

№ 1
103 | 2020

PRO
 БЕЛАРУСБАНК

ВУН

**РАЗУМНЫЕ
СБЕРЕЖЕНИЯ**

В этом номере

«PRO Беларусбанк»: перезагрузка 4

Культурная жизнь начала лета
онлайн и бесплатно 6

Оцифровано 10

Беларусбанк + OZ.
Топ-5 популярных новинок весны 12

Серьезнее, чем брак.
Как две подруги оставили работу
со стабильным завтра
и открыли кофейню 16

Эксперт рекомендует.
Рассказываем о полезных
онлайн-сервисах 22

«За каждого болею душой
и отдаю свою энергию» 24

Великие и известные
о сбережениях 30



История

Вкладная история 34



Практика

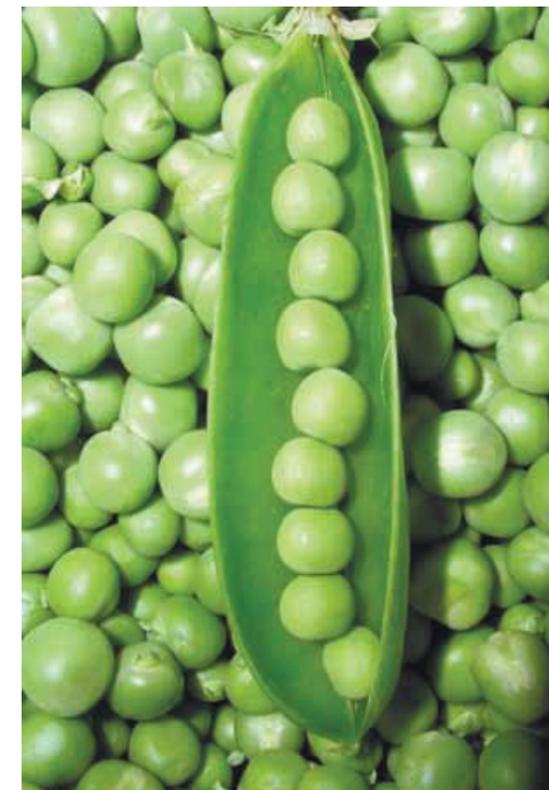
- Жилье: не сразу, но свое.
Как система стройсбережений
конвертирует ожидание
в прекрасную реальность 42
- Как накопить на пенсию?
Три пути к безбедной старости 46
- Кожаная сумка Prada, полюбила,
как мне быть. История девушки,
которая научилась копить деньги 52

Будущее

- Время, металлы или крипта?
В чем будем сберегать в будущем 58
- «Размещать вклады и депозиты
в банках Европы невыгодно —
отрицательная ставка» 64
- Тренч. Дитя войны
и символ голливудского гламура 70
- Болотное дао: Ельня 74

Экология

- Эко-школа «Огород» 80
- Грязный подъезд, перегоревшая
лампочка и поломанные детские
качели. Специалисты студии «Вебхаус»
рассказали, как решить эти проблемы
с их новым сервисом СооВее НОМЕ 84
- Индекс 88



НОМЕР ПОДГОТОВЛЕН
ОТДЕЛОМ КОММУНИКАЦИЙ
УПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ
И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

Главный редактор: **Евгения Жуковская**
Креативные редакторы: **Оксана Минина,**
Юлия Диковицкая, Елена Салапура,
Елизавета Бецко
Арт-редактор: **Екатерина Дрозд**
Стиль-редактор: **Виктория Кухарева**

Редакционный совет:
председатель: **Татьяна Михайловская**
заместитель председателя: **Дмитрий Бакиновский**
секретарь: **Евгения Жуковская**
Члены редакционного совета:
Елена Лагунина,
Александр Русакомский,
Александр Войтович,
Андрей Ханкевич,
Алексей Кулик,
Антон Долговечный,
Анна Коровушкина,
Инесса Гойлова,
Жанна Лосикова,
Людмила Шатырёва,
Светлана Цветковская,
Елена Головчик,
Денис Фёдоров

АДРЕС РЕДАКЦИИ:
220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18
Тел.: (017) 218-80-08,
тел./факс: (017) 200-18-31

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.
Вся информация действительна
на момент сдачи номера в печать.

Свидетельство о государственной
регистрации № 969.
Выдано 17 декабря 2013 года
Министерством информации
Республики Беларусь.
Подписано в печать 29.05.2020
Бумага мелованная.
Формат 60x84 1/8.
Печать офсетная.
Усл. печ. л. 6,51
Тираж 3000 экз. Заказ

Мнение редакции может не совпадать
с мнением героев материалов.

Отпечатано в ООО «ТМ «АРГО-ГРАФИКС»,
ул. Гало, д. 148а, 220131, г. Минск.
ЛП № 02330/110 от 30.04.2004 г.

«PRO Беларусбанк»: перезагрузка

Дорогие читатели!

В этом году креативная команда журнала решила поработать над его перезагрузкой: раньше мы позиционировали себя как корпоративное издание для бизнеса и о бизнесе, соответственно, создавали специфический контент. Так было пять лет, и мы поняли, что настало время меняться! Говорят же, что для профилактики профессионального выгорания нужно через пять лет менять сферу деятельности.

С этого года мы ушли в «розницу» и сейчас пишем и творим для всех, кто приходит в отделения нашего банка. Наш стиль — простота и полезность.

Несмотря на то что мы корпоративное издание, мы не будем навязывать вам конкретные продукты. Наша задача — рассказать и научить, как ими пользоваться, поделиться с вами историями людей, рассказывающих о своем пользовательском опыте.

Этот номер мы посвятили разумным сбережениям. Нам, белорусам, пожалуй, на генетическом уровне свойственно быть бережливыми. Это подтверждают и цифры: на начало мая на вкладах в национальной валюте мы сберегали более 5 млрд рублей. На валютных — 5,8 млрд долларов. И это не считая ценных бумаг, пенсионных накоплений и других вариантов сбережений.

