкт-Петербургской
биржи, эксклюзивно
для журнала «Ваши
личные финансы»

— Знаете, я решил написать от имени обычного спекулянта с 25-летним опытом торговли на бирже. И весь мой опыт говорит: да ну его, этот конкурс! Потому что в конкурсах обязательно должны быть живые деньги. Без денег — это просто пшик!

Почему ведущие брокеры и биржа пошли на этот шаг? Потому что количество активных клиентов - физических лиц за пять лет снизилось в два раза. По данным Московской биржи на февраль 2017 года — это чуть более 100 000. Причем в это число входят люди, имеющие несколько счетов у разных брокеров. Поэтому надо что-то делать и привлекать на рынок инвесторов и спекулянтов.

Дело в том, что на демо-счете вы никогда не научитесь торговать и зарабатывать. Это то же самое, что научить человека дер-

жать топор в теории и, не дав ему ни разу срубить настоящее дерево, обсуждать с ним план по заготовке древесины. Возможно, кому-нибудь из участников конкурса действительно понравится торговать и они действительно придут на биржу. Но тогда учиться нормальной торговле придется заново: торговать на счете пусть и с небольшими, но реальными деньгами. Это совершенно иное, чем играть в игрушки под названием «биржевая торговля» на демо-счете.

Так что могу дать один совет. Если желаете попробовать, что такое биржевая торговля — откройте у любого брокера счет, положите на счет 5-10 тысяч рублей и начинайте... Терминал у российских брокеров бесплатный, комиссия при самостоятельной торговле минимальная. Только когда через ваш счет будут проходить реальные деньги, тогда вы поймете, что такое настоящая биржевая торговля. Если будет получаться, начинайте не спеша добавлять деньги на счет. При этом тщательно анализируйте свои ошибки и вырабатывайте собственную стратегию. Участвуйте в конкурсах на реальные деньги, например таких, как «Лучший частный инвестор». Успешных вам трейдов, господа!

«Осторожный инвестор»

основной счет	стартовая сумма	заявок	сделок	оборот, руб.	оборот, доля, %	доход, %	доход, руб.	доля дохода, %
фондовый	30 000	18	11	686 171,75	3,17	14,56	4366,85	56,2
срочный	30 000	97	55	10 410 842,82	47,87	11,34	3402,96	43,8
валютный	30 000	162	76	10 650 210,00	48,97	-1,32	-425	-
НА ВСЕХ РЫНКАХ	90 000	277	142	21 750 224,57	100	8,16	7344,81	100

«Агрессивный балбес»

основной счет	стартовая сумма	заявок	сделок	оборот, руб.	оборот, доля, %	доход, %	доход, руб.	доля дохода, %
фондовый	30 000	8	4	423 139,50	24,42	9,83	2950,16	23,2
срочный	30 000	5	4	747 823,47	43,16	19,93	5978,55	47,0
валютный	30 000	4	2	561 825,00	32,42	12,58	3775,00	29,8
НА ВСЕХ РЫНКАХ	90 000	17	10	1 732 787,97	100	14,12	12 703,71	100

меньше 6%

россиян участвуют в торгах на фондовом рынке. В США, например, в торгах участвует более половины населения, причем доля неработающих домохозяйек составляет 85 %.

СТАТИСТИКА

Общие итоги конкурса

Максимальный выигрыш был ограничен планкой в 45 тысяч «игровых» рублей — по 15 тысяч на каждом рынке: срочном, валютном, фондовом. Но почти три четверти игроков так и не совершили ни одной сделки.

нально разделят между победителями. На приз может претендовать участник, который суммарно на трех рынках получил за время конкурса 3000 руб. профита. Чтобы участвовать в конкурсе, нужно было зарегистрироваться у любого брокера (всего одиннадцать), являющегося партнером конкурса. Наиболее популярным брокером среди победителей конкурса стал АО «Открытие Брокер» (об этом говорит наибольшая сумма общего дохода инвесторов). Кстати, общий выигрыш всех участников составил порядка 41 млн рублей.

По итогам игры ребята сделали вот такие выводы:

1 Не всегда нужно быть чрезмерно осторожным. В случае с фондовым рынком осторожный инвестор мог получить большую прибыль. В то же время агрессивное поведение на

рынке может привести к плачевным последствиям. Найдите золотую середину.

2 Нужно грамотно пользоваться кредитным плечом. Это потенциальный способ приумножить ваши доходы, даже при малом капитале. Однако его необдуманное использование совместно с импульсивно принятыми решениями может сыграть с вами злую шутку.

