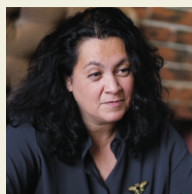




#### ПОЛЕЗНО

Как экономить  
деньги с помощью  
смартфона // С. 4



#### ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

**Наталья Нелюбова:**  
Позволить себе творчество в  
Томске — это дерзость, роскошь  
и безумие одновременно // С. 18



ваши личные

№11 (112)  
НОЯБРЬ 2019

# финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

## Красный свет для заемщиков?

Чего ждать от расчета  
предельной долговой  
нагрузки

С. 12

«Ваши личные финансы» — ежемесячный семейный журнал о финансах

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

Издается с 2010 года.

**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401. Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.  
**Свидетельство о регистрации** ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

**Руководитель проекта** главный редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК  
**Выпускающий редактор** Олеся БУТОЛИНА  
**Литературный редактор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайн-макет** Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА  
**Верстка** Максим ВАГАНОВ  
**Редакция** Катерина МААС, Елена РЕУТОВА, Татьяна АРСЕНЬЕВА, Юлия СЕМЕНОВА, Анна БЕЛОЗЕРОВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Константин ФРОЛОВ, Екатерина ПОГУДИНА

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

Отпечатано в типографии АО «Советская Сибирь», 630048, Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104. Тираж: 20 000 экз. Дата выхода в свет: 28.11.2019. Время подписания в печать: по графику — 20.00, 27.11.2019, фактически — 20.00, 27.11.2019.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



**ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

**«Затерявшаяся» претензия:** что делать, если магазин не признает брак товара и не возвращает деньги?

**С. 6**

**НАЛОГОВЫЙ КОМПАС:**

Кто не успел, тот рискует — каковы последствия несвоевременной уплаты налогов или уклонения от них **С. 3**

**ПОЛЕЗНО:**

В цифровом тренде — экономим с помощью специальных приложений для смартфона **С. 4**

**БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:**

Писатель по заказу — сколько можно заработать на копирайтинге? **С. 8**

**ТЕМА НОМЕРА:**

**Критическая отметка — станет ли сложнее получить кредит после введения обязательного расчета ПДН заемщиков** **С. 12**

**ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:**

**Рэп-сказки, экспериментальная музыка и пэчворк: Наталья Нелюбова о гранях своего творчества и его финансовой стороне** **С. 18**

**РЕАЛИТИ-ШОУ:**

Результат положительный — участники «Битвы инвесторов» подвели итоги октября и поделились планами **С. 24**

**СВОЙ БИЗНЕС:**

Открыто об ошибках — в Томске прошло мероприятие Fuckup Nights, где предприниматели рассказали о своих просчетах и негативном опыте в бизнесе **С. 27**

**ИСТОРИЯ:**

Три «Д» 1998 года: дефолт, девальвация, деноминация **С. 29**

**КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:**

Бюджетный обед в японском стиле: готовим лапшу с курицей и овощами под соусом терияки **С. 34**



**НАЛОГОВЫЙ КОМПАС**

**Рад бы в отпуск, да долги не пускают**

Чем рискуют граждане, уклоняясь от уплаты налогов

МНОГИЕ ЛЮДИ ОСТАВЛЯЮТ УПЛАТУ НАЛОГОВ НА ПОСЛЕДНИЙ МОМЕНТ. ПОТОМ ЗАБЫВАЮТ ИЛИ НЕ УСПЕВАЮТ И ПРЕВРАЩАЮТСЯ В ДОЛЖНИКОВ. КТО-ТО И ВОВСЕ ИГНОРИРУЕТ СВОИ ОБЯЗАННОСТИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА. **Чем может обернуться налоговая задолженность** И ПОЧЕМУ ЕЕ ЛУЧШЕ НЕ ДОПУСКАТЬ?

**СТАТИСТИКА**

**Сколько задолжали налоговикам жители Томской области**

На начало ноября 2019 года жители Томской области остаются должны в областной и муниципальной бюджеты 530,4 миллиона рублей: 234,7 млн — транспортный налог, 196,2 млн — налог на имущество и 99,5 млн — земельный.

и земельных участков заставил гражданина оплатить 150 тысяч рублей налоговых начислений. Должник оказался владельцем нескольких земельных участков, зданий и помещений, а также специализированного автопарка, включающего не только автомобили, но и гусеничные тракторы. Судебный пристав вынесла запрет на совершение регистрационных действий в ГИБДД, Гостехнадзоре и Росреестре, чтобы должник не смог продать либо передать имущество до полного погашения долга. По закону под запрет попадает вся недвижимость, принадлежащая должнику, а не отдельная ее часть.

Когда гражданин решил продать один из земельных участков, но не смог этого сделать, он незамедлительно нашел возможность погасить долг в полном объеме.

Еще в отношении одного гражданина, задолжавшего 120 тысяч рублей налогов, с целью взыскания долга судебным приставом был вынесен запрет на перерегистрацию земельных участков и нежилых помещений в Росреестре. На одно из помещений пристав наложила арест. Намереваясь продать земельный участок с домом, должник столкнулся с невозможностью регистрации имущества на нового владельца. Чтобы испра-

вить ситуацию, гражданин также вскоре нашел возможность оплатить задолженность полностью.

Для кого-то неуплаченный налог превратился в испорченный отдых, так как должник не смог выехать за пределы страны. В текущем году судебными приставами по ходатайству налоговой службы в отношении более 400 жителей Томской области установлены временные ограничения на выезд за пределы Российской Федерации. Поэтому тем, кто планирует провести новогодние каникулы за рубежом, стоит заранее позаботиться об уплате долгов.

**Как заплатить**

ФНС России сегодня предлагает целую линейку интернет-сервисов, позволяющих своевременно и оперативно уплатить налоги и задолженность по ним. Прежде всего это Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц. Для оплаты достаточно ввести реквизиты банковской карты или воспользоваться онлайн-сервисом одного из банков-партнеров ФНС.

Усовершенствован сервис «Уплата налогов и пошлин». Теперь типы налогов и сборов в нем сгруппированы под конкретные категории налогоплательщиков. Сервис содержит раздел для физических лиц, где можно сформировать расчетный документ, оплатить налоги за себя или третье лицо. Кроме того, у налогоплательщиков теперь есть возможность уплатить налоги картой иностранного банка, находясь за пределами Российской Федерации. Это можно сделать в разделе «Уплата налогов картой иностранного банка».

Проверка наличия задолженности и оплата ее в режиме онлайн доступны и на Едином портале госуслуг. При наличии квитанции, которую можно получить в любом офисе налоговой службы, оплату можно произвести также в отделениях банков — через операторов или платежные терминалы.

**Из практики**

Томскими налоговиками и судебными приставами проведено более 60 совместных рейдовых мероприятий, в результате которых взыскано 3,8 миллиона рублей, а также арестовано имущества физических лиц-должников на полтора миллиона рублей. Под арест попали автомобили, бытовая техника и даже сотовые телефоны. Если граждане не рассчитаются с долгами в установленные сроки, имущество будет оценено и направлено на реализацию.

Нередко ограничительные меры для должника являются весомым аргументом для погашения задолженности. Так, должник по налогам, владеющий дорогим автомобилем, незамедлительно оплатил наличными недоимку в 95 тысяч рублей, увидев намерение приставов наложить арест на его машину. В другом случае запрет на регистрацию зданий

## Собираем скидки

Чтобы помнить, в каких программах лояльности вы участвуете, всегда иметь нужную карту под рукой и не упустить выгодные предложения, рекомендуем вам два сервиса на каждый день.

### Кошелек. Скидочные и бонусные карты

[Доступно на iOS и Android](#)

Удобное приложение для тех, кто устал носить с собой распухшую пачку скидочных карт. Теперь копилку бонусов можно перенести в цифровое пространство — «Кошелек» позволяет как зарегистрировать уже имеющуюся карту, так и завести новую. В личном профиле вы всегда найдете свежую информацию о совершенных покупках и полученных бонусах, предложения магазинов и фирм. Также через приложение можно оплачивать услуги и штрафы — для этого нужно зарегистрировать в нем банковскую карту.

### SkidkaOnline

[Доступно на iOS и Android](#)

Приложение, которое позиционирует себя как партнера 400 торговых сетей страны, продающих разные товары — от продуктов питания до строительных материалов. Все просто: находите свой город и изучаете предложения торговых сетей на сегодня. Если вас интересует конкретная скидка, просто добавьте ее в избранное. Также можно оставлять оценки товарам и изучать мнение других покупателей.

## Сравниваем цены на продукты

Одна из неплохих стратегий экономии сегодня — отслеживание скидок и акций на продукты питания и товары, которые мы чаще всего используем в быту. Но как тратить на это меньше времени и узнавать о скидках вовремя? Для этого тоже есть приложения.

### Едадил

[Доступно на iOS и Android](#)

Чтобы всегда знать, где молоко сегодня дешевле, установите приложение «Едадил». В нем собраны скидки на покупки в супермаркетах, кафе и ресторанах, а также купоны на приобретение товаров. Но самое главное — с каждой покупки вы получаете кэшбэк, размер которого меняется в зависимости от того, какая акция проходит сегодня. Также приложение периодически устраивает акции, когда за покупку нескольких экземпляров товара вы получаете повышенный кэшбэк.

текст:  
Катерина  
МААС



ПОЛЕЗНО

# Мобильные приложения для экономии денег

## Сервисы, которые помогут вам тратить меньше и не повлияют на уровень жизни

В НАШЕМ ОБЗОРЕ ВЫ НАЙДЕТЕ ИНФОРМАЦИЮ О ПРИЛОЖЕНИЯХ, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ СОХРАНИТЬ НЕМНОГО ДЕНЕГ, **а возможно, и избавиться от вредных привычек** ИЛИ ЗАВЕСТИ ПАРУ НОВЫХ, ПОЛЕЗНЫХ.

## Тренируемся дома

Тренажерные залы и групповые тренировки съедают приличную часть вашего бюджета? Прокачайте силу воли и заодно сэкономьте на занятиях спортом, скачав бесплатные комплексы упражнений для дома.

### Seven – 7 минутные тренировки. Упражнения для дома

[Доступно на iOS и Android](#)

Семь минут каждый день в течение семи месяцев — неплохой способ повысить выносливость и накачать мышцы. С приложением Seven достигнуть цели будет еще проще, ведь программа рассчитает количество занятий и подберет упражнения, а вам достаточно только выделить семь минут в день. Также можно устроить марафон или сравнить результаты с друзьями. Простое, лаконичное и легкое, это приложение делает вашу жизнь еще проще и экономнее.

### Ежедневные тренировки – фитнес-упражнения

[Доступно на iOS и Android](#)

Еще одно приложение, в котором вы можете выбрать, сколько продлится тренировка. Всего в бесплатной версии доступны 100 упражнений на разные группы мышц, а продолжительность одного занятия варьируется от 5 до 30 минут. Плюс этого приложения — большую часть видео можно просматривать даже без подключения к интернету. Также вы можете скачать платную версию с расширенными возможностями.

## Готовим дома

Существуют разные точки зрения на то, сколько денег экономит отказ от походов в кафе и рестораны. Но вряд ли кто-то не согласится, что умение готовить сегодня стало базовым навыком каждого человека. Чтобы развить и укрепить это умение, разнообразить питание и заодно чуть-чуть сэкономить, воспользуйтесь приложениями для тех, кто готовит дома.

### Рецепты Юлии Высоцкой

[Доступно на iOS и Android](#)

Известная телеведущая поможет вам с пошаговым приготовлением блюд, из которых 700 входят в бесплатную версию приложения. Чтобы получить доступ к полному собранию, а это 4 000 повседневных и праздничных блюд, можно купить платную версию. Струк-

турно подборка рецептов разбита на блоки: детское меню, салаты, горячие блюда и так далее. Каждый рецепт сопровождается небольшим видео, а также фотографиями.

### Сookpad

[Доступно на iOS и Android](#)

Интерактивная книга рецептов на каждый день. В этом приложении большую роль играет элемент социальной сети для любителей готовить: можно комментировать рецепты, создавать чаты с друзьями, которые тоже используют приложение, выкладывать фото того, что получилось у вас. Создатели приложения делают акцент на том, что в их сборнике есть разделы как для соблюдающих религиозные предписания в еде, так и для веганов, сыроедов и представителей других течений.

## Заправляемся с умом

Чтобы всегда быть в курсе цен на бензин и знать, где сегодня можно заправиться с выгодой для кошелька, установите одно из многочисленных приложений-сканеров.

### MultiGo Топливо

[Доступно на iOS и Android](#)

Создатели приложения уверяют, что в MultiGo вы найдете самую полную базу АЗС по городам России. Плюс этого приложения в том, что его можно использовать в более широком контексте, чем просто как сканер цен в городе. Стройте маршрут, выбирайте места ночевки по пути, заранее посчитайте, во сколько вам обойдется поездка. Также из приложения можно отправить СМС в экстренном случае и передать геолокацию на любое устройство, которым вы привыкли пользоваться.