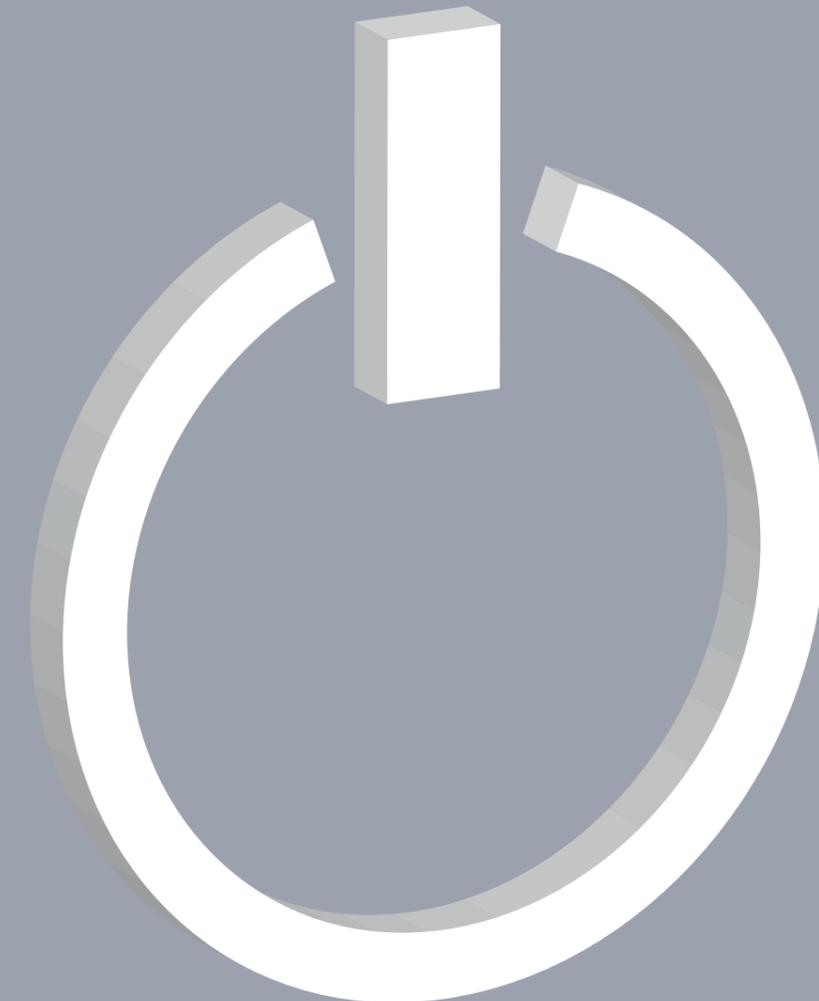
Кстати, как показывают исследования Национального банка, к сбережениям с точки зрения демографии у нас больше склонны женщины в возрасте 55+ лет. Поэтому, если вы никак не можете начать сберегать деньги, не печальтесь, возможно, вы еще просто не попадаете под эту категорию.

В этом номере журнала мы немного прошли по истории сбережений, плотно остановились на существующей практике, не забыв при этом поинтересоваться у людей из-за границы, что там со сбережениями у них (спойлер! у нас местами лучше, как минимум потому что ставки по вкладам положительные). В конце концов пофантазировали и заглянули в далекое будущее этой темы, вспомнив при этом парочку неплохих фильмов.

И все это дело, как и положено лайфстальному изданию, мы разбавили культурной афишей, обзорами книг, крутой фотоэкскурсией и небольшим гайдом по стилю. Одним словом, даже если в отделении нашего банка вам придется подождать своего обслуживания — скучно не должно быть. Ищите наш журнал и проводите время с пользой.

Мы же обязуемся в течение года радовать вас полезными статьями, яркими и сочными кадрами, простотой изложения даже самых сложных вещей.

*С теплотой,
ваша команда «PRO Беларусбанк»*



Культурная жизнь онлайн

Театр

Спектакли Свободного театра
Начало онлайн-трансляции — **19:00**



Фото: Семен Пилик



Фото: Анастасия Дубатовка

13.06.2020
Коан
(2016, реж. — Мария Сазонова)
Хореография

14.06.2020
DerMagenFinDelMn. Истории Хармса
(2018, реж. — Павел Городницкий)
Язык: русский
Субтитры: английские



Фото: Дина Данилович

21.06.2020
Рэйк'явік'74
(2020, реж. — Юра Диваков)
Язык: белорусский
Субтитры: польские

начала лета и бесплатно

Показы спектаклей
TheatreHD

Гlobe: Виндзорские насмешницы

15-28 июня в **21:00**
29 июня в **10:00**



Выставки

Постоянная онлайн-экспозиция «Дети и Авангард»



Даст возможность погрузиться в эпоху авангардизма, почувствовать его особое настроение и необычное восприятие мира, познакомиться с образами и художественными экспериментами именитых авангардистов и юных художников.

Экскурсии

Метрополитен-музей в Нью-Йорке



Вашему вниманию будут представлены шесть коротких видеороликов, созданных с помощью технологии 360°.

Прадо



10 тысяч экспонатов мадридского музея доступны онлайн.

Музей искусств и дизайна в Нью-Йорке



Есть шанс виртуально прикоснуться к необычному и очень запоминающемуся.

Музей современного искусства в Нью-Йорке



Здесь точно не заскучаешь, даже онлайн! В экспозиции — 150 тысяч экспонатов и 4 миллиона кинофильмов.

Виртуальный визит в Эрмитаж



На сайте Государственного Эрмитажа работают виртуальные туры по всем основным экспозициям комплекса. Можно свободно посетить знаменитый зал Древнего Египта, где находится мумия, или вообще переместиться в прекрасные интерьеры Меншиковского дворца. Большой плюс виртуального путешествия по залам Эрмитажа — возможность увидеть уже закрытые выставки и инсталляции.

Юлия ДИКОВИЦКАЯ

Топ-5 популярных новинок весны



НЕ ТУПИ
Джен Синсеро

Если вам понадобился тренер по саморазвитию, он тут. Он научит относиться к сложным жизненным вещам просто и с юмором. Разбудит желание выйти из зоны комфорта, вернет боевой дух и зарядит на успех, почти как воду через голубой экран, только лучше. Он даст вам инструкцию с упражнениями и техниками для ежедневной работы над собой. Следуйте по дороге из красного кирпича, и дело за малым.

«Меня всегда удивляет, когда люди говорят: «Я не творческий человек». Да ну! Вы уверены? Может, вам просто внушали это с детства? Или вы сами, потерпев незначительное поражение на ниве творчества, убедили себя, что «просто не дано». По моему глубокому убеждению, нетворческих людей не существует. Каждый человек — творец. Творец по праву своего рождения в этом мире. Вы творите мысли и взаимоотношения, создаете себе проблемы, решения, предложения, маршруты до работы, жизненные истины, а иногда, возможно, и сэндвичи с авокадо».



ТЕЛО ПОМНИТ ВСЕ
Бессел ван дер Колк

Бессел ван дер Колк — доктор с мировой славой, изучавший более 30 лет посттравматическое стрессовое расстройство. В своей книге он говорит про боль и травмы, которые воздействуют на человека, меняют его тело и даже сознание.

Как лопнуть этот мыльный пузырь, помочь себе и своим близким, не прибегая к медикаментозному лечению?

Спойлер: от медитации до занятий в театральных кружках.

«Пережившие травму люди склонны проецировать ее на все вокруг, а также испытывают сложности с интерпретацией происходящего».



ЛИСЬЯ НОРА.
ВСЕ РАДИ ИГРЫ.
КНИГА 1
Нора Сакавич

Первая книга из трилогии для любителей темных романов в хорошем переводе.