3 Обязательно выставляйте «стоп-заявки»! За время вашего отсутствия, пусть даже кратковременного, за торговым терминалом может случиться нечто поистине злое.

4 Не принимайте за прописную истину аналитические идеи и обзоры экспертов. Принимайте их мнения к сведению, но относитесь критически.



Златник Владимира Святославича.
Прототипом для монет послужили византийские солиды.
На лицевой стороне помещали изображение князя с поясняющей
надписью: «Владимир на столе» или «Владимир, а се его злато».

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



ИСТОРИЯ

Три века без собственной МОНЕТЫ

НА РУСИ ПЕРЕСТАЛИ ИСПОЛЬЗОВАТЬ МОНЕТЫ КАК СРЕДСТВО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В XII ВЕКЕ. С ЭТОГО МОМЕНТА НАЧАЛСЯ ПЕРИОД, КОТОРЫЙ НУМИЗМАТЫ НАЗЫВАЮТ «БЕЗМОНЕТНЫМ». ОН ДЛИЛСЯ ПОРЯДКА ТРЕХ СТОЛЕТИЙ.

Еще в начале XIX века считалось, что собственно русские монеты начали чеканить только в конце XIV века, то есть только после того, как русские княжества освободились от татаро-монгольского ига. Однако в 1852 году в Нежине на пахоте нашли клад, в котором было несколько сотен серебряных монет времен Владимира Святославича, крестителя Руси. Эта находка стала свидетельством того, что чеканка денег началась на Руси еще в X веке в Киеве. Монеты того периода изготавливали из золота и серебра, подлинное название их неизвестно, и в научной литературе их принято называть по материалу изготовления — «златники» и «серебренники».

эксперты:

Дмитрий
ХАМИНОВ,
кандидат исто-
рических наук,
доцент, специа-
лист в области
нумизматики

Александр
БУГРОВ,
начальник отде-
ла просветитель-
ской деятельно-
сти и организа-
ции работы му-
зея Управления
общественных
коммуникаций
Банка России

Монета — инструмент политический

В то время чеканка монеты была обусловлена в первую очередь не экономической потребностью, а политическими причинами. Благодаря собственной монете киевский князь заявлял о том, что на территории некогда варварских для христианского мира княжеств образовано единое цивилизованное государство. Эти монеты князь киевский Владимир вручал иностранным посланцам и представителям европейских монарших домов. Например, он сделал это на свадьбе своей дочери. Князь также посылал эти монеты европейским монархам в качестве подарков, чтобы в Европе знали о русском государ-

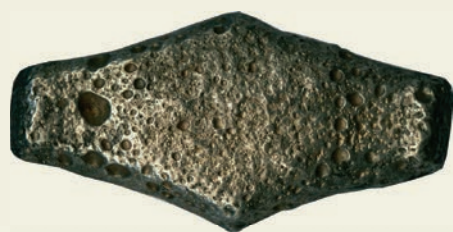
ПОДРОБНОСТИ

Что использовали в качестве «денег»

Серебряные слитки, грузила для веретена и раковины с берегов Индийского океана.

Новгородская гривна

146 мм, 204 г



Киевская гривна

77 мм, 163 г



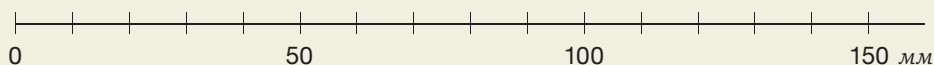
Черниговская гривна

140 мм, 195 г



Новгородская гривна

146 мм, 204 г



ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Владимир Святославич

Великий князь Киевский с 978 по 1015 гг. При нем произошло крещение Руси в 988 году. После этого получил прозвища «Святой» и «Креститель». Есть версия, что был прообразом былинного персонажа Владимира Красное Солнышко.

стве и его правителе и считались с их интересами.

До того, как на Руси появились собственные монеты, здесь была в ходу иностранная валюта. Славяне пользовались античными монетами, западноевропейскими денариями, арабскими дирхемами. Они попадали на Русь в результате активной торговли с разными странами. Иностранные монеты имели свободное хождение и после того, как киевские князья стали чеканить свою. По некоторым оценкам, сребреники составляли меньше одного процента от всех монет, которые циркулировали на рынке. По всей видимости, народ не особо любил эти монеты. Дело в том, что многие сребреники чеканили в более низкой пробе (иногда доходившей до 300-й), нежели дирхемы. Тогда монеты расценивались как куски серебра. Высокая проба восточных дирхемов (до 970) людям нравилась больше.