## Отказываемся от вредных привычек

Алкоголь и курение не только отрицательно влияют на наше здоровье, но и съедают приличную часть семейного бюджета. Начать отказ можно с подсчета: а сколько же на самом деле денег вы тратите на эти привычки? К концу месяца вполне может оказаться, что сэкономленных денег вам хватит на что-нибудь более практичное и полезное.

### Kwit — Не кури

[Доступно на iOS и Android](#)

Приложение, которое в игровой форме помогает отказаться от курения.

В зависимости от времени, проведенного без сигарет, программа начисляет вам баллы и выдает значки. Также можно отслеживать, сколько денег вы сэкономили: задайте стоимость пачки сигарет и следите за прогрессом. Программа максимально социализирована — вы можете делиться достижениями с друзьями и пригласить их присоединиться к вам в этом марафоне. На случай соблазна в приложении есть мотивирующие карточки с цитатами.

### Не пью!

[Доступно на iOS и Android](#)

Приложение разработано в помощь людям, которые отказались от употребления алкоголя. В отличие от предыдущей эта программа не покажет вам, сколько вы сэкономили. Но можно задать цель, например сохранить определенную сумму, не потратив ее на алкоголь, и проверить, сможете ли вы ее достигнуть. В приложении вы можете наглядно увидеть, сколько алкоголя употребляете: система предлагает вам зарегистрировать каждый выпитый бокал и к концу месяца показывает график.

## Получаем кэшбэк

Не только банковские карты с кэшбэком позволяют возвращать часть потраченных денег, есть ряд приложений, с помощью которых можно регулярно получать возврат за покупки в сетях партнеров. Мы выбрали самое популярное на сегодняшний день в России приложение и предлагаем вам опробовать его.

### LetyShops — Кэшбэк на покупки

[Доступно на iOS и Android](#)

Приложение сотрудничает с большинством известных сервисов и магазинов. Как пишут создатели, в их базе уже более 2 000 партнеров и это не предел. Совершая покупки через приложение LetyShops, вы получаете прогрессивную шкалу возврата, до 30 % с покупки. Также вам полагаются бонусы за приглашенных друзей и возможность участвовать в акциях и розыгрышах магазинов-партнеров приложения. Полученные таким образом деньги можно использовать для следующей покупки или вывести на банковскую карту или в электронный кошелек.

Конечно, приложений для экономии намного больше, чем вошло в нашу подборку. Ищите подходящие вам способы и делитесь информацией с друзьями!

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

# Ждите ответа...

Как заставить магазин вернуть деньги за некачественный товар

ЖАЛОБЫ НА НЕКАЧЕСТВЕННЫЙ ТОВАР НА ПЕРВОМ МЕСТЕ СРЕДИ ОБРАЩЕНИЙ В ОБЛАСТНОЙ РОСПОТРЕБНАДЗОР. ВЕДЬ ДАЛЕКО НЕ ВСЕГДА МАГАЗИНЫ ИДУТ НАВСТРЕЧУ ПОКУПАТЕЛЯМ, ЕСЛИ ТЕ ХОТЯТ ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ ИЛИ ОБМЕНИТЬ ПОКУПКУ. ХОТЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЛЕЖИТ НА ПРОДАВЦЕ, ЕСЛИ ДЕФЕКТ ПРОЯВИЛСЯ ИЗ-ЗА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО БРАКА, А НЕ ПО ВИНЕ ПОКУПАТЕЛЯ. **Как отстоять свои права в такой ситуации?** РАЗБИРАЕМСЯ ВМЕСТЕ С РОСПОТРЕБНАДЗОРОМ В НАШЕЙ СОВМЕСТНОЙ РУБРИКЕ.

## ЦИФРЫ

# 1775

## обращений

поступило в 2018 году в томский Роспотребнадзор. 1 561 из них — на нарушение прав потребителей. В 769 случаях жалобы касались розничной торговли: 568 — при продаже промышленных товаров и 201 — продовольственных.

В сфере услуг больше всего было жалоб на качество ЖКУ — 169, бытовых услуг — 164, связи — 147 и финансовых услуг — 153. В первом квартале 2019 года в ведомство поступило 465 обращений потребителей.

## СЛУЧАЙ

Дарья купила сыну весенние ботинки в одном из магазинов Томска. Через месяц очень редкой носки фурнитура вышла из строя: железные клепки, через которые продевают шнурки, отогнулись и царапали ножки ребенка. Томичка отвезла обувь в магазин и написала заявление о возврате средств. Продавец сказала, что все обращения рассматривает юрист и ответ придет по почте в течение 10

дней. Письмо Дарья не получила и снова пошла в магазин. Уже другой продавец недовольно сообщил ей, что магазин закрывается, а юрист уже ушел. По телефону юрист заверил женщину, что ответ на претензию ей был отправлен почтой, и посоветовал разбираться с Почтой России. Кстати, там женщине сказали, что никакого письма не было. В итоге Дарья попросила магазин просто вернуть

ботинки. Их пообещали завезти, но так и не доехали.

Спустя какое-то время в Instagram томичке пришло неадекватное сообщение от продавца магазина, где она покупала ботинки. В хамской форме ей пеняли на то, что она якобы не берет трубку, поэтому и не может дожидаться возврата ботинок, а сами ботинки грязные.

## ЭКСПЕРТ



Ольга Игнатьева  
начальник отдела защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Томской области

Если в процессе эксплуатации в товаре проявился недостаток, нужно обращаться с письменной претензией к продавцу. На это дается три года с момента покупки по Гражданскому кодексу и два года — по Закону о защите прав потребителей. В претензии нужно указать, где и когда приобретен товар, какой недостаток проявился, и сформулировать ваше требование.

Если просите вернуть вам деньги, то продавец обязан рассмотреть вашу претензию в десятидневный срок, установить факт наличия недостатка, его причину и удовлетворить требование. Если вы настаиваете на замене товара, срок рассмотрения претензии составляет от 7 до 20 дней. Длительность зависит от того, требуются ли дополнительные исследования для установления недостатка и выяснения причин его появления.

Вы также можете потребовать отремонтировать бракованный товар. Срок ремонта должен быть согласован сторонами, но в любом случае он не должен составлять более 45 дней.

Подать заявление можно как лично продавцу, так и направить по почте, но тогда нужно учитывать «пробег» почтового отправления. Претензию рекомендуем отправлять с уведомлением о вручении. Когда письмо вернется, на обратной стороне будет стоять дата вручения — с нее и нужно отсчитывать десятидневный срок (либо 7-20-дневный). Если на уведомлении будет отметка, что адресат отсутствует или отказался получать корреспонденцию, это считается надлежащим уведомлением.

Например, потребитель отправил письмо с требованием вернуть деньги. Если ответ в 10-дневный срок (плюс пробег почты) не поступил, то уже можно обращаться к нам с заявлением. Но необходимо учитывать, что обязать продавца выполнить требование покупателя может только суд. В некоторых случаях, особенно социально уязвимым слоям населения (пенсионеры, инвалиды и несовершеннолетние), мы можем оказать помощь в подготовке

искового заявления в суд и выступить в суде в интересах потребителя либо дать заключение в суде по делу с участием потребителя при нарушении его прав.

Иногда заявление потребителя в нашу службу может являться основанием для проведения проверки в отношении продавца (исполнителя), по результатам которой при выявлении факта нарушения обязательных требований законодательства последний может быть привлечен к административной ответственности.

К сожалению, КоАП РФ не предусматривает санкции для продавца за отказ в рассмотрении требования потребителя или просрочку его удовлетворения. Но есть гражданско-правовая ответственность — это неустойка от 1 до 3 % от цены товара (услуги) за каждый день просрочки. Причем сумму неустойки на момент принятия судебного решения можно увеличить, в том числе если товар за это время вырос в цене.

Кстати, отсутствие гарантии не препятствует потребителю заявить требования в случае приобретения некачественного товара. В рамках гарантийного срока причину недостатка в случае спора между продавцом и покупателем доказывает продавец, он оплачивает экспертизу. А за пределами гарантии экспертные исследования заказывает потребитель. Если будет установлено, что товар изначально был некачественным, продавец обязан будет возместить покупателю стоимость экспертизы, помимо удовлетворения требований, указанных в претензии.

Нередко потребители жалуются, что продавец вел себя некорректно, позволял грубость и явные оскорбления в адрес пострадавшего гражданина. Или же сотрудники магазина гоняют покупателя по разным инстанциям, как в случае с девушкой Дарьей, которую отправляли на Почту России за письмом. В КоАП РФ за это нет санкций, но можно через суд при наличии доказательств такого некорректного поведения (фото- и видеосъемка, переписка и т. д.) взыскать моральный ущерб.

## КОНТАКТЫ

Куда обращаться, если нарушены права потребителя?

### По телефону:

горячая линия  
8-800-350-4455  
отдел защиты прав потребителей  
8-800-350-4156

### Личный прием:

- общественная приемная Управления Роспотребнадзора по Томской области (адреса и телефоны есть на сайте ведомства в разделе «Для граждан»)
- консультационный центр для потребителей: ул. Елизаровых, 42, тел. 54-09-34.



ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОИНИ

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ

# Сто тысяч на буквах

## Как зарабатывает самозанятый копирайтер

ЮЛИЯ ШМУКЛЕРЕВИЧ РЕШИЛА, ЧТО С НЕЕ ХВАТИТ, И **из банковского менеджера превратилась в копирайтера**. НИ НА КАКИХ ПЛАТНЫХ КУРСАХ ОНА НЕ УЧИЛАСЬ, НО ЭТО НЕ ПОМЕШАЛО ЕЙ ДОСТИЧЬ УСПЕХА. КАК ЕЙ ЭТО УДАЛОСЬ И СКОЛЬКО МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ НАПИСАНИЕМ ТЕКСТОВ, УЗНАЛА КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ».

текст:  
Татьяна  
АРСЕНЬЕВА

Полтора года назад Юлия ушла с должности начальника отдела продаж в банке, потому что устала работать в таком режиме, когда дочку она видит только по вечерам и частенько уже спящей. Правда, просто так «отпустить» ее из офиса не согласился муж, который настоял, чтобы она на всякий случай обучилась депиляции. Курсы Юлия закончила, но работать стала совсем по другой специальности — копирайтером. Начала с текстов «по знакомству», затем оформилась как самозанятая и стала сотрудничать с креативным агентством. Сейчас ее цель — заработать на несколько месяцев проживания в домике у моря.

**От 100 рублей к 100 тысячам**  
— Первый платный пост я написала для знакомой за 100 рублей — вот это я помню точно. На данный момент я пересекала черту заработка 100 000 рублей в месяц и существенно продвинулась дальше. Чаще всего я пишу для «Инстаграм»: контент и продающие, то есть рекламные, посты. Очень люблю наполнять лендинги и сайты — это особое удовольствие и творческий полет.

Я работаю в составе агентства «Мама говорит О» и получаю определенную долю от стоимости заказа. Зато это позволяет мне не заниматься вопросами саморекламы, продвижения и поиска клиентов — эти зада-

ПОДРОБНО

## Как работает копирайтер

— Заказчики — как те йогурты — бывают разными. Некоторым все равно, что и как ты напишешь, лишь бы это работало (да, такое встречается, хотя нечасто). Как правило, это касается описания товаров для магазина, и случается, что копирайтеру безоговорочно доверяют. Иные наговаривают в мессенджерах или дают канву, которая потом ложится в основу текста. Такой подход характерен для лайфстайл и экспертных блогеров, которые стремятся излагать свои мысли, свою точку зрения. Мне так работать вполне комфортно. Бывают случаи, когда приходится погружаться в тему, и благодаря таким заказам я могу поддержать беседу на самые разнообразные темы в любой компании.

чи выполняет и оплачивает руководитель агентства. На мой взгляд, все по-честному.

Сейчас тексты могут стоить от одного рубля и выше, все зависит исключительно от того, во сколько оценивает свой труд копирайтер. Давать мой четкий прайс было бы не совсем верно, потому что клиенты обращаются за разными объемами и результатами. Многое зависит от степени погружения в узкие темы, от глубины вовлеченности в проект, от моей занятости в нем. Но в среднем наполнение для сайта-одностраничника обходится заказчику в 6 тысяч рублей, а один пост для «Инстаграма» — от 500 рублей. Только ради денег я ни разу в жизни не работала. Всегда есть вовлеченность, живой интерес, азарт и симпатия к продукту.

Опыта работы на фрилансерских биржах у меня нет вообще. Я заходила туда всего один раз, и расценки меня не впечатлили. Мне не захотелось работать за такие деньги и чувствовать себя голодной чайкой, которая бросается в бой за выброшенные на берег запросы клиентов.

Моя уникальность как копирайтера именно в том, что я не прошла ни одного платного курса и не вложила в свое обучение ни копейки. Разумеется, я совершенствую свои знания и навыки, но типовые школы по написанию текстов мне удалось обойти стороной. Поэтому я инвестирую в свое хорошее самочувствие и отличное настроение — копирайтер должен быть бодр и продуктивен.

### Всё в таблицу

— Моя семья — это муж и дочка пяти лет. Зарабатываем мы вдвоем, у нас есть ипотека и кредиты. Плюс ко всему мы очень любим путешествовать и стараемся не ограничивать себя в развлечениях. Если мне необходимо приобрести что-то крупное, я просто формирую бюджет на будущий период и рассчитываю, сколько мне необходимо заработать за конкретный срок. На данный момент в числе прочего я зарабатываю на 4 месяца проживания в домике у моря.