Тут о неблагополучных подростках и их команде «Лисов», которые пытаются выиграть чемпионат страны по экси — вымышленному спорту.

Книга показывает современных антигероев и дает шанс понять смысл не самых хороших человеческих поступков.

«Просто я готов дать человеку второй шанс. Второй, третий, четвертый, да хоть двадцатый — главное, на один больше, чем тебе дадут все остальные».



МУЖСКИЕ ОБИДЫ,
ЖЕНСКИЕ НАМЕКИ
И ДРУГИЕ ОШИБКИ
В ОТНОШЕНИЯХ
Вячеслав Павлов

Как понять, что мужчина обманывает? Как сказать ему, что вам срочно нужен новый айфон? Или зачем до сих пор пишут бывшие?

Еще один учебник про отношения между мужчиной и женщиной. Если в предыдущих ответах на вопросы вы не нашли, в этом автор все разложит по полочкам.

К слову, книга написана предпринимателем-блогером. В «Инстаграме» он ведет страничку «Записки какого-то мужика» @zapiski_man. Сомневаетесь по поводу книги — начните с «инсты».

«Сестра мужа объявила мне войну за жилплощадь, как мудро выйти из конфликта?» — «Кутузов, например, сжег Москву».



НЕСКУЧНЫЙ ЭТИКЕТ.
ИЛИ ЧТО НАДЕТЬ,
ЕСЛИ ТЕБЯ
НЕ ПРИГЛАШАЛИ
Светлана Фатеева

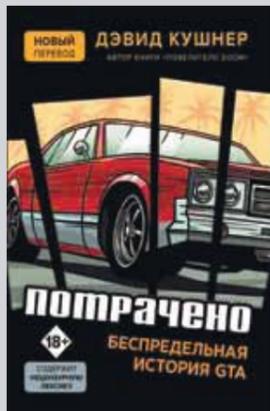
Еще один блогер @ssfata с крутым бестселлером в портфолио.

По мнению читателей, ее шутки такие же тонкие и острые, как шпильки Лубутен.

Автор разбирает основы поведения приличной барышни, указывает на моветон в одежде и помогает не споткнуться на тех самых шпильках, когда настанет час выбирать подарок для любимой свекрови или босса. Все это не без иронии, конечно.

«Если гости засиделись, начинайте активно смотреть на часы. Усните, в конце концов! Должно помочь».

Топ-5 популярных для саморазвития



ПОТРАЧЕНО. БЕСПРЕДЕЛЬНАЯ ИСТОРИЯ GTA Дэвид Кушнер

Поклонники Grand Theft Auto, аплодируйте. Студия Rockstar Games, что подарила миру GTA, приподнимает занавес закулисья своей скандальной империи. Книга о том, как Сэм и Дэн Хаузеры воплотили мечту в игровой блокбастер, перевернули ее в одну из самых коммерчески успешных медиафраншиз в индустрии компьютерных игр и заработали на этом несколько сотен миллионов долларов.

«В Великобритании, главном поле битвы вокруг видеоигр, «GTA IV» не просто завоевала популярность: она помогла одному из самых уважаемых в стране университетов — Оксфорду. Поскольку университет владел долей в компании, создавшей движок для «GTA IV», Оксфорд получал отчисления от продаж. Представитель университета охарактеризовал игру как «огромный успех». После десяти лет войн и предательств, мечтаний и кошмаров, все наконец сложилось как должно. Видеоигры больше не были уделом изгоев — как не был изгоем и главный игрок на этом поле: Сэм Хаузер. Тридцатилетний Сэм теперь жил в шикарном особняке на засаженной деревьями улице Бруклина с женой и детьми».



TED TALKS. СЛОВА МЕНЯЮТ МИР. ПЕРВОЕ ОФИЦИАЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО ПО ПУБЛИЧНЫМ ВЫСТУПЛЕНИЯМ Крис Андерсон

Эту книгу можно смело советовать другу, который хочет, чтобы его публичные выступления были эффективными и яркими. Впрочем, тем, кто на выступлениях перед аудиторией собаку съел, она тоже будет интересна. Черновики с унылыми докладами можно смело комкать и отправлять в урну. Пора меняться, уважаемые ораторы.

«Как заметил в лекции TED о силе загадки Джей Джей Абрамс, фильм «Челюсти» оказал такое воздействие на зрителей, потому что режиссер Стивен Спилберг в первой половине картины ни разу не показал акулу. Зрители точно знали, что она появится. Но невидимость чудовища держала в постоянном напряжении. Планируя свое выступление, попробуйте включить своего внутреннего Спилберга».



КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА. КАК ОНА ЕСТЬ Татьяна Кожевникова

Если вы имеете дело с управлением персоналом, задумайтесь, чтобы расчистить место в своей библиотеке для еще одного нужного издания. Автор книги Татьяна Кожевникова — HR-директор Оргкомитета Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 в России с 25-летним стажем в сфере управления персоналом. Она знает, как измерить эффективность управления корпоративной культурой и сделать ценности компании фишкой вашего бизнеса. Обещаем, про российский футбол ни слова.

«Для тех, кто хочет целенаправленно построить карьеру в HR, оптимальным стартом является работа в крупной географически распределенной компании (желательно международной) в одном из функциональных подразделений департамента HR. Лучше учиться у профессионалов, чем самостоятельно изобретать велосипед».



ТЫ МОЖЕШЬ! ГЛАВНАЯ КНИГА ДЛЯ ДЕВУШЕК, МЕЧТАЮЩИХ О БИЗНЕСЕ Альбина Назарова

В зале ожидания, где раздают знаки свыше, что пора начинать работать над своими мечтами, заканчиваются свободные места. Если вы еще там — берите книгу и читайте. За три года автору удалось построить международный бизнес в сфере услуг красоты. В книге девушка рассказывает, какие уроки преподнес ей жесткий мир предпринимательства и как научиться перешагивать неудачи, чтобы расти и строить свое дело.

«Творите свою жизнь сейчас, потом может быть поздно».



НАСТОЯЩИЕ ХУДОЖНИКИ НЕ ГОЛОДАЮТ. КАК МОНЕТИЗИРОВАТЬ ТВОРЧЕСТВО Джеф Гоинс

Говорят, работа — для денег, творчество — для души. Однако здесь про обратное. Джеф убежден, что правильный и здоровый креатив приносит не только моральную удовлетворенность, но и материальную. Как изменить ход мышления и образа действий, узнаете из книги. Так что хватит работать за идею. Да будет пир, художники!

«Микеланджело вовсе не страдал. Не был беден. Не голодал из-за своего творчества, как мы наивно полагали. На самом деле художник был очень богат».