В XI веке сыновья Владимира продолжили чеканку русских монет. Правда, изготавливали уже только сребреники, а к концу века чеканка монет на Руси практически прекратилась.

Почему исчезли первые русские монеты?

Причины «безмонетного периода» — это интересный, но малоизученный вопрос в нумизматике. Собственного серебра на Руси в средние века почти не было, первые месторождения открыли только во времена Петра I. Поэтому прежде денежное хозяйство зависело от поставок металла из-за

границы. До «безмонетного периода» серебро приходило из Арабского халифата. В XII веке в халифате начались политические катаклизмы, и это повлияло на внешние экономические связи, в том числе с русскими землями. Поток серебряных арабских монет прекратился.

Есть версия, что важной причиной стала политическая раздробленность Древнерусского государства. С 1132 года распад на отдельные княжества принял стремительный характер. К началу монгольского нашествия насчитывалось около пятидесяти независимых друг от друга княжеств. Вместе с политической разобщенностью увеличивался и экономический разрыв между ними. Происходил процесс натурализации экономики: княжества могли существовать автономно, независимо друг от друга, не нуждаясь в торговле, обмене товарами. Как следствие, разрушилась единая политическая основа для монетного производства и для поддержания общего денежного обращения.

Непростую политическую ситуацию ухудшило монгольское нашествие в начале XIII века, которое привело к вассальной зависимости Руси от Орды. Оно отбросило страну на несколько столетий назад как в политическом, так и в экономическом развитии. Огромные людские потери, исчезновение многих ремесел, неподъемная выплата дани стали причинами сохранения и преобладания натурального хозяйства. Громадное количество накопленного на Руси серебра ушло в Золотую Орду. Чеканить монеты было некому и не из чего.

Пряслице — грузик в форме диска или невысокого цилиндра со сквозным отверстием. Его применяли для утяжеления ручного веретена и для крепления пряжи на нем. Шиферные пряслица вытачивали из розового и красного камня — шифера (пиррофиллитового сланца).



Раковины каури — фарфоровые улитки, которых добывали на Мальдивских островах Индийского океана. Их использовали в качестве платежных средств в разные века во многих государствах. Археологи находят эти ракушки на территориях современных Индии, Китая, Германии, Швеции и т. д.

Торговля и деньги в «безмонетный период» на Руси

Пока европейские государства продолжали пользоваться чеканными деньгами и развивать свои денежные системы, русские княжества возвращались к товарным деньгам, денежным суррогатам.

В крупных торговых операциях использовали серебряные слитки, которые называли гривнами. В разных княжествах они отличались по форме и весу. Новгородские гривны весили больше, чем другие, примерно 200 грамм. Они были самыми распространенными на территории всего государства. Киев как раз переживал упадок после разгрома в 1240 году и потерял свое значение. Новгород же не был разграблен. На тот момент он был самым большим и богатым городом Руси. У него были огромные торговые сети, по которым и распространялась новгородская гривна.

В повседневном обращении гривны почти не участвовали. Их использовали в торговле между представителями верхушки общества: в расчетах между князьями, для оптовых сделок между купцами, в том числе и с иностранцами, для выплаты дани.

Для мелких расчетов использовали самые разные предметы и вещи. В районах, богатых пушным зверем, заменой монете служил мех. В то же время в «безмонетный период» люди продолжали пользоваться теми же кошельками, какие использовались прежде, когда в ходу были чеканные деньги. Что же они хранили в этих кошельках, если монет уже не было?

Чтобы служить средством платежа, предметы должны быть небольшими, иметь постоянную стоимость и стандартный вид. Под эти требования вполне подходили шиферные пряслица. Их неоднократно находили в кладах вместе с серебряными слитками. Во время раскопок в Пскове нашли кошелек, в котором пряслица соседствовали с западноевропейскими монетами.

Мелким платежным средством служили и раковины каури. Их находят в археологических комплексах северо-западной Руси XII-XIII вв., включая новгородские и псковские раскопки. Судя по всему, русский народ хорошо знал эти миниатюрные раковины, иначе он не создал бы для них столько областных названий — «ужовка», «жуковина», «жерновок» («жерновка») и одно из наиболее употребительных — «змеиная головка». Раковины с берегов Индийского океана были распространенным платежным средством Китая и Индии, знали их античный мир и северное Причерноморье. На территории России в качестве мелкой разменной монеты каури дольше всего использовались в Сибири — до начала XIX в.