Бухгалтерию я начала вести тогда, когда провалила финансово три месяца подряд и

### Не быть голодной чайкой

— Вообще, у нас тот самый идеальный бизнес «без вложений» — бессырьевое производство. Ежемесячно я оплачиваю интернет и мобильный телефон по тарифу, потому что связь для меня важнее всего. Наверное, к обеспечению можно также отнести покупку техники, но у меня она завелась еще до прихода в копирайтинг. Отдельная статья — это продвижение и поиск заказов, но и она не требует от меня финансовых затрат.

На заре написания своих первых платных текстов я активно посещала нетворкинги, где знакомилась с представителями малого бизнеса. Так получилось, что оттуда заказчики приходили ко мне сами. Самый эффективный канал — сарафанное радио — сработал на ура без малейших вложений. Ладно, если хотите, можно включить в условный счет несколько бизнес-завтраков стоимостью от 350 до 700 рублей.

ЦИФРА

> 260  
ТЫСЯЧ

предпринимателей в России зарегистрировались в качестве самозанятых — такую статистику привел министр финансов Антон Силуанов на совещании у президента.

Только ради денег я ни разу в жизни не работала. Всегда есть вовлеченность, живой интерес, азарт и симпатия к продукту.

## Моя уникальность как копирайтера именно в том, что я не прошла ни одного платного курса и не вложила в свое обучение ни копейки.

оказалась в минусе: мои доходы не покрывали мои расходы. Тогда я сначала схватилась за голову, а затем взялась за ум и составила четкий финансовый план. Это упорядоченная таблица в Excel, которая создавалась и дорабатывалась лично мной. В первый же месяц ее использования я троекратно увеличила доход. Сейчас эта таблица и алгоритм формирования финансового плана превратились в отдельный инфопродукт, который я готовлюсь запустить в онлайн-продажу. Он подойдет всем представителям фриланса — как опытным, так и начинающим. Этот инструмент поможет четко спрогнозировать свой доход и увеличить его до нужного уровня.

Клиентская база ведется все там же, в моей волшебной финансовой таблице. Я тщательно слежу за ее наполнением, это помогает мне быстро находить информацию о заказчиках в случае повторных обращений и оперативно формировать портфолио из готовых кейсов — по запросу потенциально клиента.

### Подушка безопасности

— У меня диплом колледжа по специальности «Бухгалтер» и высшее экономическое образование. 15 лет я отработала в банках и финансовых организациях, но в один прекрасный день поняла, что больше не хочу идти на работу в банк, где я занимала весьма почетную должность начальника отдела продаж. И я уволилась. Потом еще полгода я трудилась в банке удаленно. Именно в тот период начали поступать первые заказы на тексты.

Муж не препятствовал увольнению, но настоял, чтобы я обучилась депиляции. Я не стала сопротивляться, хотя это не отзывалось мне совершенно. Зато теперь я прекрасно справляюсь с заказами по теме красоты, косметологии и гигиены. В итоге на данный момент я зарабатываю только копирайтингом. Большим плюсом в моем случае было то, что в момент прихода в эту сферу я имела отлично отработанные навыки продаж. Ну и природная грамотность пригодилась.

### Займи себя сам

— Юридически я оформлена как самозанятая (это пилотный проект для удаленщиков Москвы, Подмосковья, Татарстана и

Калужской области). То есть я учитываю доходы и формирую квитанции для клиентов в приложении на телефоне. Налог у самозанятых очень лояльный: 4 % от расчетов с физлицами и 6 % за оказание услуг юридическим лицам. Оформляется самозанятость легко, даже никуда ехать не надо — все делается в телефоне, для меня это идеальное решение. Пока все идет без эксцессов, даже услуги бухгалтера не требуются. Впрочем, у меня богатое финансовое прошлое, может быть, именно оно облегчает мне понимание процессов.

Для оплаты налогов у меня стоит приложение «Мой налог» — это официальное приложение ФНС России, скачивается в Play-маркете. Оповещение о необходимости оплатить налог приходит в нем, на это дается 25 дней по истечении отчетного месяца. При регистрации я получила бонус на уплату налога в размере 10 000 рублей. Это означает, что пока я не исчерпаю бонусную сумму, ставка по операциям с физическими лицами составит 3 %, а с юридическими лицами и ИП — 4 %. Главное в самозанятости — платить налог, и совсем не обязательно быть прописанным в том регионе, где сейчас запущен этот пилотный проект. Мой знакомый, который прописан в Самаре, при регистрации просто выбрал Московский регион — и тоже спокойно оформился как самозанятый.

### Как заработать больше

— Писать лучше и дороже — самый прямой путь к повышению доходов. Писать больше тоже можно, но надо рассчитывать свои силы. Идеально — иметь несколько постоянных проектов, это дает определенную уверенность в стабильном финансовом результате. Если у меня возникает осознание, что в рамках конкретного проекта я созрела для повышения чека, я спокойно пишу об этом заказчику. Для меня финансовый вопрос значит очень много в работе — это оценка моего труда, и мне хочется, чтобы она была высокой. Эмоционально мне очень тяжело было бы работать за копейки с мыслью, что эти тексты стоят дороже. Меня это расстраивает, а я люблю писать в хорошем настроении.

### ЛАЙФХАК

#### Как продвигать себя?

— Говорить всем, чем ты занимаешься. «Здравствуйте, я Юлия, и я копирайтер». Лучше еще никто ничего не придумал. И чем больше людей услышат или увидят эту информацию о вас, тем больше заказов вы получите. Любая реклама хороша. Напишите о себе в шапке профиля в соцсети, в статусе мессенджера, на бумажной визитке. Когда знакомитесь, говорите четко, внятно и уверенно. По возможности посещайте офлайн-мероприятия, где можно обрести полезными связями.



# БАНК ВОЗВРАЩАЕТ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ

## ЛЮДИ ВАЖНЕЕ

**0** СТАВКА  
%  
ГODOVЫХ

ДО **1** МЛН  
РУБЛЕЙ

звонки по России бесплатны  
**8 800 350 51 52**  
[www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru)

 **СОВКОМБАНК**

Потребительский кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 1 000 000 руб. Срок – 18, 24, 36, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет с совокупным доходом более 30 000 руб. по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность. Ставка – 0% для участников акции «Всё под 0!». Сроки Акции: 18.11.2018 – 31.12.2019. Условия Акции: наличие карты «Халва», оформление кредита в период Акции, подключение и соблюдение условий услуги «Гарантия минимальной ставки» (стоимость услуги – 3,9% от суммы кредита), выполнение условий программы балльного кэшбэка (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб., отсутствие просрочки). Пересчет процентов при полном погашении задолженности, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счёт. Без Акции – 17,9 или 17,4% годовых (при доп. предоставлении 2-НДФЛ/справки о доходах по форме банка) при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования; при несоблюдении – 22,9% и 22,4% годовых соответственно. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. Условия по карте «Халва»: лимит до 350 000 руб. в течение 10 лет. Срок рассрочки от 1 до 18 мес. на покупки в сети партнёров с учетом базового срока рассрочки, срока рассрочки по купонам, акциям и тарифным планам. Клиентам 20-75 лет по паспорту РФ. Обслуживание – 0 руб. Ставка в течение льготного периода (36 мес.) – 0% годовых. При его нарушении, по окончании – 10% годовых на задолженность с даты возникновения. ПАО «Совкомбанк». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963. Условия действительны на дату выхода издания. На правах рекламы.

ТЕМА НОМЕРА

# Где предел долга?

ДО НЕДАВНЕГО ВРЕМЕНИ БАНКИ МОГЛИ НЕ УЧИТЫВАТЬ ДОЛГОВУЮ НАГРУЗКУ ЗАЕМЩИКА ПРИ ВЫДАЧЕ НОВОГО КРЕДИТА. С ОКТЯБРЯ ВСТУПИЛ В СИЛУ НАБОР РЕГУЛЯТОРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ЦЕНТРОБАНКА, НАПРАВЛЕННЫХ на уменьшение количества необеспеченных потребительских кредитов. ЧЕМ ЭТО ОБЕРНЕТСЯ ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ И ОХЛАДИТ ЛИ РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ? — РАЗБИРАЕМСЯ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



текст:  
Елена РЕУТОВА

## Рассчитайте нагрузку, пожалуйста

Кредитные организации обязали использовать показатель долговой нагрузки (ПДН) при принятии решения об одобрении кредита. Говоря проще, это соотношение платежей по всем кредитам и займам человека (включая тот, за которым он сейчас обратился) к его ежемесячным доходам. Исключение сделано только для краткосрочных займов до 10 000 рублей — по ним коэффициент риска не рассчитывается.

— Отмечу, что ПДН — это не новая история для крупных банков, мы рассчитывали его всегда при оценке кредитоспособности наших потенциальных заемщиков, — рассказывает Елена Коноваленко, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского офиса Промсвязьбанка. — По методике Центробанка учитываются все обязательства

гражданина: действующие кредиты, лимиты по кредитным картам, микрозаймы. Иногда в расчет берутся кредиты, по которым клиент выступает созаемщиком или поручителем. Данные о задолженности мы получаем из бюро кредитных историй.

Второй важный показатель — доход заемщика — можно рассчитывать несколькими способами, одобренными ЦБ. Доходами могут считаться зарплата, пенсия, средства от сезонных работ или сдачи имущества в аренду, если это подтверждается документами. С доходами, которые банки будут учитывать при расчете ПДН, ситуация более сложная.

— В данном случае все будет зависеть от рискованной политики конкретного банка и готовности учитывать неподтвержденный доход, — отмечает Елена Коноваленко. — Отсюда очевидно, что ПДН у одного и того же человека может отличаться

по оценке разных банков. Пока гражданин не может узнать свой ПДН, поскольку кредитные организации не обязаны раскрывать этот показатель. Но он может самостоятельно его рассчитать, и если этот показатель выше 50 %, то стоит серьезно задуматься о необходимости привлечения новых кредитных средств.

Понятно, что с учетом новых правил, связанных с коэффициентами риска, банки и микрофинансовые компании будут охотнее кредитовать клиентов с меньшей долговой нагрузкой. Таким образом, риск финансового коллапса снижается, чего, собственно, и добивается Центробанк. Однако у стабильности есть и обратная сторона. Далеко не все заемщики могут подтвердить свой доход с помощью справок. По подсчетам Национального агентства финансовых исследований, 10 % трудоспособных граждан не имеют постоянной работы и относят себя к категории самозанятых. При этом в возрастной группе 35-44 лет эта цифра достигает 19 %.

#### Рефинансирование — без вопросов

В меньшей степени нововведение отразится на рефинансировании. Дело в том, что в при рефинансировании банк имеет право не учитывать закрываемый кредит при расчете долговой нагрузки.

— При этом число клиентов, пользующихся программами рефинансирования, постоянно увеличивается. Причинами роста являются как минимум два фактора. Во-первых, процентные ставки по кредитам имеют тенденцию к снижению. Во-вторых, финансовая грамотность населения год от года растет, — отмечает Надежда Кайдаш, председатель правления Томскпромстройбанка. — Клиенты, которые имеют положительную кредитную историю, своевременно обслуживают свои обязательства, достаточно пристально следят за процентными ставками на рынке банковских услуг и активно пользуются такими продуктами, как только банки предлагают интересные и выгодные условия по рефинансированию ранее полученных кредитов.

Также банки не обязаны рассчитывать ПДН в случае реструктуризации долга. Как пояснили в Центробанке, если заем-

щик уже не в состоянии обслуживать свои кредиты и обратился в банк с просьбой о снижении платежа и удлинении срока выплаты, то при условии, что реструктуризация создает для заемщика более благоприятные условия обслуживания кредита, необходимости в расчете ПДН не будет. Эта норма позволяет банкам идти навстречу заемщику при работе с просроченной задолженностью.

#### Предел есть — проблем нет?

Можно ли говорить о том, что рынок кредитования станет более цивилизованным?

— В первую очередь в результате нововведения должна снизиться доля предоставляемых кредитов с ПДН более 50 %, так как в этой группе кредитов банки будут обязаны использовать повышенные надбавки к коэффициентам риска, — отмечает Любовь Таболяжина, управляющий Отделением Томск Банка России. — Вместе с ранее принятыми Банком России мерами по ограничению системных рисков новации должны замедлить темпы роста необеспеченного потребительского кредитования. Мы ожидаем, что в 2020 году они составят около 10 % в год (в настоящее время — более 20 %). Повышенные надбавки также помогут увеличить запасы капитала банков на покрытие убытков на случай реализации внешних или внутренних рисков.

Важно понимать, что обязательный расчет ПДН банками не лишает граждан доступа к кредитам, даже если они имеют большую долговую нагрузку. Но так как банк будет обязан резервировать больше капитала под такой кредит, то и подходить к заемщикам станет более избирательно. Вероятно, что для заемщиков с высоким ПДН банки будут повышать стоимость кредитования и тем самым препятствовать наращиванию чрезмерной долговой нагрузки.