Серьезнее, чем брак

Как две подруги оставили работу
со стабильным завтра
и открыли кофейню

Текст и фото: Юлия ДИКОВИЦКАЯ

Евгения и Марина — совладельцы небольшой уютной кофейни «Терапия» в уважаемом районе Минска. Это место — настоящая перезагрузка, в том числе для самих девушек, объединенных дружбой и бизнесом. Там можно выпить отменный латте, купить букет из сухой лаванды, поговорить с бариста на одну из тем, список которых висит на двери заведения, и не только.

Евгения: У меня экономическое образование. Долгое время я работала по специальности и менеджером в продажах. Потом пыталась постепенно уйти из найма в свой бизнес: открыла интернет-магазин товаров для творчества и на полставки работала в «Фенокс» экспедитором. Так я совмещала два дела, думала, это временно, но в итоге растянулось на пять лет.

Я профессионально выгорела. Этот опыт дал понимание, что все делать самой нельзя. Важно делегировать обязанности. Кажется, лучше меня никто не справится, но за оперативкой часто теряется развитие, а о нем невозможно думать, когда ты занят мелкими вопросами.

Года два назад мне пришла идея кофейни, совмещенной с цветами. Мы обсудили это с Марией, и она сказала: «О, класс. Я тоже так хочу». И все совпало.

Мария: В найме я проработала 15 лет. Была бухгалтером, потом на три года ушла в декрет, почувствовала свободу и поняла, что не могу с 9:00 до 18:00 без креатива и творчества. Мне больше не хотелось заниматься нелюбимым делом. Отработала еще три года в найме, сменила несколько организаций, где упорно пыталась найти свое место. Оказалось, дело не в месте, а во мне. Я уволилась и стала думать, в чем себя реализовать.

Всегда мечтала о кофейне. Вдохновлялась европейской атмосферой, где вечером на террасах собираются люди, болтают и пьют кофе. Я осознала, что для открытия кофейни нужно много усилий и идей. Я искала спутника и соратника. Потом случился разговор с Женей: мы решили соединить наши взгляды и ценности. Вместе интереснее и надежнее: есть с кем обсудить планы, принять верное решение, посмотреть на ситуацию с разных сторон.

Юлия: *Есть мнение, что ни в коем случае нельзя вести бизнес с другом. Вам дружба не мешает?*

Евгения: Перед тем как открыть кофейню, мы обсуждали все условия. Потом возникали новые вопросы и конфликты. Не то чтобы мы такие прилетаем сюда, как розовые единорожки, и говорим: «Какой сегодня прекрасный день!» Нет, конечно.

Мы спорим, выясняем отношения, и это нормально. Нужно уметь разделять работу и личную жизнь. У нас получается: можем просто так встретиться, пообщаться не на тему бизнеса и разойтись.

Юлия: *Какие сомнения были на момент открытия кофейни?*

Мария: Сомнений не оставалось вообще, зато была четкая концепция. Знали, что такого в Минске еще нет. Кофе и цветы — наша фишка.

Евгения: Я долгое время училась флористике и занималась декором, в том числе свадебным, что здорово помогло нашему делу.

Юлия: *А что не получалось тогда?*

Евгения: Все получалось, но от этого тоже быстро устаешь и выгораешь. Работать с невестами эмоционально тяжело. Свадьба — лучший день в ее жизни, и, как верит каждая невеста, он бывает только раз. Я же не могу ей сказать: «Дорогая, не переживай, на твою следующую свадьбу мы сделаем еще лучше». Поэтому нести ответственность за лучший день сложно. Плюс работать с цветами физически тяжело.

Юлия: *То есть держать кофейню проще, чем заниматься свадебным декором?*

Евгения: Назвать это менее ответственным языком не повернется, но да, это проще.

Я люблю и умею считать. На момент открытия кофейни мне не хватало информации и цифр. Тогда я не знала, что продажа кофе меряется килограммами. Вывела условную чашку капучино и прикинула, сколько надо продать, чтобы окупить затраты. Если решу открыть вторую кофейню сейчас, цифр, которые могу проанализировать, в моей голове на порядок больше.

Юлия: *Расскажите подробнее о концепции места, как выбирали название?*

Евгения: Вариантов было много, «Терапия» один из них.

Недавно пришли девушки и говорят: «А помните фильм «Ешь. Молись. Люби»? Там был эпизод, когда главная героиня уехала в Италию учить язык. Вот сидит она за столиком в кафе со своим учителем, берет графин с вином и спрашивает: «Знаешь, что это такое?» — «Что?» — «Это терапия!»

Скорее всего, этот киношный момент тоже отложился в нашей памяти.

Моя подруга называет наше место терапией души. Она приезжает и болтает с нами. Дома



муж, ребенок, работа. А здесь она отдыхает.

Юлия: Вы часто общаетесь с клиентами, потому что сами работаете?

Евгения: Наш рабочий день длится 15,5 часа. Пришли к выводу, что самим столько работать сложно и неэффективно, поэтому наняли двух девочек-бариста и чередуемся с ними, разделив день на две смены по восемь часов.

Мы приезжаем в 7:10, чтобы нагреть кофемашину и испечь круассаны. В 7:30 открываемся.

Работаем сами в том числе, чтобы лучше понимать и слышать гостей. Потому что, если поставить работать только девочек, а самим сидеть и ждать чуда, его не произойдет.

Юлия: Вижу, много гостей с собаками. Не все разделяют политику, чтобы клиенты могли прийти в заведение со своим питомцем...

Евгения: Это не запрещено законом.

Маленьких животных мы всегда рады видеть. Однозначно не против присутствия небольших воспитанных собак. Летом даже ставим для них водичку. Ну а большие в основном остаются за дверью.

Иногда я шучу, что, возможно, не знаю всех гостей, но зато знаю всех собак на районе по именам.

Юлия: Что нужно было для успешного старта и открытия кофейни?

Евгения: Смелость и деньги. Можно открыть кофейню за \$5000, можно и в \$50 000 не уложиться. Нужно понимание рациональности всего происходящего, подушка безопасности и умение прогнозировать.

Перед открытием кофейни я прикидывала три сценария: оптимистичный, реалистичный и пессимистичный. К счастью, мы пошли по реалистичному

пути, ближе в оптимизм, но я понимала, что именно мы будем делать, если этого не произойдет.

Юлия: Какой минимальный бюджет нужен для открытия небольшой кофейни?

Евгения: С пятью тысячами можно о чем-то думать, но не меньше.

Юлия: Основные затраты уходят на аренду?

Евгения: Если говорить о процессе открытия, то аренда практически ничего не стоила. Потому что два месяца были арендные каникулы по договоренности, за что отдельное спасибо арендодателю.

Очень затратным был ремонт: здесь не было коммуникаций. Разводка электрики, подведение канализации — это много потянуло.

Чем выгодно открывать кофейный остров: не пошел бизнес — забрал ты завтра свою барную стойку, отдал кофемашину и уехал. А в нашем случае трубы обратно не снимешь и не унесешь, да и плитку со штукатуркой вряд ли.