Русско-татарские монеты

Чеканка монет возобновилась на Руси в конце XIV века. Появлению монет в русских городах способствовал сорокалетний мир, который летописцы называли «тишина великая». Она установилась после того, как князь Иван Калита договорился с ханом Узбеком о политике поддержания мира.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Иван Данилович Калита

Князь Московский с 1325 по 1340 гг. Прозвище «Калита» произошло от названия старинной денежной сумки. По одной из версий, князь получил его потому, что носил с собой мешочек с подаванием для нищих, по другой — за свою якобы бережливость и даже скупость.



Монета второй половины 14 века. На аверсе сохранилось изображение воина с саблей и топором и часть надписи «Печать князя великого Дмитрия». На реверсе — арабская надпись: «Султан Токтомыш хан, да продлится его жизнь».



Штемпели монет времен князя Дмитрия (1359-1389 гг.)

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Дмитрий Иванович Донской

Князь Московский с 1359 по 1389 гг. При нем Московское княжество стало центром объединения русских земель. Одержал значительные военные победы над Золотой Ордой, за победу в Куликовской битве был прозван Донским.

Сорок лет, когда в северо-восточной Руси не воевали, — необычное явление для средневековой истории. Экономике средневековья часто были слабыми. Если в казне не хватало средств, князь мог принять решение ограбить менее удачливого соседа. Это было нормой в то время. Поэтому за почти полувековой мир города росли и насыщались монетой. В Москве, как и во всех приграничных с Ордой территориях, ордынские деньги стали совершенно обычным делом. Это подтверждают археологические находки на территории Тульской, Калужской, Рязанской, Московской областей.

Главные монетные дворы Золотой Орды располагались в Крыму, в столичном городе Сарай и Булгаре. Серебряная монета называлась «данг» (отсюда и наше слово «деньги»), медная — «пуло», оба названия персидского происхождения. На одной стороне монет XIV в. писались имя хана, его титул, почетные прибавки к имени и благопожелание. На другой — преимущественно название улуса, где была отчеканена монета, дата выпуска.

Иван Калита заложил основу под экономическое процветание, а первые русские монеты появились при его внуке — Дмитрии Донском. Тогда они были скорее «допечатками» к ордынским. Только к середине XV века они стали преобладающим платежным средством.

Хроника приобретения независимости

Оформление денег на рубеже XIV—XV вв. отражает борьбу князей с золотоордынской зависимостью. По мере того как Русь обретала все большую самостоятельность, упоминание ордынского

хана на оборотной стороне из реальной надписи постепенно стало превращаться в стилизацию восточной вязи.

Сохраняла свою значимость и политическая мотивация чеканки: право монетной регалии, то есть выпуска собственной монеты, давало ее обладателю политический вес, делало его суверенным правителем. Именно это было необходимо московским князьям в конце XIV века в борьбе с монгольским игом. Неслучайно, что уже через два года после победы Дмитрия Донского на Куликовом поле он начал собственную чеканку монеты, хотя еще и стилизованную под золотоордынские данги, — как формальный признак вассальной зависимости от хана. На первых монетах Дмитрия Донского и его сына Василия на лицевой стороне помещали изображения воинов и слова: «Печать великого князя». На обратной — имя Тохтамыша и титул «Султан».

Сохранять стилизацию было выгодно из-за «авторитетности» денежной единицы Золотой Орды. Денежное обращение в ней было хорошо налажено, ордынский данг имел хождение во многих приграничных с Ордой княжествах, потому что был из хорошего серебра. Отсюда и множество подражаний среди русских монет. Данг был популярным и качественным образцом, на который ориентировались монетные мастера. Первые русско-татарские монеты содержали грамотно нанесенные арабские надписи. По мнению исследователей, это говорит о том, что в чеканке могли принимать участие и ордынские мастера.

На рубеже XIV и XV веков монетный чекан появляется во всех важнейших русских княжествах и республиках.



БАЛЛЬНАЯ СИСТЕМА СТИМУЛОВ — ЧТО ЭТО С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ЗАКОНА?

? Подскажите, к какому виду из перечня, установленного Приказом Минздравсоцразвития РФ от 29.12.2007 г. № 818, можно отнести балльную систему стимулирующих выплат в учреждении?

— Людмила

Отвечает эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова:

Балльная система — это не вид стимулирующих выплат, а система реализации одного из этих видов. В верно упомянутом вами приказе указано четыре вида:

- 1) Выплаты за интенсивность и высокие результаты работы.
- 2) Выплаты за качество выполняемых работ.
- 3) Выплаты за стаж непрерывной работы, выслугу лет.
- 4) Премияльные выплаты по итогам работы.