**В первую очередь в результате нововведения должна снизиться доля предоставляемых кредитов заемщикам с ПДН более 50 %.**

#### ДОКУМЕНТЫ

Для подтверждения своего дохода проще всего принести в банк или МФО справки 2-НДФЛ и 3-НДФЛ. Подойдут и другие документы, например договор подряда (ГПХ), договор с указанием арендной платы, которую гражданин получает за сдачу квартиры, или выписка с банковского счета, где отражается регулярное поступление денег. Индивидуальные предприниматели могут предъявить книгу учета доходов и расходов, налоговые декларации, копии квитанций об уплате налогов за нужные периоды.

#### КАЛЬКУЛЯТОР

##### Как посчитать среднемесячный доход?

Для этого нужно сложить все доходы за последний год, которые можно подтвердить официальными документами (все показатели после уплаты налогов), и сумму разделить на 12. Учитывать нужно не только ежемесячную зарплату, но и премии, оплату сверхурочных, пособия и другие доходы, которые можно подтвердить.

#### МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА



**Дмитрий Янин**  
председатель правления  
Международной  
конфедерации обществ  
потребителей

— Первый опыт использования рекомендованной Центробанком нормы, которая предписывает банкам рассчитывать уровень долговой нагрузки заемщика, показал, что существенного замедления темпов выдачи кредитов нет. Более того, увеличилось число людей, которые открывают новые необеспеченные кредиты. В условиях, когда доходы населения практически не растут, столь высокие темпы роста закредитованности — это плохая тенденция. Рано или поздно она приведет к тому, что люди не смогут выполнять свои обязательства перед банками и ростовщиками.

По нашим данным, сложности с погашением кредитов испытывают более чем половина заемщиков. Это больше 30 миллионов граждан. Самые серьезные трудности наблюдаются у граждан с низким доходом. Так, выросло число тех, кто отдает по кредитам до 80 % заработка (из 20 тысяч рублей 15 уходит на погашение кредитов). Ожидаемо, что они перекредитовываются где-то еще, чтобы просто прожить.

Так что я бы сказал, что сейчас риск не в том, что кредиты станут недоступными, а наоборот. На данный момент в тексте рекомендации есть несколько пробелов. Например, если человек обращается за микрозаймом до 10 тысяч рублей, правило расчета долговой нагрузки не действует. Между тем это одна из самых популярных категорий займов среди населения с низким уровнем дохо-

да. Еще одна лазейка образовалась из-за того, что Центробанк недостаточно жестко администрирует порядок взаимодействия банков и бюро кредитных историй. Из-за этого существуют варианты обхода сбора достоверной информации о заемщике путем обращения к сомнительным кредитным бюро. Я думаю, что эта новация должна быть доработана с учетом закрытия таких лазеек.

Для того чтобы вырваться из порочного круга, заемщикам нужно сокращать уровень закредитованности и прожить какое-то количество лет без необеспеченных кредитов. Если возможности платить по кредитам уже нет, брать новые кредиты или затевать рефинансирование старых — большая ошибка. В таком случае имеет смысл вплотную заняться темой финансового оздоровления домохозяйства и банкротиться через арбитражный суд. Да, после этого в течение пяти лет гражданин обязан информировать банк, что он объявлял себя банкротом, и велик риск отказа в получении кредитов. Но если он последние три года гасит кредиты новыми кредитами, то для него вариант списания долга (при том, что он сохраняет свое единственное жилье, если это не ипотека), на мой взгляд, более правильная стратегия. И пятилетний мораторий на кредиты — это лучше, чем наращивать долги, как снежный ком, как это происходит сейчас с миллионами российских граждан.



**Елена Коноваленко**  
заместитель  
регионального директора  
по развитию розничного  
бизнеса Томского офиса  
Промсвязьбанка

— Новая мера призвана защитить наших граждан от дефолтов, а экономику от перегрева. Думаю, что для крупных игроков, к которым относится ПСБ, ничего не изменится. У нас всегда был очень взвешенный подход к оценке закредитованности потенциальных заемщиков, поэтому на клиентах ПСБ эта мера никак не отразится. Не скажется требование учитывать ПДН и на рефинансировании кредитов, ведь согласно действующей в ПСБ программе долговая нагрузка при рефинансировании не увеличивается.

С моей точки зрения, отказ в кредите всегда надо рассматривать как положительное решение. К сожалению, не все способны адекватно оценить свои финансовые возможности, и именно банк, обладающий экспертизой в этом вопросе, может защитить заемщиков от дефолта. Думаю, что не только рынок станет более цивилизованным, но и граждане начнут более взвешенно оценивать свои финансовые перспективы. От этого выиграют все участники процесса.



## СТАТИСТИКА

10,6 % составил на 1 октября 2019 совокупный уровень долговой нагрузки населения РФ. Это максимум с лета 2012 года. Основной вклад в его рост внесли необеспеченные потребительские кредиты.

### Наибольший и наименьший уровень ПДН среди разных профессий

**34 %** — работники охранных предприятий;  
**33,2 %** — фармацевтика и медицина;  
**32,8 %** — социальная сфера;  
**20 %** — маркетинг, реклама и PR;  
**15,7 %** — телекоммуникации и связь;  
**13,6 %** — информационные технологии.

Потребность в рабочих профессиях в 1,5 раза превышает потребность в служащих.

### Алексей Крамарский руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка



— С 1 октября риск-вес по необеспеченным кредитам, который раньше зависел только от полной стоимости кредита, зависит еще и от показателя долговой нагрузки. Банки обязаны учитывать ПДН при принятии решения о выдаче кредита на сумму от 10 тысяч рублей. Чем выше ПДН, тем выше надбавка за риск. Максимальная надбавка в 220 % предусмотрена при ПДН более 80 % и полной стоимости кредита 25-30 %.

Для банков, которые выдавали некоторые виды кредитов без документального подтверждения доходов, такие изменения ощутимы. Проверка доходов увеличивает срок рассмотрения заявки, а дополнительные запросы в БКИ нужно оплачивать, что увеличивает стоимость процессов. Для Райффайзенбанка изменения в связи с обязательным учетом ПДН будут не так заметны в силу исто-

рически консервативной политики в отношении кредитных рисков. В частности, мы и раньше рассчитывали ПДН заемщика.

Введение обязательного учета ПДН благоприятно и для клиентов, и для банков. Кредит — это достаточно сложный финансовый продукт, и его бесконтрольное использование может привести к росту закредитованности населения и давлению на капитал банков. По данным ЦБ, общая долговая нагрузка на россиян составляет 10,6 %. Это немного. Однако есть сегменты, где закредитованность выше. Прежде всего это сегменты, где кредитуют заемщиков с низкими доходами: необеспеченное потребительское кредитование, кредиты наличными. Введение ПДН призвано снизить системные риски и предотвратить рост закредитованности таких граждан.

### Надежда Кайдаш Председатель Правления ПАО «Томскпромстройбанк»



— На сегодняшний день как таковое понятие критического уровня долговой нагрузки нет и его границы регулятором не определены, но есть другой ориентир. Так, если показатель долговой нагрузки составил более 60 %, то банк будет более консервативным в принятии решения по вшей заявке, и не исключено, что могут одобрить меньшую сумму кредита либо вовсе отказать в его выдаче.

Практически каждое нововведение, к сожалению, ведет к ужесточению

требований для получателя кредита, а значит, заставляет и банки более тщательно отбирать заемщиков. Октябрьское нововведение в большей степени отразится на доступности потребительских кредитов, меньше — на других видах кредитования. На начальном этапе сужение рынка кредитования будет, вопрос в том, насколько серьезным. Регулятор и до этого применял разные меры по охлаждению рынка высокорискованного кредитования.

В меньшей степени изменения почувствуют те заемщики, которые обслуживаются по зарплатным проектам и кредитуются в одном банке, несколько жестче будут требования для тех, кто обратится за кредитом в другой банк. Ранее, как правило, большинство банков запрашивали справку о заработной плате за последние шесть месяцев, теперь срок, за который необходимо будет предоставить справку, составит не менее одного года.

## ПОДРОБНО

### Как считать ПДН?

Банки и МФО используют для расчетов довольно сложную формулу. Но примерно посчитать свой ПДН можно и самостоятельно. Для этого нужно поделить ежемесячные расходы по всем кредитам на ежемесячный доход.

Сумма расходов может складываться из нескольких частей:

- Ежемесячные платежи гражданина по всем текущим кредитам и займам

(даже небольшим, например на покупку телефона);

- Будущие платежи по кредиту, который гражданин сейчас планирует получить;

- Кредитные карты и карты с овердрафтом (нужно учитывать либо 5 % от кредитного лимита, либо 10 % от текущей задолженности по карте);

- Если гражданин является созаемщиком по чужому кредиту, это тоже повлияет

на ПДН. Банки и МФО считают, что каждый из солидарных заемщиков вносит долю кредитного платежа в той же пропорции, в которой соотносятся их доходы. Для правильного расчета у кредитора должна быть информация о доходе человека, по кредиту которого вы выступаете созаемщиком, иначе все расходы по этому кредиту будут записаны на вас;

- Если гражданин является поручителем по чужому

кредиту, на его ПДН это никак не влияет, пока заемщик исправно вносит платежи. Но если он перестает платить и его долг переходит на поручителя, платежи по этому кредиту также включают в расчет ПДН поручителя.

Теперь все платежи нужно сложить. Никакие другие расходы заемщика, кроме платежей по кредитам и займам, при расчете ПДН не учитываются.



ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК

## РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТОВ:

гашение кредитов, полученных в других банках

### ИПОТЕЧНЫЕ, потребительские, автокредиты на индивидуальных условиях

### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНАМ:

Головная организация: 8 (3822) 26-56-32

Дополнительный офис «Советский»: 8 (3822) 44-29-07

Дополнительный офис № 17: 8 (3822) 40-08-94

Дополнительный офис «Северский»: 8 (3823) 52-36-61

Дополнительный офис «Асиновский»: 8 (382-41) 2-15-86

Дополнительный офис «Колпашевский»: 8 (382-54) 5-30-92

Дополнительный офис «Каргасокский»: 8 (382-53) 2-29-96

Дополнительный офис «Стрежевской»: 8 (382-59) 5-12-43



# Если творчество *не приносит* денег и ресурсов, то это чистая блажь

ТОМСКАЯ АРТ-ФОЛК-ИСПОЛНИТЕЛЬНИЦА **Наталья Нелюбова** ИМЕЕТ ТАКУЮ СТРАНИЧКУ В ВИКИПЕДИИ, КАКОЙ МОЖЕТ ПОХВАСТАТЬ ДАЛЕКО НЕ КАЖДЫЙ ИЗВЕСТНЫЙ РОССИЙСКИЙ АРТИСТ, ТЕМ БОЛЕЕ — ИЗ ПРОВИНЦИИ. ПРИ ЭТОМ В АМЕРИКЕ И ФРАНЦИИ ЕЕ АУДИТОРИЯ ГОРАЗДО БОЛЬШЕ, ЧЕМ В РОДНОМ ГОРОДЕ, А СВОИ ФИНАНСЫ ОНА ПОДДЕРЖИВАЕТ... ЛОСКУТНЫМ ШИТЬЕМ. СОЧЕТАЯ ОБА ИСКУССТВА — ШИТЬЕ И МУЗЫКУ — В ОДНОМ ФОРМАТЕ, НАТАЛЬЯ СКРОИЛА УДИВИТЕЛЬНУЮ КАРЬЕРУ И ДЕЛИТСЯ С НАМИ МАСТЕР-КЛАССОМ.

интервью:  
Константин  
Фролов



## Из богатых невест — в счастливое никуда

— Наталья, в нашем журнале неизбежен стандартный вопрос про ваши первые денежки, которые вы получили за что?

— За прополку каких-то бесконечных рядов сои, свеклы и баклажанов. Я родилась в Киргизии, там детей еще в школьном возрасте вывозили для работы на эти плантации. Это было в пятом классе, в возрасте 11-12 лет. За месяц работы мы получили, кажется, два с половиной рубля.

— Так мало?

— На эти деньги можно было питаться целых два дня — хорошие деньги. А мороженое стоило 20 копеек. Но если серьезно, я росла в очень обеспеченной профессорской семье, к тому же мои дедушки и бабушки были финансистами. Дед несколько месяцев служил министром финансов Киргизии. А мама и отчим работали хорошими психиатрами, мама получала зарплату в 450 рублей.

— Значит, вы были богатой невестой?

— Да, пока не переехала в Томск. После этого вся моя прекрасная денежная карма куда-то делась.

— Еще и в творчество ударились.

— Именно! Для того чтобы погубить свою денежную карму, надо, во-первых, переехать в Сибирь, во-вторых, открыть в себе какой-нибудь творческий дар. Я все это благополучно проделала, так что восходить пришлось не просто с нуля, а даже из какого-то минуса. Хотя вначале, будучи в Томске студенткой, я три года подряд получала ленинскую стипендию — 150 рублей, и деньги у меня занимал весь курс. Когда стала инженером, получала 120. В общем, до своего последнего замужества слово «деньги» я не употребляла, я ими не очень интересовалась, поскольку они постоянно были — сами как-то шли.

— Все-таки, чтобы получать ленинскую стипендию, нужно хорошие мозги иметь.