Юлия: А если говорить о текущих расходах?

Евгения: На аренду идет приблизительно 30%. Существенная доля средств уходит на коммунальные платежи.

Рекомендую спрашивать у арендодателя, на какую сумму коммунальных рассчитывать, потому что иногда она сопоставима с ценой аренды. К счастью, в нашем случае сколько нажгли — столько заплатили. В первый месяц, когда увидели, что нагорело 1000 киловатт, подумали: «Не может быть! Дома всего 100».

Еще часто недобросовестные арендодатели скрывают высокую долю постоянных общих коммунальных расходов, например на общее освещение и канализацию, мытье окон.



Юлия: По юридической части вас кто-то консультировал?

Евгения: Да, у нас была помощница за деньги. Когда она обещала нам помочь, я представляла, что мы заплатим, а она, грубо говоря, вручит нам ножнички, чтобы перерезать ленточку в день открытия кофейни. Все сложилось иначе. Мы поняли: то, что нам предлагают, не подходит.

Если бы мы следовали всем рекомендациям, открылись бы быстрее и дороже. Но это была бы забегаловка — бизнес без любви, просто метод зарабатывания денег. Поэтому в какой-то мере консультант выполнила свои условия, и мы попрощались.

Мария: На начальном этапе она привела нам поставщиков, которых мы не могли знать, потому что не работали в этой сфере. Это из плюсов.

Евгения: Здесь большую роль сыграл наш круг общения, поддержка близких.

Например, знакомые юристы смотрели договоры. А подруга-маркетолог приезжала и говорила: «Что вы за меню такое составили? Нужно все переделать.

Синим напишите холодные напитки, потому что ощущение холода, чай — красным». В общем, личные коммуникации, где мы человеку помогли, а он нам, оказались важнее, чем просто заплатить кому-то.

Юлия: *Какие используете инструменты для продвижения своего бизнеса? Видела, у вас красивый Instagram.*

Евгения: Да, но не могу сказать, что он приводит к нам много посетителей. Однозначно работала вывеска и сарафанное радио. Еще у «Маяк Минска» есть аккаунт, мы размещаем там рекламу — это добавляет узнаваемости. Чаты жильцов района тоже работают. Много постоянных гостей добавилось с лета, потому что видели нашу террасу. Еще люди фотографируются у наших фотозон, заодно и к нам заходят.

Мария: Мы всегда открыты для нового и периодически организовываем разные мероприятия в кафе, они тоже привлекают гостей. Были мастер-классы по рисованию копий нашей по-

суды, по плетению рождественских венков. Приходили люди разного возраста: от пенсионеров до школьников.

Евгения: Когда-то дома с друзьями устраивали подобные вечера. Собирались по человек восемь и проводили пельменные вечеринки — вместе готовили. Теперь нечто подобное делаем в кафе и анонсы открытым мероприятием даем в Instagram.

Из ближайшего планируем небольшой мастер-класс с коучем на тему осознания себя и поиска своего места. Для тех, кого зацепит, мы организуем групповой курс примерно на четыре занятия с домашними заданиями и чатом поддержки.

Юлия: *Поговорим о любви к продукту. Обязательно любить кофе, чтобы открывать кофейню?*

Евгения: Я не из тех людей, которые говорят, что их день не начнется, если не выпить чашечку кофе. Но все равно сформировалась привычка выпивать ритуальную чашку с утра, потому что в кофейне, прежде чем подавать

напиток гостям, нужно самим попробовать порцию эспрессо. Это необходимо, чтобы понять, все ли в порядке у нас с кофемашиной и кофемолкой.

Думаю, важно любить то, что ты продаешь, и знать качество продукта. Например, мы подаем раф, поэтому используем для его приготовления правильные жирные сливки. Что касается десертов: предлагаю гостям то, что сама готова есть. Мне не нравятся порошковые сладости. Да, у них безумно хороший срок хранения, и продавать их выгодно, но мы этого делать не станем.

Юлия: *Когда вы пьете кофе, как понимаете, хороший он или плохой?*

Евгения: Есть понятие баланса кислотности, горчинки и так далее, но его вкусовая — это субъективно. Если у меня спрашивают: «А у вас вкусный кофе?», мне бы хотелось сказать: «Да, у нас самый вкусный кофе». Но это было бы неправильно. Идеального варианта напитка нет. Если бы он был, все продавали бы одно и то же.



Юлия: *А если говорить про чай?*

Евгения: Тут мы ориентируемся на поставщика, смотрим, какой состав у чая и как он выглядит. Например, хороший фруктовый чай можно четко определить по виду: если там сплошная пыль и мусор — одно, если в чае заметны кусочки сушеной клубники или других фруктов — понимаешь качество.

В нашей кофейне есть большая чайная карта. Мы предлагаем только натуральные, рассыпные чаи. Пытаемся находить местные сборы, а не привозные. Из интересного в весеннем меню у нас ожидается лавандовый чай с мятой.

Юлия: *Как ищете партнеров?*

Евгения: Часто они сами нас находят. Приходят и предлагают свои продукты.

Был случай, когда советовали клиенты: наша гостья порекомендовала мастера по конфетам ручной работы. Признаться, было время, я и сама ела их каж-

дый день, пока мне просто не надоело.

Еще обмениваемся опытом с коллегами-конкурентами. Если я что-то пробую и мне нравится — беру на заметку.

Юлия: *А-ля тайный покупатель?*

Евгения: Нет, я не скрываю своих намерений. Могу зайти в другое кафе и сказать: «Здрасьте, я ваш конкурент. Я так, поглазеть пришла». Честность всегда обезоруживает. Так приятнее и лучше, чем подсматривать втихаря.

Допустим, если я хочу, чтобы у меня тоже были вкусные торты или горячий шоколад, спрашиваю, где это берут. 50% шанса, что мне скажут: «Иди-ка ты отсюда», но большинство людей открыты для общения.

Юлия: *Можете дать совет, кому точно не стоит открывать кофейню?*

Евгения: Ленивым, безынициативным и тем, кто боится фанта-

зировать. Эта работа не лафа, где тебе будут присылать деньги мешками, а ты на Бали онлайн. Если хочешь видеть результат, довольные лица посетителей, читать о себе хорошие отзывы, чтобы тебя советовали — нужно постараться.

Юлия: *Не жалеете, что ушли из найма?*

Евгения: Переход в свой бизнес — осознанный шаг. Я допускала, что могу оказаться в минусе. Рассуждала, готова ли к этому и сколько времени способна находиться в таком положении, какая критическая точка терпения. Поэтому поняла, что лучше открываться не одной, а иметь партнера, даже нескольких. Конечно, об этом тоже нужно десять раз подумать: мне кажется, что вести с кем-то бизнес — это серьезнее, чем брак.