Согласно этому же приказу стимулирующие выплаты устанавливаются работнику с учетом критериев, позволяющих оценить результативность и качество его работы, с учетом рекомендаций соответствующих федеральных органов исполнительной власти. Таким образом, оценка критериев может происходить путем начисления баллов в соответствии с локальным актом, принятом в вашем учреждении.

НА СЧЕТУ НОЛЬ, А ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАТИ?

? Восемь лет назад у меня был счет в одном из банков, на который мне поступала зарплата. После этого я переехала в Подгорное и счетом не пользовалась. На нем было ноль средств. Спустя годы вы-

ставили счет более чем на три тысячи рублей за обслуживание. Сейчас ситуация похожая, но уже в нашем селе. Закрылся филиал «Росбанка», на карты которого многие получали зарплату. С его уходом из села зарплату перевели в «Сбербанк». Жители едут в Томск (дорога в оба конца обходится в тысячу рублей), чтобы закрыть счета и избежать ситуации, подобной моей. Скажите, правомерно ли поступил банк, начислив мне долг за незакрытый счет? Что делать жителям Подгорного со своими счетами в «Росбанке» (имеет ли право банк начислять долг в случае закрытия филиала)?

— Татьяна

Отвечает эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова:

К сожалению, банк имеет право начислить комиссию за обслуживание счета или иные суммы платежей в соответствии с договором, пока договор действует. Причем на действительность договора не влияет, пользуетесь ли вы счетом или нет.

Пока договор не расторгнут или пока не закончится его срок (если в договоре есть такое условие), все его условия действительны, в том числе по оплате услуг банка.

В первом случае может иметь значение срок исковой давности, который составляет 3 года. То есть, если банк заявит о ваших долгах, которые возникли более трех лет назад, вы можете заявить о пропуске исковой давности и суд банку откажет по данному требованию.

По поводу закрывшегося филиала «Росбанка». В соответствии с Гражданским кодексом РФ филиал (представительство, ККО, РКО) не является самостоятельным юридическим лицом. При заключении договора от имени банка его подписывает представитель филиала по доверенности от головной организации. В случае закрытия филиала в Подгорном банк как организация продолжает функционировать и соответственно все договоры действуют.

Поэтому, как было указано выше, чтобы банк прекратил начислять комиссии, необходимо расторгнуть договор.

ИП «НА УПРОЩЕНКЕ» И КАССОВЫЕ АППАРАТЫ

Я являюсь ИП «на упрощенке». Кассовой техники у меня не было, так как с наличностью не работаю, деньги принимаю только на карту или на расчетный счет. Мой ОКВЭД 52.61. Розничная торговля по заказам. В связи с введением нового закона нужно ли мне применять контрольно-кассовую технику?

— Эдуард

Отвечает зам. начальника контрольного отдела УФНС России по Томской области Алексей Столяров:

ККТ применяется в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов (ФЗ от 22.05.2003 № 54 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»).

Расчеты через расчетный счет не попадают под сферу действия этого закона. Дополнительно сообщаем, что действующим законодательством не предусмотрено использование платежной карты, выданной на физическое лицо, при осуществлении приема платежей, связанных с ведением предпринимательской деятельности.

Упрощенная система налогообложения не является основанием для неприменения ККТ. Предприниматели, работающие на специальных режимах налогообложения (ЕНВД и патентная система налогообложения), которые ранее могли вообще не использовать ККТ, должны полностью перейти на обновленное оборудование, обладающее возможностью онлайн-передачи данных, к 1 июля 2018 года.



Домашний пломбир

ПОКА МОСКВИЧИ ЖАЛУЮТСЯ НА АНОМАЛЬНО ХОЛОДНОЕ ЛЕТО, В ТОМСКЕ УСТАНОВИЛАСЬ ЖАРА. А САМОЕ ПРИЯТНОЕ ЛЕТНЕЕ ЛАКОМСТВО — ЭТО, КОНЕЧНО, МОРОЖЕНОЕ. ПРИГОТОВИТЬ ЕГО **дома несложно**. И УЖ ТОЧНО В ЭТОМ ПЛОМБИРЕ НЕ БУДЕТ НИКАКИХ ДЕШЕВЫХ ЗАМЕНИТЕЛЕЙ СЛИВОК, МОЛОКА.



наш повар:

Елизавета
ЛАЗАРЕВА

фуд-блогер,
юрист

Производство мороженого в нашей стране началось в далекие 30-е годы прошлого века. Тогда всеми любимое лакомство готовилось исключительно из цельного молока, жирных сливок и свежайших яиц. Заменять цельное молоко сухим было просто невымыслимо, впрочем, как и добавлять какие бы то ни было химические консерванты или отступать от классической рецептуры.