— Да, и к этому прилагался еще азарт исследователя. Рисовалось хорошее будущее инженера, если бы однажды я не услышала музыку, которую не смогла забыть. Это был прекрасный томский музыкант Игорь Набоких. А через год мое воображение поразил другой великолепный автор — Глеб Успенский. Вот эти два очень разных человека, по-своему безумных, не имеющих представления о музыкальных стандартах, унесли мою крышу. И до сих пор она где-то на ветру.

## Про безумие и роскошь творчества в Томске

— Имея хорошие задатки инженера и стабильную зарплату, вы шагнули...в никуда...

— Да. В абсолютное никуда, потому что у меня не было даже каких-то своих творческих наработок, багажа. Просто я услышала впервые эту музыку и поняла, что уже не смогу себя обмануть и забыть ее не в состоянии. И если я не поверну в творчество, то буду несчастной всю жизнь.

— Но можно было просто любить музыку, оставаясь обычным слушателем?

— Нет, это не про меня, на такое я бы никогда не согласилась. Музыка должна была стать моей, я сразу захотела сделать что-то свое и услышанное восприняла как провокацию. Я не желала копировать, понимая, что это поток чужого таланта, возле него можно погреться, а затем — идти туда, где тебя ждет твое. А оно ждало...

— Эти музыканты ведь не были обеспечены деньгами, всеобщей славой, влиянием?

— Когда тебе 21 год, ты не спрашиваешь, обеспечены ли эти люди чем-то. О таком начинаешь задумываться, когда у тебя появляются дети, обязанности.

— А когда творческий человек начинает пытаться монетизировать свой дар?

— На самом деле это не вопрос «или-или». Если то, чем ты занимаешься, не приносит тебе денег, то это чистая блажь. Это означает, что в твоей деятельности нет чего-то очень важного, за что люди с удовольствием отдали бы тебе кусочек своего ресурса. Конечно, можно бесконечно говорить, будто твое творчество очень сложно, непонятно для других, которые малообразованны. Но тут требуется хитрый баланс между сложным музицированием и возможностью заработать. Вся финансовая премудрость творческого человека — пройти по этой узенькой тропинке между полным улетом без оглядки на то, что ты будешь кушать и во что оденешь своих детей, и регулярной продажей за три копейки какой-нибудь лажи. Но жизнь не такая уж длинная, чтобы тратить ее на создание халтуры. Это очень опасно, по-

**Творчество и музыка — это абсолютно неочевидная история про деньги или их отсутствие, поэтому здесь все так сложно.**



ФОТО: АРТЁМ ИЗОФАТОВ

скольку в любой момент можно и умереть с этой халтурой на устах. Некоторые халтурят постоянно, ожидая, что наступят лучшие времена, но так вот и помирают...

— Но талантливый в своей области человек обязательно должен заработать на этом?

— Если человеку суждено быть богатым, то у него и идеи подворачиваются вовремя, и все он делает также своевременно. Я даже не думаю, что это страшно тяжело для таких людей, я полагаю, они танцуют. Любой настоящий успех не такой уж трудный, он просто приходит. Но творчество и музыка — это абсолютно неочевидная история про деньги или их отсутствие, поэтому здесь все так сложно. Ну кто себе может позволить творчество в Томске? Я считаю, что это дерзость, роскошь и безумие одновременно. Но если вы разрешаете себе это, значит, как-то выдерживаете.

## Комфортно там, где все мелодично

— Согласитесь выступать в ресторане за большие деньги?

— Ни в коем случае! У меня был опыт концерта в одном чудесном томском ресторане «Шалляпин». Не знаю, как мы оттуда живые ушли. Это был День святого Валентина, а у меня в репертуаре песни Вертинского и Лещенко — вроде бы всем понятные вещи. Ничего подобного! Туда пришли такие люди, которым все эти вертинские-лещенко... Как мы живы остались, не понимаю. Пришлось через кухню спасаться. Видимо, без таких событий реальность бывает не совсем полной.

— А если это будет совсем приличный гонорар и ресторан где-нибудь на Бродвее?

— Видите ли, там никто не предложит музыканту выступать перед теми, кому это не нужно. Когда тебе дают место в каком-нибудь ар-

## ДОСЬЕ

### Наталья Нелюбова

Родилась в Киргизии, в городе Фрунзе (Бишкек). Окончила геологоразведочный факультет ТПУ. Начинала как исполнительница авторской песни (альбом «Песни южных провинций»). В 1999 году создала группу «Наталья Нелюбова и Ко» (с 2010-го «Нелюбова Бэнд»), с которой исполняет песни в стиле арт-фолк и фолк-рок на русском, арабском, тувинском и иврите.

В 2005 году записала альбом «СоманаКуКун», в 2007 — «Кабаре серебряного века» (песни Александра Вертинского и Петра Лещенко в джазовой обработке). Дипломант международного фестиваля этнической музыки «Са-янское кольцо-2008» и фестиваля живой музыки «УстууХурээ» (Республика Тыва). Активно выступает с концертами в США и Европе.

Входит в творческое объединение московских поэтов «Кастоправда». Воспитывает троих детей.



тистическом музыкальном кафе, в нем все готово для этого и люди в том числе: они слушают с удовольствием, даже если при этом успевают что-то выпить и съесть.

— **Может, просто заграница оставляет привкус респектабельности?**

— Нет-нет-нет! Я уже больше десяти лет там гастролирую, и эти приятные впечатления вовсе не из-за того, что это только заграница. Просто там все уже выстроено под подобные культурные мероприятия. Иногда, увидев место выступления, сомневаешься: зачем я на это согласилась? Но когда открывается концерт, люди прекращают разговаривать и есть и внимательно тебя слушают. Возникает нормальная атмосфера. Буквально месяц назад у меня был концерт в одном заведении в Бруклине. Вроде бы обычное место для любителей пива. Но начали музыку и все сразу стало как-то пристойно и красиво, и обычные пивные физиономии куда-то рассосались.

— **В смысле гонораров какие гастроли были у вас самыми выгодными?**

— Когда играешь в больших клубах за границей. Я обычно даже не заключаю контракт, а просто устное соглашение.

— **Верите устным обещаниям людей из шоу-бизнеса?**

— Во-первых, я связываюсь с ними через хороших знакомых, которым доверяю. Во-вторых, если тебя приглашает, например, самый большой джазовый клуб Европы, не в его интересах кого-то обманывать. Нет, еще ни разу ни в Европе, ни в Америке таких проблем не случилось. Хотя я исколесила с выступлениями почти все восточное побережье США, всю Калифорнию, весь север Франции. Как-то пригласили спеть в большом парижском книжном магазине на бульваре Бомарше, которым владеет француз по имени Франсуа, прекрасно говорящий по-русски. Внутри был специальный зал для выступлений, в котором, кстати, поет иногда Борис Гребенщиков. Во время моего концерта в зале сидел один симпатичный, классно одетый японец. В перерыве он подошел ко мне и вдруг на чистом русском языке стал нахваливать мой голос. Выяснилось, что он киргиз из Бишкека и родился в роддоме номер один, а во Франции работал в ЮНЕСКО. Так я впервые в жизни встретила человека, который родился в том же крошечном роддоме, что и я.

— **Вы говорите о заграничных выступлениях охотнее, чем о российских.**

— Признаюсь, что у меня в Америке аудитория шире, чем в России и даже в Томске. Но в Штатах на концерты приходят исключительно одни эмигранты, причем чем раньше они туда уехали, тем выше ценят. Во Франции большинство моих слушателей — французы, а в Австрии — только австрийцы, я практически не знакома с русской диаспорой, живущей там. Конечно, за границей

тоже нелегко, деньги на улице просто так не валяются. Но выступать мне там значительно комфортнее, и отношение аудитории отличается. Там я ничего не боюсь и не переживаю, поймут меня или нет, не будет ли для них это слишком сложно. Нет никакого напряжения.

— **Вам не кажется это странным?**

— Да, это странно. Просто мы живем в музыкально неразвитой стране. Она не ритмичная, не мелодичная. Заметьте, что даже наша речь жутко немелодична, она вся в одной тональности. Послушайте, как обычно говорят американцы или французы: у них абсолютное пение. Если я с вами начну говорить так же, вы решите, что я сошла с ума или у меня истерика, приступ артистизма. А в Европе все нации очень музыкальны даже в обычном разговоре.

### ■ Лучшая швея среди музыкантов

— **У вас трое детей, а старшему сыну уже 20, вы учите их правильному отношению к материальному?**

— Я их учу экономить, если бы не это, они тратили бы без оглядки. Но дело в том, что пока они не останутся один на один со своим пустым холодильником, все равно ничего не поймут. Я могу хоть заговориться о том, что надо трудиться, что все вокруг очень дорого, бла-бла-бла. Думаю, несмотря на то, что это мои дети, у каждого из них выстроится абсолютно свои отношения с деньгами. Но пока они под моей крышей, и эти отношения разворачиваются у меня. Когда дети отпочкуются, тогда и поглядим.

— **А у вас случались периоды, когда вообще не оставалось денег?**

— Да, когда все дети были маленькими и я не могла никуда их пристроить, чтобы уехать на гастроли, ну а в Томске заработать, сами понимаете...

— **Однако оставаясь в Томске, до кабаков вы не скатились...**

— С удовольствием бы скатилась, если б меня оттуда не выгоняли! Мое творчество ведь не каждому посетителю может понравиться. Сейчас вот возможностей для заработка стало больше, я, например, шью разные красивые вещи из лоскутков.

— **Занимаетесь шитьем? Может, стоит виртуальный магазин открыть?**

— У меня заказов больше, чем времени на их исполнение, поэтому вряд ли хватит сил еще и на онлайн-магазин. Это, кстати, тоже разговор про деньги, потому что я занимаюсь лоскутным шитьем вот уже три года, и это поддерживает мои финансы. Недавно я сделала шахматы для шахматиста — чемпиона Америки, продав их за две тысячи баксов. Шила их на заказ два

с половиной месяца на своей подольской швейной машинке. Такой вот способ выживания в наших широтах. В прошлом году я даже заняла первое место на фестивале лоскутного шитья в Суздале. Вернулась радостная.

— **Вы как-то заметили, что ни разу не побеждали на музыкальных конкурсах. Значит, в шитье компенсируете?**

— Да, в музыкальных никогда, а здесь — легко! Было бы странно, если бы я занимала какие-то места в музыке, поскольку я ведь экспериментатор. Чтобы преуспеть на конкурсе, нужно по крайней мере хотя бы играть в заданном жанре, быть джазовой певицей или бардом. А тут ты выходишь с экспериментальным материалом, и тебе говорят: «Это что? Это кто? Уберите это, пожалуйста, оно нам мешает». Вот так, не найдя себя в имеющихся жанрах, создаешь собственный, в котором ты главный молодец.

Кстати, мне удастся сочетать оба искусства в одном формате. Например, в прошлом году перед поездкой на фестиваль «JetLag» в Америке сшила пять рюкзаков, собрала в Томске людей и устроила мини-выступление: из каждого рюкзака я вынимала по истории и рассказывала ее, пела песни. Пять историй и столько же композиций — прекрасный получился формат, народ был абсолютно счастлив. Все рюкзаки раскупили в Америке, а белый рюкзак, над которым в Томске смеялись — он был джинсовый с кружевами, и никто не понимал, зачем такой нужен, в Лос-Анджелесе две дамы вырывали друг у друга из рук.

— **Кстати, ходят слухи, что вы регулярно устраиваете какие-то сказочные вечера для взрослых. Это тоже какой-то необычный формат?**

— Да, это происходит в новогодние дни. Просто в этот период все кругом построено в основном на развлечениях для детей, и бедные похмельные взрослые оказываются без своего праздника. Поэтому пятого января в шесть часов вечера в Музее славянской мифологии я читаю особые сказки коренных народов Сибири, для взрослых. Поверьте, это настоящее психоделическое приключение! Во-первых, такие сказки вы точно никогда не слышали, поскольку мы воспитаны на французских, немецких и других образцах. А сибирские сказки — это абсолютно иное сознание, ощущение пространства и времени. В том числе читаю экзотический селькупский эпос «Богатыри», записанный немецкой экспедицией еще в 1840-м году. Сейчас даже сами селькупы про него забыли, но материал переведен и сохранился, так что он стал основой для некоего рэпа, который мы исполняем в начале года. Как и настоящий рэп, он не для детей, и для европейского мозга это просто непостижимая по мировоззрению вещь, но очень смешная и полезная.