Мария: Даже в тяжелые периоды не было еще ни одной минуты, чтобы я об этом пожалела. Тут интересно, и каждый день новый квест.



Эксперт рекомендует

Рассказываем о полезных онлайн-сервисах

Текст: Елена САЛАПУРА

Во время пандемии, как никогда, актуальна тема дистанционных платежей для заказа домой любых товаров, оплаты коммунальных услуг и онлайн-обучения. Чтобы вы не ломали голову над тем, какой финансовый сервис для этого выбрать, мы узнали, какими приложениями пользуется эксперт в этой теме — коммерческий директор одной из первых в Беларуси систем электронных платежей Webpay Мария Очеретняя.

Национальный банк нашей страны стал регулировать операции с электронными деньгами в 2000 году. В 2008-м была введена в эксплуатацию автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП). Изначально она работала с приемом платежей в адрес государственных предприятий и поставщиков услуг, но в последствии расширила возможности и предложила платежи через свои каналы: мобильные банкинг и терминалы самообслуживания.

Банки также активно развивают свои собственные сервисы для дистанционной оплаты товаров и услуг. Мобильный банкинг и интернет-банкинг сейчас позволяют не просто просматривать баланс карточки, но и полноценно осуществлять те операции, которые ранее можно было провести только в отделении. К ним относятся открытие депозита, оформление кредита, переводы и другие платежи.

Очевидно, что белорусский финтех не стоит на месте и в 2020 году мы уже говорим не только о привычных платежах по карточкам или через ЕРИП, а о полноценных экосистемах. Сервисы для приема платежей — это интерфейсы для магазинов, понятные платежные страницы для плательщиков, удобные отчеты, чеки, модули для работы с разными банками и партнерами.

По словам Марии, топ ожиданий покупателей от онлайн-сервисов сегодня это:

- возможность быстро купить товар или услугу;
- оперативно оплатить все обязательные счета (налоги, коммунальные услуги, кредит, счета за интернет и мобильную связь);
- не задумываться о поиске данных карточки при регулярном использовании приложений (такси, доставка, медиа-сервисы).

Главные преимущества платежных чат-ботов, QR-кодов, привязки карт для регулярных финансовых операций в том, что шаги и количество вводимых реквизитов для совершения платежа минимизированы, а интерфейс отвечает современным ожиданиям пользователей. Все вышеперечисленные платежные системы сегодня активно внедряют и поддерживают трендовые сервисы и обеспечения безопасности персональных и карточных данных плательщиков.

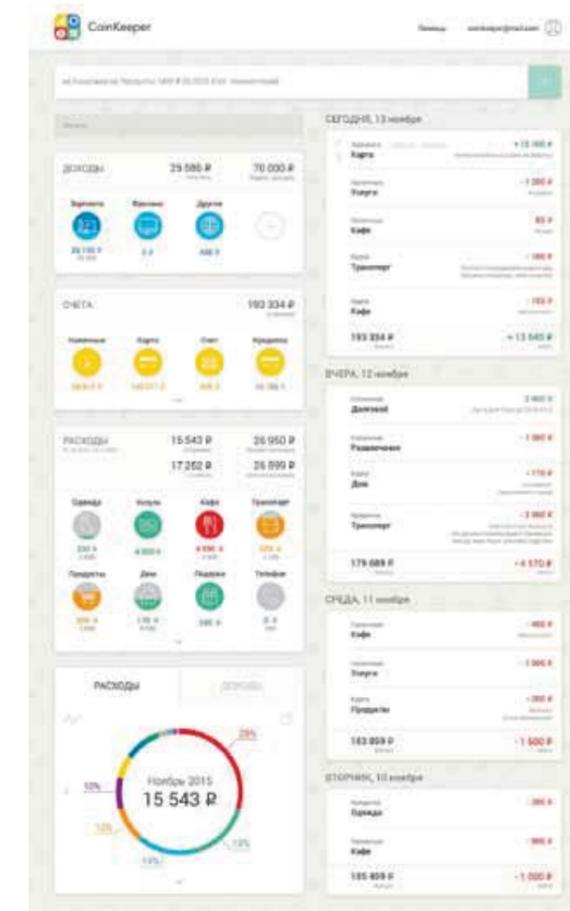
Мария Очеретняя рекомендует такие наиболее удобные и полезные для использования в условиях пандемии онлайн-сервисы:

— мобильный банк — для оперативного управления счетами, депозитами, кредитами, для денежных переводов на счета близких, получения выписок;

— BYNго-бот в Telegram для платежей через ЕРИП любой карточкой. Он сообщит о наличии задолженности, запомнит данные карточки и поможет быстро провести стандартные платежи за мобильную связь, интернет и штрафы ГАИ;

— приложения служб доставки еды, такси и заправок (Delivio, Яндекс.Такси, Drive&Pay) — сервисы, без которых сложно представить обычную неделю, даже заправка авто может быть быстрой, комфортной и дистанционной;

— онлайн-сервисы для учета расходов — must have для тех, кто регулярно совершает платежи карточками. Ведь большинство из них автоматически забирает информацию о расходах из данных в чеках/сообщениях и формирует статистику. Нужно лишь выбрать подходящее именно вам по интерфейсу приложение. Мария пользуется CoinKeeper. Оно позволяет ограничивать расходы в месяц на определенные группы товаров и тем самым не тратить лишнего. Учитывать расходы по разным счетам (зарплата, основная и валютная карточки, наличные в кошельке), просматривать статистику и в итоге разумно управлять своими финансами.



Текст: Елена САЛАПУРА

«За каждого болею душой и отдаю свою энергию»

В 2008 году «Беларусбанк» стал одним из первых финансовых учреждений, приступивших к строительству коттеджей для домов семейного типа, призванных стать альтернативой стандартным интернатам. Проектом «Беларусбанк. Родительский дом» охвачены все области Беларуси. За более чем десять лет построено/приобретено 16 коттеджей. В них проживают 153 приемных ребенка. Строительство находится под личным контролем председателя правления банка Виктора Ананича. В рубрике «Корпоративная социальная ответственность» мы будем рассказывать вам о тех семьях, которые живут в этих домах, и о том, почему люди решаются стать педагогами-воспитателями.



Родитель-воспитатель слонимского родительского дома Елена Чилик о том, почему пришла в эту профессию и каково быть «мамой-праздником» для чужих детей.

Елена Чилик работает родителем-воспитателем уже более трех лет. На вопрос: «Почему вы пришли в эту профессию», отвечать не любит. Говорит, что, наверное, одна из тех немногих женщин, которые всегда мечтали о большой семье.

— Понимаете, дети — это благодатная почва, которая нескончаема. В любой профессии можно достичь потолка, а здесь — целая вселенная.