Многие с детства помнят стабильные советские цены на мороженое: пломбир сливочный — 19 коп., молочное — 9 коп., фруктовое — 7 коп., шоколадное «Эскимо» малое — 11 коп., большое — 22 коп., «Ленинградское» шоколадное — 28 коп., в вафельном стаканчике сливочное с кремовой розочкой — 28 коп.

Закат эпохи легендарного советского мороженого пришелся на 90-е годы. Именно тогда систему стандартов ГОСТ стало можно заменять техническими условиями. А по ТУ мороженое могло со-

держат все, что угодно. Каждый хладокомбинат имел право самостоятельно определять состав и утверждал самые разнообразные ингредиенты: от сухого молока до дешевого пальмового масла. Кроме того, на прилавках появилось импортное мороженое, состав которого был далек от привычной советским пионерам рецептуры. Если вы, как и я, то скуете по настоящему пломбиру за 20 копеек, то советую приготовить мороженое именно по этому рецепту и уверяю, что вы окупаетесь в воспоминания и сможете насладиться настоящим «вкусом детства».

Приготовить домашний пломбир несложно, но довольно затратно по времени (уходит примерно 2 часа). Главный секрет вкусного мороженого — правильная «технология» заморозки: каждые сорок минут надо тщательно взбивать массу миксером на низкой скорости. И повторить процедуру 3-4 раза. Тогда получается правильная, та самая консистенция.

РЕЦЕПТ

желтки	4 шт.
мелкокристаллический сахар	200 г
ванилин	2 г
молоко 6 %	250 мл
сливки 35 %	350 мл
контейнер для заморозки	

1 Отделите желтки и разотрите их с сахаром добела, добавьте ванилин. Затем вскипятите в сотейнике молоко, которое нужно влить тонкой струйкой в смесь сахара с желтками. Не забывайте при этом непрерывно перемешивать.

2 Верните молочно-желтковую смесь на огонь и прогрейте, постоянно помешивая, не доводя до кипения. Затем снимайте с огня и дайте остыть, поставьте в холодильник примерно на час.



СОВЕТ

Добавьте к мороженому тертый миндаль или полейте любимым вареньем. А еще можно сверху посыпать тертым шоколадом. С разнообразными добавками 600 граммов мороженого закончатся очень быстро.

КАЛЬКУЛЯТОР

Натуральное домашнее мороженое

желтки	4 шт.	20,50 ₽
сахар	100 г	5,00 ₽
ванилин	2 г	5,00 ₽
молоко 6 %	250 мл	15,00 ₽
сливки 35 %	350 мл	140,00 ₽
контейнер	для охлаждения	

Итого: 600 г мороженого **185,50 ₽**

В магазине брикет 400-500 г

**200-250
рублей**

Шарик 50 г мороженого
на сливках «33 пингвина»

**60
рублей**

600 г домашнего пломбира в пересчете на цены популярной сети — это 720 рублей.

3 Очень холодные сливки взбейте до пышности, но не переусердствуйте, иначе собьете масло. Затем, аккуратно перемешивая, соедините с холодной желтково-молочной смесью.

4 Переложите мороженое в контейнер и уберите в морозилку на 40 минут. Затем достаньте и взбейте миксером на низкой скорости. После чего снова уберите в морозильную камеру еще на 40 минут.

5 Эту процедуру взбивания миксером нужно проделать три-четыре раза. Она — самое важное в приготовлении мороженого в домашних условиях, потому что если массу просто заморозить, вода превратится в кристаллы льда и мороженое выйдет невкусным.

ИНВЕСТОР БИРЖУ БРОСИЛ

КАК **финансист** стал писателем
И ПОЧЕМУ ОН ОБ ЭТОМ НЕ ЖАЛЕЕТ.



КНИГИ



«Лесная биржа»
2011 г., 8+



«Дима и Совёнок»
2014 г., 5+

Пермяк Эдуард Матвеев признается, что пишет книжки с 5 лет, но профессиональным писателем стал только год назад. Профессиональным в том самом, пушкинском смысле, когда «не продается вдохновенье, но можно рукопись продать». Продукты творчества — книги, тренинги — теперь главный источник дохода Матвеева. Впрочем, 20 лет стажа в управлении своими и чужими финансами не прошли — в прямом смысле — даром. Матвеев признается, что без удачных инвестиций, которые формируют его финансовую подушку безопасности, он вряд ли бы решился так радикально поменять свою жизнь.