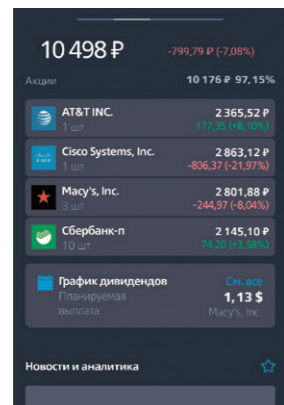
**До своего последнего замужества слово «деньги» я не употребляла, я ими не очень интересовалась, поскольку они постоянно были — сами как-то шли.**

# Октябрь на позитиве

Как прошел еще один месяц реалити-шоу «Битва инвесторов»

ВОТ И ПРОЛЕТЕЛО ПОЛГОДА С МОМЕНТА СТАРТА ПЕРВОГО В ИСТОРИИ ЖУРНАЛА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» РЕАЛИТИ-ШОУ. УЧАСТНИКИ «БИТВЫ ИНВЕСТОРОВ» ЗА ЭТИ МЕСЯЦЫ УЖЕ ПОЗНАЛИ РАДОСТЬ ОТ ВЗЛЕТОВ КУПЛЕННЫХ ИМИ АКЦИЙ И ГОРЕЧЬ ОТ ИХ ПАДЕНИЯ. НО **всем удалось выйти в плюс**, и это уже маленькая, но победа. Тем более что наши инвесторы — новички в этом деле. Мы просто выдали им по 12 тысяч рублей стартового капитала и определили каждому стратегию действий. Однако решения о покупке активов ребята принимают самостоятельно. Как на их инвестпортфелях отразился октябрь и перемены на рынке, читайте в нашем материале.

текст:  
Олеся  
БУТОЛИНА



**Вадим Почтенных**

В его портфеле были акции Сбербанка, Cisco Systems, AT&T, Masy's Inc.

— Прошло уже достаточно времени со старта проекта. Вся сумма у меня вложена в акции четырех компаний, среди которых одна финансовая структура, две телекоммуникационные и еще одна — из розничной торговли.

Акции Сбербанка — самые стабильные, но исключительно на долгосрочной основе. Я бы сравнил их с типовым депозитом в любом банке, который гарантирует получение в перспективе какого-то дохода. Естественно, у любых акций бывают взлеты и падения в зависимости от ситуации на рынке, но эти спады не такие стремительные и их нередко можно предугадать. На текущий момент акции Сбербанка у меня в плюсе на 3,57 %.

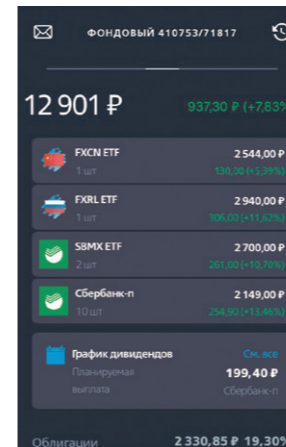
Есть одна гипотеза о падении стоимости акций: с 1 октября Центробанк обязал все банки при выдаче кредита клиентам требовать подтверждения их дохода документами. Если у каких-то клиентов документы отсутствуют, кредитная органи-

зация обязана делать резерв в размере выданных им кредитов, что невыгодно для банка.

Перейдем к телекоммуникационным IT-компаниям. Первым их представителем в моем портфеле является AT&T. В течение всего периода владения акциями AT&T они показывают исключительно рост и доход почти 20 %. В минус они вообще не уходили и на текущий момент находятся в плюсе на 8,31 %. 2018-й год компания закрыла с прибылью 171 миллиард долларов, и в 2019-м тенденция роста сохраняется. Есть подозрения, что 2019 год они закроют с большей прибылью, чем предыдущий, а это благоприятно скажется на их акциях. Мне остается лишь предвкушать.

Что касается компании Cisco Systems, то у них обратная динамика: по отношению к стоимости они в минусе на 22,11 %, причем в конце октября-начале ноября спад был довольно сильным. Есть гипотеза и на этот случай. В текущем месяце Минобороны РФ одобрило замену видеосвязи Cisco на оборудование отечественного производителя, что могло повлиять на стоимость акций компании.

Также хочется отметить компанию Masy's, у которой акции резко упали в цене: по отношению к стоимости они в минусе на 8,42 %. А все потому, что 15 октября с их официального сайта произошла утечка данных клиентов, причем больше недели в компании ничего об этом не знали. Скорее всего, эта хакерская атака и повлияла на стоимость акций Masy's. Будем надеяться, что в ближайшее время компания поправит свое положение и котировки вернуться в положительное русло.



**Наталья Сиротина**

У нее уже есть ETF FXCN, две единицы БПИФ SBMX, облигация «Группы Компаний ПИК» и десять

привилегированных акций Сбербанка.

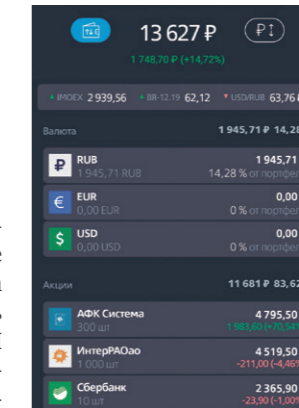
— В этом месяце я заметила изменения в моем инвестиционном портфеле. Заходишь в приложение и радуешься — доходы понемногу растут. Но эта радость ненадолго, так как не знаешь, чего ждать дальше. Многие говорят о возможном кризисе. И это создает напряжение. У меня в портфеле в основном облигации. Эти бумаги надежные, поэтому бояться, на мой взгляд, мне особо нечего. Есть и акции, но они на долгий срок. Их либо сейчас продать и не ждать падения и кризиса, либо забыть про них лет на пять.

В прошлый раз я говорила о намерении купить муниципальные облигации. У них более высокая доходность, чем у государственных, но надежность и ликвидность ниже. В итоге я приобрела четыре облигации Мордовии — решила рискнуть ради дополнительного процента. У Мордовии государственного долга в 2,5 раза больше, чем доходов за год. Но статья 102 Бюджетного кодекса гласит: РФ не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов и муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы государством. То есть деньги невозможно потерять: даже если будет дефолт, их все равно выплатят. Государство не допустит неисполнения обязательств по облигациям регионов.

После покупки у меня осталось 230 рублей. В следующем месяце хочу купить акции «Детского мира», как раз хватит на две. Давно к ним присматриваюсь. Я прочитала, что за 9 месяцев 2019 года компания нарастила выручку на 17 %, количество ее магазинов выросло с 666 до 780. Выручка от онлайн-продаж увеличилась почти на 70 %. А в 2018 году «Детский мир» занял долю в 23 % по выручке всего сектора детских товаров в России.

Но при выборе главный критерий для меня — возможность не только почитать о компании, но и увидеть ее в работе. В Томске есть несколько магазинов «Детского мира», можно прийти и посмо-

треть, как в этом бизнесе все устроено: как ведет себя персонал, много ли покупателей. Я сама мама троих детей и всегда обращаю внимание на соотношение цены и качества, обслуживание, работу магазина, акции и скидки. И в «Детском мире» меня устраивает все. Поэтому я делаю вывод, что у компании есть развитие. Конечно, субъективная оценка не заменит анализа экономических показателей, но однозначно дополнит картинку в голове.



**Андрей Капчегашев**

В его портфеле были акции Сбербанка, АФК «Система», «ИнтерРАО».

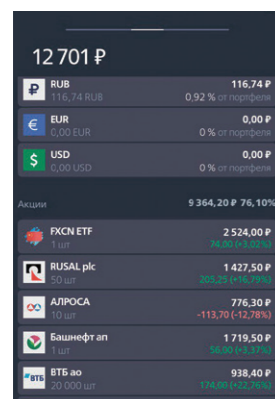
— Никаких операций с портфелем в прошедшем месяце я не выполнял. Впрочем, моя стратегия «вахтовика» меня полностью оправдывает. Я подумывал продать акции АФК «Система», но так и не решился. Хотя, наверное, нужно, поскольку рост у них был приличный — пора фиксировать прибыль. Для более выгодной продажи мне нужно перейти на другой тариф обслуживания в ВТБ, где не берут комиссию за операции на бирже. Я уже ездил в офис на Нахимова (ко мне он ближе), но там сказали, что заявление можно написать только в офисе на Ново-Соборной. Но я никак не могу туда доехать из-за загруженности на работе.

Итоговая прибыль моего портфеля за прошедший месяц составила 1 627 рублей, но что-то, возможно, с меня удержат. Кроме того, вычтут налоги, если уже не вычли.

Я все же планирую найти время и доехать до основного офиса ВТБ на Ново-Соборной, чтобы перейти на другой тариф. И потом продам-таки акции

**Заходишь в приложение и радуешься — доходы понемногу растут. Но эта радость ненадолго, так как не знаешь, чего ждать дальше. Многие говорят о возможном кризисе. И это создает напряжение.**

Сбербанка и «ИнтерРАО», так как они идут в убыток. Что покупать дальше, пока не знаю, может, акции АФК «Система» докуплю. Или послушаюсь совета сотрудников и вложусь в финансовый сектор российской экономики.



**Марина Голикова**

Ранее купила акции Московской Биржи, ВТБ, «Алросы», «Русала», ЛСР, «Башнефти», 5 облигаций Республики Коми, ETF FXCN, ОФЗ 26205 и 10 долларов.

— Со второй половины октября российский рынок пошел вверх, 7 ноября индекс Мосбиржи ненадолго достиг исторического максимума в 3 000 пунктов. Конечно, это сказалось и на наших портфелях. Максимальная сумма, которую я застала в приложении, глядя на свой проектный счет, составила около 12 740 рублей. Сейчас поменьше — в районе 12 650 рублей.

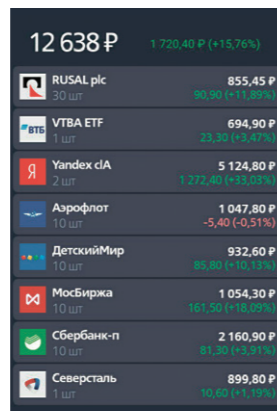
Наконец-то у меня вышла из минуса «Башнефть» (незначительно, на пару процентов, но все же), хорошо подросли «Русал», Мосбиржа, ВТБ, ЛСР. Даже «Алроса» теперь выглядит не так удручающе («всего лишь» минус 13 %).

Организаторы проекта предложили нам обдумать несколько сезонных экономических ситуаций и сформировать свое отношение к ним. Пример: в ноябре проходят традиционные распродажи, «черные пятницы», «киберпонедельники» и т. п., а также люди начинают всю готовить к Новому году — возможно, стоит обратить внимание на акции ритейлеров (X5, «Лента», а также всевозможный «алиэксспресс»).

Я не думаю, что сезонный рост спроса на потребительские товары приведет к росту котировок: нет никакого сюрприза в том, что в конце декабря (внезапно!) наступает Новый год, эти сценарии уже давно учтены в ценах на акции.

Конкретно для ритейла, на мой взгляд, важнее более глобальные и менее предсказуемые новости, например открытие новых торговых сетей и магазинов, изменения в налогах и пошлинах, рост или снижение доходов населения, кадровые изменения в топ-менеджменте компаний, введение или снятие санкций на определенные категории товаров либо в отношении лично топ-менеджеров.

Но одну акцию «Ленты» я, кстати, купила: зашла на страницу этой бумаги, увидела, что она стоит всего 200 рублей за лот, а у меня на счету без дела как раз лежали около 300. Посмотрим, как она будет себя вести.



**Владимир Ковалёв**

В его портфеле были акции Сбербанка, «Русала», «Яндекса», «Аэрофлота», «Детского мира», Мосбиржи, «Северстали» и ETF ВТБ.

— Последний месяц получился приятным. До этого дивиденды мне приходили лишь раз, это были 50 центов по акциям Schlumberger, с которыми я расстался практически через несколько дней после выплаты. В 33 рублях 40 копейках от «Алросы», казалось бы, больше веса, но по факту деньги те же. И «Алросы» у меня в портфеле тоже уже нет.

Главное событие последнего месяца — это взлет акций «Яндекса». Покупка двух акций была моим первым более-менее осознанным решением за время этого проекта. Анализировал ситуацию я, разумеется, не сам, но вдумчиво прочитал доводы одного из инвесторов в его телеграм-канале и согласился с тем, что оба наиболее вероятных сценария будут выигранными. На практике, как я понял, получилось нечто среднее между двумя вариантами, результат вы можете увидеть на скриншоте. Продавать акции пока не хочу, IPO «Яндекс.Такси» обещает стать драйвером роста.

Я дополнительно подписался еще на несколько каналов, связанных с инвестициями, но думаю, что оставлю максимум два-три. Получается слишком много спама, плюс видно, что некоторые каналы ориентированы в первую очередь на продажу курсов, вебинаров и т. д. А реальных новостей и аналитических постов раз-два и обчелся — исключительно для галочки. Несмотря на это, я подумываю записаться на платный курс от одного из частных инвесторов. Человек пишет понятным мне языком и очень оперативно отвечает на вопросы. Поэтому не поспею и, если в декабре меня отправят в отпуск с любимой работой, окунусь в мир финансов: в «лягушатнике», со спасжилетом и поплавком, то есть возьмусь за самый базовый курс, чтобы закрыть все пробелы в знаниях. Кнопки-то жать в приложении каждый может!

Моя главная цель — к концу проекта составить полноценный план долгосрочных инвестиций и начать набирать портфель. Торговать внутри дня, спекулировать в условиях обычной работы (которая у меня все же не совсем обычная и порой заставляет сидеть до ночи) мне точно не удастся.