Елена Марьяновна сама из многодетной семьи. Мама одна воспитывала ее и брата, потом вышла замуж за мужчину, который сам растил двух мальчиков. Спустя время у них родился общий ребенок.

— В моей семье никогда не делили детей на «твоих» и «моих», всех



«Мои дети ходят
в воскресную
школу, и я всегда
им говорю:
“Бездарных
людей нет.
Бог не тратил бы
свое драгоценное
время на создание
чего-то ненужного”»

Сколько ни пыталась разграничить отношения с детьми, которых сейчас опекаю, и не брать все близко к сердцу, ни разу не получалось.

любили одинаково. Я это видела и восхищалась. Для меня такая модель семьи, как у нас, была нормой. Наверное, уже с малых лет я подсознательно к этому стремилась.

Кроме того, Елена никогда не понимала женщин, которые отказываются от своих детей. Когда ей было шесть лет, она узнала, что их соседка бросила детей ради мужчины. Она видела, как женщина уходила со двора, дети бежали за ней, кричали, просили не оставлять их, а она отпихивала и закрывала перед их лицом калитку.

— Несмотря на то что я была ребенком, меня так впечатлила эта ситуация. Просто в голове не укладывалось, как можно бросить своих родных детей. Уже тогда я чувствовала, что хочу помочь им, но как? Когда рожала первого ребенка, в соседней палате лежала девушка. Сразу после родов она написала отказную. Это вторая ситуация, которая повергла меня в шок.

«Поначалу я не понимала, как можно прийти к детям и просто работать их воспитателем»

В 21 год Елена вышла замуж, но брак не сложился. Она осталась одна с двумя детьми. Чтобы они жили достойно и ни в чем не нуждались, женщина много работала. Елена по образованию медработник. Со вторым мужем познакомилась, когда пошла учиться на вождение. Тогда ей было 42 года, а ему 25.

— Разница в 17 лет нас не смущала. Да, возможно, для кого-то это немислимо, но я встретила своего человека. Несмотря на молодой возраст, в нем было мужское начало, которое меня привлекло. Я очень эмоциональная, а он спокойный и рассудительный. Человек с золотыми руками и золотым сердцем. Мы дополняем друг друга и поддерживаем. В браке с ним я решила на приемное родитель-

ство, и сегодня 80% успеха в воспитании детей зависит именно от него.

В браке с Андреем исполнилась главная мечта Елены об удочерении. Так в семье появилась маленькая Аня. В феврале этого года ей исполнилось четыре.

— Наша Аня родилась 7 февраля, а 5 апреля девочку уже забрали домой, документы оформили достаточно быстро. Уже тогда нашу семью заметил сектор охраны детства, из которого позже позвонили и предложили взять на воспитание детей.

Несмотря на то что на руках у Елены тогда был восьмимесячный ребенок, она и ее муж не побоялись взять ответственность за детей из детского дома и согласились стать их родителями-воспитателями.

— В одном из родительских домов увольнялась приемная мама, ей срочно нужна была замена. Поначалу я не понимала, как можно прийти к детям и просто работать их воспитателем. Удочерение, усыновление — да, но по-другому как? Сколько ни



пыталась разграничить отношения с детьми, которых сейчас опекаю, и не брать все близко к сердцу, ни разу не получалось. За каждого болею душой и отдаю свою энергию.

«Мне отдают сложных детей. Когда прошу дать маленьких, говорят, что моя судьба — подростки»

Семья Елены и Андрея 1 октября 2016 года переехала в родительский дом, который построил «Беларусбанк». Уже больше трех лет они занимаются воспитанием детей из детского дома. Сейчас их семь, и все подростки: Насте 10 лет, Егору, Даниилу и Кире — 13 лет, Кате и Ники-



те — 14 лет, Илье — 8 лет. Трое своих: старшему сыну Елены Анатолию 27 лет, Роману — 17, Ане — 4 года.

— Мне отдают сложных детей. Когда прошу дать маленьких, говорят, что моя судьба — подростки. Наверное, потому что я легко нахожу с ними общий язык.

Подход Елена находит к детям, потому что в каждого верит и считает талантливым.

— Мои дети ходят в воскресную школу, и я всегда им говорю: бездарных людей нет. Бог не тратил бы свое драгоценное время на создание чего-то ненужного. Вы все чего-то стоите и сможете все, если захотите. Я их стараюсь направлять, помогаю и во всем поддерживаю.

Настя и ее брат Егор занимаются легкой атлетикой, выигрывают районные и областные соревнования. Хотя, по словам Елены, когда они переехали из деревни, в которой жили, у них не было ни одной грамоты, они ни к чему не стремились и вообще ленились куда-либо ходить. Сегодня же их приглашают в школу Олимпийского резерва.

Кира и Илья тоже брат и сестра. Девочка виртуозно играет на баяне, занимается рукоделием. Когда она попала в семью Елены и Андрея, ее средний балл был 6,1, сейчас — 8,8. Ее брат Илья тоже играет на баяне и занимается легкой атлетикой.

Катя одна из главных помощниц Елены. Девочка ходит в шестой класс, изучает английский язык.

Даниил хорошо рисует, а у Никиты красивый баритон, он солирует в хоре. На вопрос: «О чем мечтают дети и хотят ли иметь такую же большую семью, как их», Елена отвечает, что они живут сегодняшним днем, а мечтать их нужно еще научить.

— Я много говорю с ними о будущем. Хочу, чтобы они задумывались о нем, потому что пока живут одним днем. Не могу сказать, что все четко осознают, что хотят большую семью. Хотя Настя недавно заявила, что тоже будет родителем-воспитателем и возьмет себе десять мальчиков. А ее брат

Никогда не понимала женщин, которые отказываются от своих детей.

Егор загорелся идеей поступить в лицей МВД. Мы с ним это обсуждали, и он проявил желание там учиться.

Про остальных детей мне сложно сказать. Думаю, главное, что они видят перед глазами пример отношений, в которых мужчина и женщина уважают друг друга. Андрей, к примеру, никогда не положит трубку, не сказав «Я тебя люблю», не уйдет на работу, не поцеловав меня. Конечно, мы ссоримся, ни у кого не бывает все гладко, но это происходит цивилизованно, без оскорблений.

Собственные дети Елены также достигли больших успехов. Роман является лидером молодежного парламента в Слониме. Он играет в театре, многократный победитель конкурсов чтецов. Старший сын Анатолий закончил экономический университет, но занимается программированием, создает иконки для мессенджеров. На третьем курсе попросил Елену помочь купить ему графический планшет.

«Они не перестанут быть моими детьми, когда вырастут»

Дети, которых воспитывает семья Лены и Андрея, попадают к ним по разным причинам, но чаще всего их родителей лишают прав. Кто-то отказывается.

— Я должна способствовать коммуникации детей и родителей, но, честно говоря, она не всегда идет им на пользу. Бывает так, что они позвонят, наобещают с три короба, а потом снова пропадут — ребенок переживает.