— Это было тяжелое лично для меня решение. Люди ждали от меня новые книги, а у меня физически не хватало времени, и на каком-то этапе я понял, что творчество, общение с детьми и родителями на финансовых тренингах приносит мне больше удовольствия, а иногда и сравнимое количество денег, чем деятельность финансового советника, специалиста по инвестициям. Я всегда был высокооплачиваемым, но все-таки наемным работником, а теперь я по факту индивидуальный предприниматель. Это прекрасное и новое для меня ощущение свободы, хотя меньше работать я не стал. Наоборот. Мне кажется, я работаю с утра до вечера, тогда как будучи управляющим инвестиционной компании, после 18.00 я занимался, чем хотел.

По старой привычке финансиста Эдуард встает рано, в половине седьмого утра, и обычно успевает до завтрака прирастить свой социальный капитал — так теперь называют собственное SMM-продвижение в ФБ, ВК, Инстаграм и прочем.

Трое детей Эдуарда и необходимость объяснить им простые истины про деньги, экономию, бережливость и инвестиции привели за-

интервью:

Андрей
ОСТРОВ

ботливого отца к написанию детских книг. «Лесная биржа» вышла в свет в 2011 году и сразу стала заметным явлением в детской литературе. После еще советской книги «Незнайка на Луне» Носова, где о «буржуазной экономике» говорилось в скептическом ключе, это была первая и безусловно удачная попытка занимательно, с сюжетом и интригой рассказать детям о рыночных реалиях.

К выходу, кстати, готовится «Лесная биржа-2. Атака Воронов», навеянная, безусловно, последним финансовым кризисом.

— Деньги будут существовать всегда, — говорит Эдуард, вырuling на своем «Инфинити» из закрытого поселка таунхаусов в сосновом бору на изгибе широкой Камы. — Это коммунисты обещали отливать из золота унитаза, уничтожив деньги. Получилось у них? Частная собственность была, есть и будет двигателем экономики. Человеческая природа — это природа собственника, начиная фактически с рождения, а деньги — важный посредник в обмене собственностью, трудом. Поэтому в 5-6 лет у детей обычно возникают вопросы про деньги, на которые надо правильно отвечать. Откуда берутся деньги? Чем папа и мама занимаются на работе и почему за это платят деньги? Годом к 9-10 дети готовы узнать структуру доходов и расходов семьи, познакомиться с ценами в разных магазинах, понять, как можно сэкономить или даже скопить. Другое дело, что в более младшем возрасте детям трудно долго ждать, поэтому финансовая цель должна быть



ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА Э. МАТВЕЕВА

достижимой, пусть даже с помощью родителей, а срок накопления — оптимальным для каждого возраста. Но в среднем — от нескольких месяцев до года.

— Многие говорят, что когда дети узнают о деньгах, у них кончается детство. Деда Мороза нет, подарки покупают папа и мама. Может, не надо торопиться с денежными разговорами? — спрашиваю.

Эдуард едет по мосту через километровую Каму в центр Перми. Почти миллионная столица Предуралья, культурная родина реальных пацанов и географов, пропивших глобус, «встает со славою навстречу дня», общеобразовательной школе и детскому саду.

— Это все те же разговоры про столовый нож, который может стать орудием убийства, — отвечает старший Матвеев. Младшие Матвеевы 15 и 11 лет сидят на заднем сидении и слушают. — Что же теперь не учить детей им пользоваться? Истина, как всегда, где-то посередине. Кому-нибудь пригодился в жизни курс школьной химии? Хотя сама химия пригождается нам на каждом шагу. То же самое с деньгами. Важно, кому и, самое главное, КАК рассказывать. Я с некоторым опасением жду введения в школьную программу курса финансовой грамотности. Если это будет еще одна нудная учебная нагрузка с отметками, домашними заданиями и криком на уроках — ничего хорошего не получится. Важно, рассказывая детям про деньги, четко отделять добро от зла, которое они могут принести.



Летом 2016 года Эдуард Матвеев ушел с поста гендиректора инвестиционной компании «Ка-стком Кэпитал» и полностью занялся финансовым просвещением. Говоря о выпуске детских книг, он отмечает: «Мне хотелось написать простым языком о важных вещах. Рассказать своим детям, что такое деньги».