*Продолжение следует...*

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ИРИНЫ ЧУРБАНОВОЙ, ФОТО СО СТРАНИЦЫ МЕРОПРИЯТИЯ ВО «ВКОНТАКТЕ»

## ДОСЬЕ

Организатором Fuckup Nights Tomsk выступает Сибирский центр дизайна — дизайн-зайнерский дом и научно-исследовательская площадка мирового уровня, которая разрабатывает и создает новаторские продукты. Центр действует в Томске с 2017 года, обучает и профессионально готовит студентов по международным стандартам.

## АНОНС

Следующая встреча в формате Fuckup Nights состоится в середине декабря. Темой станут факпы при организации вечеринок в Томске. — В Томске очень много event-менеджеров, организаторов вечеринок разного уровня — от детских до самых отрывных. И у каждого большой багаж ошибок, иногда это очень комичные истории, иногда даже трагичные. Точно будет интересно, — обещает Константин Олехнович.



СВОЙ БИЗНЕС

# Больно, дорого, но эффективно

Проект Fuckup Nights, где бизнесмены делятся своими ошибками, стартовал в Томске

УЧИТЬСЯ НА ОШИБКАХ. И ЛУЧШЕ НЕ НА СВОИХ. ИМЕННО ТАК СОВЕТОВАЛИ ДЕЛАТЬ ВСЕ НАИМУДРЕЙШИЕ УЧИТЕЛЯ ИСПОКОН ВЕКОВ. НО КАК, ЕСЛИ ОБ ОШИБКАХ ЛЮДИ ОБЫЧНО НЕ ЛЮБЯТ ГОВОРИТЬ, ТЕМ БОЛЕЕ ЕСЛИ ЭТО КАСАЕТСЯ БИЗНЕСА? ПРОШЕДШИМ ЛЕТОМ В ТОМСКЕ ВСЕ ИЗМЕНИЛОСЬ. НА ФЕСТИВАЛЕ ЕДЫ «ЕСТЬ!» **несколько предпринимателей осмелились выйти на сцену и рассказать историю своего провала.** ТАК В ТОМСКЕ СТАРТОВАЛ ПРОЕКТ FUCKUP NIGHTS. НА ДНЯХ ПРОШЛА ВТОРАЯ ВСТРЕЧА.

текст: Юлия Семёнова

## Немного о формате

Fuckup Nights — это международное движение, возникшее в Мексике в 2012 году самым неожиданным образом. Однажды трое приятелей в баре хорошо выпили, чтобы признаться в своих неудачах. Выслушав ошибки друг друга, они поняли, что это полезно, и решили повторить, пригласив своих друзей. С каждым разом слушателей становилось все больше, пришлось рассказывать о своих неудачах со сцены. Так движение Fuckup Nights начало свое путешествие по миру.

— Сегодня более 100 городов на всех континентах проводят Fuckup Nights. В 2019 году к этому проекту присоединился Томск, —

рассказывает организатор проекта в Томске event-менеджер Сибирского центра дизайна Константин Олехнович.

Каждая встреча Fuckup Nights — это история успешных людей — представителей бизнеса, организаторов, творческих личностей, в жизни которых случилась неудача. В рамках формата у каждого спикера есть 10 слайдов и 40 секунд на каждый, чтобы рассказать о своих провалах. После каждого выступления у зрителей есть ровно 5 минут, чтобы задать вопросы.

— На самом деле, организовать первую встречу было довольно непросто. Многие говорили, что не верят в то, что их рассказ о не-

удачах, провалах приведет к чему-то хорошему. Одни спикеры отказывались просто из-за стеснения, не имея опыта публичных выступлений. Некоторые сначала соглашались, а после отказывались, понимая, что их ждет. Кто-то ссылался на коммерческую тайну. Надеемся, что со временем томская аудитория начнет более спокойно реагировать на наши предложения, перестанет бояться говорить о неудачах, ведь это буквально исцеляющая правда, — говорит Константин.

Стати, по словам организаторов, слушатели с большим восторгом отзываются о проекте и его спикерах. «Все устали от бесконечных ванильных историй успеха. Ошибаются все. Ошибаться — это нормально, так почему бы нам не обернуть этот факт пользой для себя и окружающих?» — рассуждает наш собеседник.

### Герои вечера

Героями последней Fuckup Nights стали пятеро представителей томского ресторанный бизнеса. Это владельцы, арт-директоры или соучредители. Каждый честно рассказал о своих ошибках. А они у всех одновременно очень разные и очень похожие. Все они крутятся вокруг правильного понимания своей целевой аудитории, умения считать деньги и договариваться с поставщиками, подрядчиками, а также вокруг трансляции в мир концепции заведения.

### Грайр Погосян

Директор бара «Кругосветка». Это первый бар в Томске с концепцией self-coast, где все блюда и напитки отдаются по себестоимости. Основной заработок бар получает с почасовой оплаты за пребывание в заведении, которую каждый клиент отдает на выходе.

— Для меня это был первый опыт подобного выступления. Честно, я очень переживал и волновался, тем более тема такая тонкая. В бизнес я пришел из совершенно другой сферы — долгое время работал в нефтегазовой компании — и во многом действовал по наитию. Возможно, поэтому и наделал столько ошибок, — поделился с нами Грайр.

Главной ошибкой, по словам бизнесмена, стало очень плохо проведенное маркетинговое исследование перед открытием заведения. Бар столкнулся с проблемой: почти все новые клиенты, оказываясь в «Кругосветке», задают очень много вопросов о системе оплаты. Многие, узнав на выходе о сумме, которую должны заплатить, возмущаются. Общий итог один — убытки.

— Открываясь, мы не понимали, готово ли общество к такому новому формату. Предполагалось, что основной нашей целевой аудиторией будут студенты, которым необходимо место для встреч, где есть доступная еда и напитки. Как оказалось, люди после 25 лет считают намного лучше и бережнее относятся

к своим деньгам. Они быстро смекнули, что self-coast — это выгодно. Время, проведенное здесь с друзьями, в среднем обходится в 630 рублей на человека, при этом с хорошим ужином и алкоголем. Этот же набор в другом заведении обходится в 900-1 500 рублей. Только поработав какое-то время, мы начали понимать, кто на самом деле наш клиент, — рассказывает Погосян.

С подобной проблемой столкнулась и вторая участница Fuckup Nights Ирина Чурбанова.

### Ирина Чурбанова

Директор единственной в Томске сидрерии FunCraftSidreria. Бар работает 4 месяца. Основная фишка — большое разнообразие крафтового сидра.

— Изначально мы думали, что к нам будут ходить девочки, любящие сидр, будут просить каммбер и козий сыр в качестве закуски, мило болтая с подружкой. На деле же все оказалось куда хуже. Вот уже месяц, как нас облюбовали гопники. Причем такие, классические. Они очень громкие, очень матерящиеся, а у нас всего 19 посадочных мест. Их очень слышно. После одного неприятного инцидента мы поняли, что готовы отказываться от таких клиентов, дабы держать общий уровень заведения и не отпугивать подобным контингентом приличных людей, — рассказывала Ирина на встрече.

В итоге ребятам пришлось потрудиться над правильным позиционированием. Работа в этом направлении продолжается и сейчас.

— Бизнес я купила уже готовый, мне казалось, что все должно быть так просто, ведь предприятие уже работающее, отлаженное. Если кто-то помнит, то раньше на нашем месте был «Эль Бар». План был такой: заезжаем, меняем концепцию, меняем состав холодильника — уходим от крафтового пива в сторону большого разнообразия сидров и всё. Но не тут-то было! Ведь внешне бар не изменился, и когда постоянный клиент к нам забредал, он не понимал, что случилось. Где его любимое крафтовое и почему за стойкой другой бармен? В итоге так мы потеряли стойкий поток клиентов, который мог нам достаться в наследство от предыдущих владельцев. Хотя удержать этот поток было не так уж сложно: клиенты потенциально были лояльные. Корни этих ошибок тоже в непонимании нашей целевой аудитории, — добавляет Ирина.

**Все устали от бесконечных ванильных историй успеха. Ошибаются все. Ошибаться — это нормально, так почему бы нам не обернуть этот факт пользой для себя и окружающих?**

### ОТКЛИК



**Оксана Березина**  
генеральный директор сети кондитерских TORTA и кафе «Гости», одна из организаторов фестиваля «Есть!»

— Fuckup Nights — отличный проект. Впервые с ним я познакомилась на фестивале GASTREET в Сочи. Там историями своего провала делились крупные игроки ресторанного бизнеса. Они рассказывали почти по 30 минут, а кто-то и больше, о своих оказиях на пути к успеху. Это было очень интересно. Томская аудитория, познакомившись с проектом на нашем фестивале, прекрасно отзывалась, формат и тематика зашли на ура. Как искушенный зритель хочу пожелать организаторам расти и дальше — большей продуманности при подготовке и отборе историй. Это важно.

текст:  
Екатерина  
ПОГУДИНА



Тысяча была самым мелким номиналом среди бумажных денег 1995 года. В то время как на прочих купюрах сократили количество нулей, эта купюра просто исчезла из обращения. На ней изображали Владивосток: на лицевой стороне печатали морской порт в бухте Золотой Рог, а на оборотной — скалу Два Брата.

### ИСТОРИЯ

# 96 000 000 000 долларов — цена кризиса

НЕУДАЧНЫЕ ПОЛИТИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ И ПАДЕНИЕ МИРОВЫХ ЦЕН НА НЕФТЬ ПРИВЕЛИ РОССИЮ К ТОМУ, ЧТО В 1998 ГОДУ ОНА НЕ МОГЛА ПЛАТИТЬ ПО ВНЕШНИМ И ВНУТРЕННИМ ДОЛГАМ, А ЭКОНОМИКА СТРАНЫ ОКАЗАЛАСЬ В КРИЗИСЕ. В ЭТОМ ЖЕ ГОДУ В СТРАНЕ ВВЕЛИ НОВЫЕ КУПЮРЫ. ЭТО БЫЛ РЕДКИЙ ДЛЯ РОССИИ ПРИМЕР ОБМЕНА ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ, КОТОРЫЙ НЕ СОПРОВОЖДАЛСЯ РАЗОРЕНИЕМ ГРАЖДАН.

**Ф**инансовые трудности сопровождали Россию на протяжении всего времени после распада СССР в 1991 году. Постоянную нехватку средств в бюджете «затыкали» зарубежными займами, при этом российские власти едва ли могли гарантировать обслуживание этих долгов.

Тяжелую экономическую ситуацию подогрел азиатский финансовый кризис, который начался в середине 1997 года. Валюты азиатских госу-

дарств обесценивались. Иностранцы кредиторов перестали выдавать займы странам с нестабильной экономикой, в том числе — России.

Юго-Восточная Азия была основным покупателем сырья — газа, нефти, металлов. Финансовый кризис в азиатских странах привел к падению мировых цен на энергоносители. Значительная часть экономики России в это время базировалась именно на экспорте сырья. Особенно тяжело страна переживала падение стоимости нефти.



Купюру номиналом 100 рублей посвятили литературе, на обеих сторонах поместили портрет поэта и писателя Александра Пушкина.

## ПОДРОБНОСТИ

### Какими могли → быть российские деньги?

Для денежной реформы 1998 года разрабатывали не только официальные, но и авторские варианты купюр. Одним из проектов занимались журналист Леонид Парфёнов, галерист Марат Гельман и дизайнер Елена Китаева. На каждой купюре они изображали двух выдающихся личностей из определенных областей науки или культуры.

Авторы так объясняли свою идею: «Практически за всю историю выпуска отечественные купюры печатали с портретами. Того же правила

придерживаются при изготовлении знаков основных мировых валют. Показателен пример французского франка: 20 франков — портрет композитора Дебюсси, 50 франков — писателя Экзюпери, 100 франков — живописца Делакруа. Тот же ряд — писатели, композиторы, художники, ученые — на швейцарских франках, итальянских лирах. России тоже пора иметь достойные деньги, являющиеся подлинным атрибутом государственности».

## ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



### Черномырдин Виктор Степанович

Родился в казачьей семье. Окончил техническое училище, работал слесарем и машинистом на нефтеперерабатывающем заводе. Позже получил диплом инженера-технолога, потом экономиста. В 1973 году возглавил газоперерабатывающий завод. В 1982 году стал замминистра газовой промышленности СССР, в 1985 году занял пост министра. В 1993 году стал премьер-министром РФ и в этом же году подписал постановление о выпуске ГКО.

К августу 1998 года у правительства не осталось возможностей одновременно удерживать курс рубля и выплачивать проценты по гособлигациям. Дефолт 1998 года был внезапным для многих иностранных инвесторов, которые руководствовались принципом: Россия большая, ей не дадут упасть. Иностранные держатели государственных краткосрочных облигаций (ГКО) начали переговоры с российским правительством, но ничего не добились — выплаты по облигациям составили всего процент от всей суммы долга.

Чтобы погасить долги, Россия попросила внешний заем. Однако эксперты Международного валютного фонда решили, что фонд не сможет выдать РФ 15 млрд долларов. Внешний долг России и так составлял 21 % ВВП. Это были скромные цифры по международным меркам, в это время долг Германии составлял 57 % от ВВП, США — 66 %, Японии — 107 % ВВП. Но даже с таким сравнительно небольшим обязательством Россия уже не справлялась. А полученные от Валютного фонда 5 млрд долларов истаяли всего за неделю.