СОВЕТ

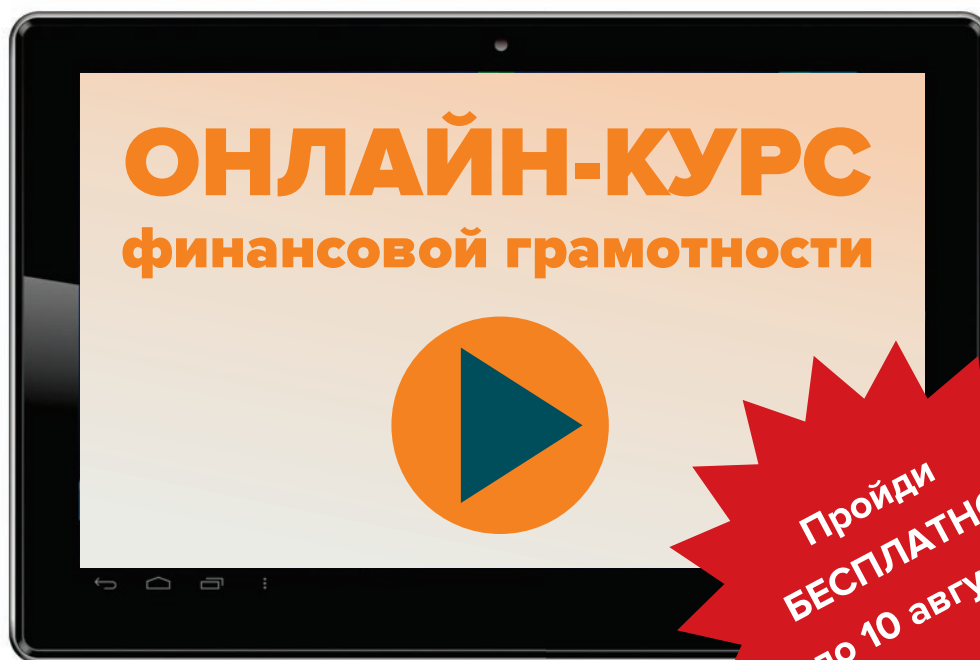
Пять правил Эдуарда Матвеева

Как сделать так, чтобы дети научились правильно обращаться с деньгами?

- 1** Бесплезно учить детей бережливости, если родители — транжиры. Скупость родителей тоже часто не доводит до добра: дети или спускают все нажитое, или становятся Плюшкиными. Поэтому посмотрите на собственную финансовую стратегию со стороны. Насколько она эффективна. Помните, для детей лучший образец для подражания — родители. Меняйтесь сами в лучшую сторону, и вместе с вами будут меняться дети.
- 2** Создайте детям постоянный источник дохода лет с 6-7. Пусть это будут небольшие деньги на карманные расходы, но ребенок должен точно знать, когда и какую сумму он получит. Двойка в школе или прогулянное занятие в спортивной секции не являются основанием для снижения суммы карманных расходов. Лет с 9 дети начнут спрашивать про возможность заработать. Дайте им такую возможность, но платить за хорошие отметки или за обычную работу по дому — не очень хороший вариант. Пусть это будет необязательная работа — вроде разбора хлама в гараже.
- 3** Давайте детям практические знания. Пусть дети видят, как получаемые знания или игра помогут им увеличить собственное благосостояние.
- 4** Излагайте свои мысли доступно, лучше в виде игры или истории с увлекательным сюжетом. Попробуйте на примерах. У меня в «Лесной бирже» многое стало понятным через желуду.
- 5** Разговаривайте про финансовые вопросы вместе. Никогда не давайте детям пособия и учебники со словами «Прочитай, тут все написано!» Сотрудничество — важный способ передачи поколенческого опыта. Во время тренинга «Лесная биржа: 7 секретов денег» я показываю детям 100 000-рублевую купюру образца 1995 года. Они искренне уверены, что это фальшивка, что такого не может быть. Но это, в том числе, помогает им понять причины и следствия гиперинфляции.



МИНФИН РОССИИ РЕКОМЕНДУЕТ



Пройди
БЕСПЛАТНО
до 10 августа

1

Пройди онлайн-курс и узнай, как:

- ежегодно экономить на налогах до 260 000 руб.
- защититься от финансовых мошенников
- платить «коммуналку», не выходя из дома
- накопить на отпуск, ни в чем себе не отказывая
- обойтись без кредитов

2

Получи сертификат, подтверждающий приобретенные знания

Участие в мастер-классе возможно только при наличии сертификата об окончании курса

Посети закрытый мастер-класс ведущего финансового консультанта страны

3

Онлайн-курс на edu.VLFin.ru
Справки по тел. (3822) 716-797