### «Девальвации не будет»

14 августа 1998 года президент Борис Ельцин объявил по телевидению: «Девальвации не будет. Это я заявляю четко и твердо. И я тут не просто фантазирую, это просчитано».

На следующий день Ельцин прервал отпуск и вернулся в Москву — на встречу с

главами правительства, Министерства финансов и Центробанка. Премьер-министр Сергей Кириенко поручил Минфину и Центральному банку разработать меры, которые стабилизируют финансовую ситуацию в стране. Уже 17 августа первые меры приняли — начались дефолт и девальвация рубля.

Девальвация — это снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам или к золоту. В результате этого процесса импорт становится дороже, а экспорт дешевле. Девальвация 1998 года была первой для современной России. Тогда в течение нескольких месяцев курс рубля упал на 246 % — с 6,5 до 22 рублей за доллар.

После падения рубля некоторые категории товаров начали дорожать. Предугадать, на какой продукции это отразится, было довольно сложно. Цены росли не только на иностранные товары, но и на те, в которых присутствовали импортные составляющие. За четыре месяца стоимость одних только продовольственных товаров выросла на 63 %.

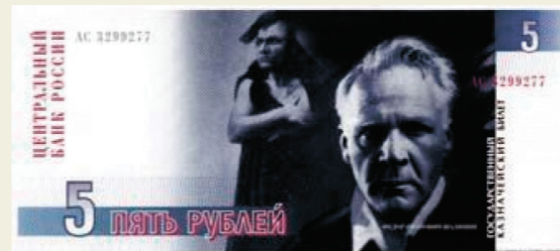
Российская экономика потеряла от августовского кризиса 96 миллиардов долларов. Снизились реальные доходы населения, увеличилась численность малоимущих. В финансовом секторе и в сфере торговли начали сокращать рабочие места, только в сентябре 1998 года 233 тысячи человек стали безработными. Всего по стране получили статус безработных больше 8 миллионов человек.



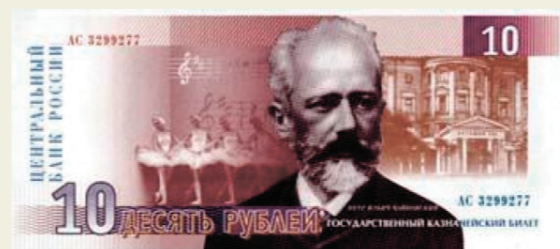
1 рубль посвятили спорту, на купюре изображали чемпиона мира по шахматам Алексея Алёхина и советского футболиста Льва Яшина.



Купюру в 3 рубля посвятили художникам, на ней изображали Казимира Малевича и Илью Репина с картиной «Бурлаки на Волге».



5 рублей посвятили театральным деятелям, купюру оформили портретами оперного певца Фёдора Шаляпина и советской балерины Галины Улановой.



На 10-рублевой банкноте, посвященной музыке, были портреты композиторов Петра Чайковского и Дмитрия Шостаковича.



В ходе реформы 1998 года художники Гознака Игорь Крылков и Юрий Ковердяев разрабатывали эскиз купюры, посвященной А. С. Пушкину. На лицевой стороне изображали портрет, а на оборотной — памятник поэту. Этот эскиз не одобрили, и в итоге в обращение вышла 500-рублевая купюра, посвященная Архангельску.





## ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



**Кириенко Сергей  
Владilenovich**

Окончил Институт инженеров водного транспорта и Академию народного хозяйства. Работал мастером на судостроительном заводе, был секретарем в Коммунистическом союзе молодежи. После распада СССР ушел в сферу нефтяного бизнеса. В 1997 году с поддержкой Бориса Немцова назначен на пост в министерстве топлива и энергетики. Через год занял кресло премьер-министра. К моменту назначения Кириенко главой правительства должна была рухнуть пирамида ГКО, запущенная предыдущим премьером Виктором Черномырдиным.



**Дубинин Сергей  
Константинович**

Родился в 1950 году. Окончил Московский государственный университет по специальности «Экономика», затем преподавал в МГУ. В 1991 году стал экономическим экспертом аппарата президента СССР Михаила Горбачева. Через два года занял должность замминистра, а потом министра финансов. Уволен после обвала курса рубля в 1994 году. В следующем году по приглашению Черномырдина возглавил Банк России. После дефолта 1998 года ушел в «Газпром», а позже в группу ВТБ.



1998 год. После дефолта у банков выстроились очереди. Вкладчики надеялись, что успеют забрать свои деньги. Фото: Александр Катков, ТАСС



### Серия банкнот «Города России»

Купюру номиналом 5 000 рублей посвятили Москве. На купюре в 10 000 рублей запечатлен Волгоград. Рублевая банкнота посвящена Новосибирску. Купюру в 5 рублей посвятили Архангельску. Только купюра номиналом 10 рублей выбивалась из общего ряда: на ней художники изобразили портрет летчика-космонавта Юрия Гагарина.

Весной 1998 года Правительство РФ и ЦБ понимали, что удерживать высокий курс рубля и одновременно платить высокие проценты по ГКО в условиях дефицита бюджета и дефицита платежного баланса практически невозможно. В этой ситуации теория рекомендует девальвировать валюту или прекращать обслуживание государственного долга.

23 августа 1998 года Борис Ельцин подписал указ об отставке Сергея Кириенко. Сформировалось новое правительство во главе с Евгением Примаковым. В следующем месяце ушел в отставку глава Центробанка Сергей Дубинин, а его пост занял Виктор Геращенко.

Девальвация рубля остановилась только в конце 2002 года, а укрепляться рубль начал в 2003 году. В основном этому способствовал рост мировых цен на нефть, а затем иностранные инвесторы стали возвращаться на российский рынок.

#### Обмен без конфискации: самая щадящая деноминация

1 января 1998 года в России началась деноминация — техническое зачеркивание

трех нулей на купюрах нового образца. Слухи об этой реформе возникали еще с 1995 года, но их каждый раз опровергали. Например, в 1996 году глава Центробанка Дубинин заявил, что денежная реформа в стране преждевременна: «Ничего подобного мы не планируем».

Тем не менее уже в 1995 году готовили первые официальные проекты с дизайном новых российских банкнот. Художники Гознака Крылков и Тимофеев написали серию банкнот «Города России».

Журналист Леонид Парфёнов писал о назревавшей реформе: «Параллельное существование двух образцов всех тысячных банкнот приводит к путанице при расчетах. Российские ассигнации неизвестны. В виде монет все еще ходят десятки и даже единицы рублей, ценность которых сейчас составляет тысячные доли советской копейки. Необходимость упорядочить систему дензнаков столь очевидна, что нынешний хаос кажется устроенным умышленно перед принятием каких-то кардинальных мер».

4 августа 1997 года Банк России по указу президента уменьшил номинал рубля и из-

менил масштаб цен в тысячу раз. В январе 1998 года в платежный оборот вошли новые купюры. В своем оформлении они оказались идентичны деньгам 1995 года, исчезли только лишние нули.

Впервые деноминация не предполагала ни конфискации денежных средств, ни ограничений обмена старых денег на новые. Банкноты старого и нового образцов параллельно обращались на рынке до конца 1998 года. Изымали их через естественные каналы: торговлю, сферу услуг. Новые банкноты выдавали в виде заработной платы, пособий, пенсий и других наличных платежей.

В течение 1998 года для расчета принимали как старые, так и новые деньги. В магазинах можно было наблюдать такую картину: стоимость товаров на ценниках отражалась в новых и старых рублях.

С 1 января 1999 года банкноты старых образцов утратили статус валюты РФ, но еще три года их можно было обменять в Банке России без ограничения сумм. К окончанию деноминации естественным путем из оборота ушли больше шести миллиардов банкнот.



# Коробочка «с сюрпризом»: готовим вок-лапшу

АЗИАТСКАЯ КУХНЯ ВОРВАЛАСЬ В ТОМСК ТАК БЕСШУМНО И БЫСТРО, ЧТО УЖЕ ДАЖЕ НЕ ВСПОМНИШЬ, КОГДА ОТКРЫЛИСЬ ПЕРВЫЕ «ЛАПШИЧНЫЕ» И «ТОМ-ЯМОШНЫЕ». Раньше лапша в коробочке была диковинкой из фильмов или сериалов. Теперь ее доставляют на дом в любой район города. Мы приготовим это азиатское блюдо самостоятельно и даже обойдемся без вока.



наш повар:  
Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,  
копирайтер

Как и многие гастрономические легенды, вок-лапша была придумана не от хорошей жизни. Суши, пицца, лапша — все это было едой бедняков. Вок готовили китайцы еще 2 тысячи лет назад из всего, что было под рукой. А лапшу — потому что дешевле, чем рис. Вок, кстати, это не то, КАК готовят, а то, В ЧЕМ готовят лапшу. Вок — это круглая сковорода с высокими бортами и небольшим выпуклым дном.

К сожалению, не у каждой хозяйки дома найдется такая волшебная сковорода. Но значит ли это, что азиатской лапши нам дома

не состряпать? Вызов принят! И сегодня я поделюсь с вами простым рецептом, который на 100 % получится не хуже, чем у вашей любимой доставки еды. А цена блюда, как всегда, не разочарует.

Приготовим лапшу с курицей и овощами в соусе терияки. Соус заслуживает отдельного абзаца в этой статье. Его можно подавать в соуснике к готовым блюдам из мяса, морепродуктов и овощей или мариновать в нем мясо. В сочетании с семечками кунжута терияки начинает играть новыми красками. Готовьте сразу двойную порцию! Его можно хранить в герметичной баночке до недели.



## КСТАТИ

Винный уксус можно заменить рисовым, в крайнем случае — яблочным.

ФОТО: АННА БЕЛОЗЕРОВА



## СОВЕТЫ

● Ни в коем случае не закрывайте сковороду. Принцип готовки на воке как раз в том, чтобы жарить на высоких температурах. Сок в овощах и мясе сохраняется внутри, а лишняя жидкость будет испаряться.

● Из овощей отлично подойдут морковь, стручковая фасоль, пекинская капуста, баклажаны и брокколи.

## КАЛЬКУЛЯТОР

### Сколько стоит приготовить (5–6 порций):

Лапша пшеничная удон	230 г	80,00 ₽
Куриная грудка, филе	300 г	84,00 ₽
Перец сладкий	0,5 шт.	10,00 ₽
Стебель сельдерея	1 палочка	10,00 ₽
Цукини	150 г	20,00 ₽
Лук репчатый	1 мал. луковица	3,00 ₽
Лук зеленый	2-3 пера	8,00 ₽
Сахар тростниковый	100 г	20,00 ₽
Соевый соус	100 мл	20,00 ₽
Кукурузный крахмал	1 ст. л.	2,00 ₽
Чеснок	1 зубчик	0,00 ₽
Корень имбиря	2 см	0,00 ₽
Светлый винный уксус	1 ст. л.	3,00 ₽
Кунжут	2 ст. л.	15,00 ₽
Вода	50 мл	0,00 ₽
Оливковое или подсолнечное масло по вкусу		0,00 ₽
Соль, перец по вкусу		

Итого за 5 порций: **275,00 ₽**  
1 порция (330 г) — 55 рублей!

Цена в кафе, доставках за вок-лапшу с курицей и овощами

**160-499 рублей**

## РЕЦЕПТ

### Соус терияки

**1** В сотейник с толстым дном высыпать сахар, мелко порубленные чеснок и имбирь. Нагреть ингредиенты на медленном огне. Как только сахар расплавится, влить соевый соус. Размешать смесь до полного растворения сахара. Довести до кипения.

**2** Воду смешать с крахмалом до однородности. Все комочки растворить. Влить тонкой струйкой в кипящий соус, постоянно помешивая. Затем добавить винный уксус. Немного поварить — до момента, как соус начнет загустевать. Снять с огня и остудить.

### Лапша в азиатском стиле

**1** Лапшу удон сварить почти до готовности. На этапе варки не нужно добавлять соль. После откинуть на дуршлаг и промыть холодной водой.


**2** Сковороду (возьмите лучшую в вашем арсенале) хорошо нагреть, затем налить оливковое масло. На раскаленную сковороду отправить куриное филе, порезанное соломкой. Дать ему поджариться. Слегка посолить.

**3** Репчатый лук порезать полукольцами и отправить к курице. Нарезать перец соломкой, а цукини — тонкими полукружиями. Не забудем и про сельдерей. Такая нарезка придаст блюду азиатский колорит.

**4** Скинуть сразу все овощи в сковороду. Не лишним будет добавить немного острого перца, предварительно мелко порезав его. Но это на любителя. Жарить овощи 2-2,5 минуты.

**5** Добавить лапшу на сковороду, размешать. Влить всю порцию терияки. Немного подсолить, если вам не хватило соли, и поперчить.

**6** Интенсивно помешивать блюдо, чтобы лапша и другие ингредиенты не подгорали и смешивались с соусом. Как только соус распределится равномерно, снять с огня, добавить зеленый лук и кунжут. Украсить блюдо можно долькой лимона.



Региональный центр  
финансовой грамотности  
Томской области

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

(3822) **716 787**  
сайт: [VLFin.ru](http://VLFin.ru)



Департамент  
**Финансов**  
Томской области



ваши личные

**финансы**