Когда детям исполняется 18 лет, они начинают жить своей жизнью, но Елена каждому говорит, что они всегда могут к ней приезжать, общаться.

— Я всегда буду рада видеть каждого, главное, чтобы они меня слушали и уважали. Они не перестанут быть моими детьми, когда вырастут. Я воспринимаю их, как своих.

У Елены и Андрея много семейных традиций, они считают, что это объединяет. Одна из них — ежегодно собирать всех родственников под



одной крышей 25 декабря. И неважно, какую религию исповедует семья, чем занята, далеко ли живет, обязательно нужно быть.

— В нашей семье это большой праздник. Собираются около 30 человек, дарят друг другу подарки и общаются. Однажды моя мама, которой 74 года, поехала вместе с отцом в магазин, чтобы купить в подарок всем детям именные кружки. Перед тем как дарить, насыпала туда конфет. Все были очень рады.

Сама Елена мечтает сейчас о большой машине, чтобы иметь возможность путешествовать с детьми. Она была в странах ближнего зарубежья, а вот ее подопечные не были нигде.

— Если бы у меня был большой бус, я бы с ними уже всю Беларусь исколесила. Не отправляла бы их ни в какие лагеря летом. Всем детям сделала паспорта. Мечтаю отвезти их за границу и верю, что найдутся люди, которые финансово мне смогут помочь. В ближайших планах показать Питер. Сама была там семь раз и хочу, чтобы они тоже увидели один из самых красивых городов мира.

Великие и известные



РОБЕРТ АЛЛЕН
американский экономист,
профессор экономической
истории Нью-Йоркского
университета в Абу-Даби

Секрет финансового успеха
состоит в том, чтобы
тратить оставшееся после
сбережения, а не сберегать
оставшееся после траты.



ИЛЬФ И ПЕТРОВ
русские писатели-сатирики

Самый безопасный способ
удвоить деньги — это
сложить их вдвое и положить
в собственный карман.



РИЧАРД УЭЙТЛИ
английский философ,
теолог и экономист

Чем больше средства, тем
трудней жить по средствам.



МИХАИЛ ЖВАНЕЦКИЙ
русский писатель-сатирик и исполнитель
собственных литературных произведений,
киносценарист, телеведущий, актер

С возрастом желание заработать
переходит в желание сэкономить.



ФРЭНК КЛАРК
английский футболист, тренер

Многие люди думают, что не умеют
зарабатывать, хотя на самом деле
они не умеют тратить.



ДЖОН БИЛЛИНГС
американский актер

За деньги можно, конечно, купить
очаровательного пса, но никакие деньги не
смогут заставить его радостно вилять хвостом.



БЕНДЖАМИН ФРАНКЛИН
американский политический деятель, дипломат,
изобретатель, писатель, журналист

Если хотите стать богатым, думайте
о сбережениях как о зарботке.



ЛЕОНИД СУХОРУКОВ
советский и украинский писатель,
мастер афоризмов

Наибольшие бюджеты слагаются
из неприметных мелочей жизни.



ЭРНЕСТ ХАСКИНС
директор по вопросам информации
и образования Департамента государственного
управления штата Теннесси

Если каждый месяц откладывать
понемногу, то уже через год вы будете
удивлены, как мало у вас набралось.



ЯНИНА ИПОХОРСКАЯ
польская художница, журналистка,
писательница и переводчик

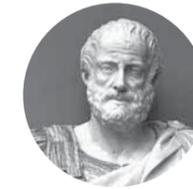
Даже самый суеверный не откажется
от тринадцатой зарплаты.



БРАТЬЯ СТРУГАЦКИЕ
писатели-фантасты

Все правильно: деньги нужны человеку
для того, чтобы никогда о них не думать.

о сбережениях



АРИСТОТЕЛЬ
древнегреческий философ

Одни копят, словно должны
жить вечно, а другие тратят,
словно тотчас умрут.



ГЕНРИ ФОРД
американский
промышленник, владелец
заводов по производству
автомобилей по всему
миру, изобретатель

Главная польза капитала
не в том, чтобы сделать
больше денег, но в том,
чтобы делать деньги
ради улучшения жизни.



БЕРТОЛЬД АВЕРБАХ
немецкий писатель и поэт

Нажить много денег —
храбрость, сохранить
их — мудрость, а умело
расходовать — искусство.



ИСТОРИЯ

Вкладная история

Текст: Оксана МИНИНА

Вклады — в храмы, деньги — жрецам

Первые вклады, которые, кстати, появились еще до нашей эры, открывали не банкиры, а жрецы древних храмов. И банков тогда тоже не было, роль финансовых учреждений исполняли именно храмы. Учитывая, что первые банки-храмы появились в Вавилоне, то логично, что первый вклад открыли тоже там — где-то в VIII-VII веках до нашей эры. Вавилонские жрецы и принимали деньги от вавилонян, и выплачивали по ним проценты. Прошло еще несколько веков и такие же операции стали выполняться в египетских, римских и греческих храмах.

Европейские государства, которые образовались до нашей эры на обломках Римской Империи, работу со вкладами построили немного по-другому. Там деньги также хранили в монастырях и аббатствах, правда, с одним «но»: европейцы не платили проценты вкладчикам, а брали у них деньги за хранение средств. И это вполне логично, ведь в Европе тогда с экономикой было не все так хорошо, как в Вавилоне, который отличался стабильностью, активным развитием торговли и производства.

Почему же деньги в то время хранили в храмах и монастырях? Все на самом деле просто: монастыри тогда строили как неприступные замки, и они были самым надежным местом для хранения больших денег. Плюс ко всему в большинство христианских орденов входили рыцари, поэтому деньги защищались не только толстыми и высокими стенами, но и вооруженными воинами. И теперь становится понятно, почему за хранение средств в европейских



Zen.yandex.ua

монастырях брали деньги — это была комиссия рыцарей за охрану людских богатств.

Некоторые рыцарские ордена построили на этом хороший бизнес. Пример тому — Бедные Рыцари Иерусалимского храма — тамплиеры. В XII-XIII веках у них хранили государственную казну французские короли, некоторые из них издавали целые указы, согласно которым во время их отсутствия все налоги нужно было передавать на хранение в парижскую резиденцию тамплиеров.

А вот в Англии все обстояло немного по-другому: часть казны отдавали на хранение тамплиерам, а другую часть — в лондонский Тауэр. К тому же в этой стране больше доверяли не монахам, а ювелирам. У них были глубокие и надежные подвалы для хранения драгоценностей. Ювелиры принимали на хранение ценные вещи, а взамен давали расписки. Англичане со временем стали использовать эти расписки как бумажные деньги и рассчитывались ими. Но эту лавочку быстро прикрыл король, который отменил все заменители монет.

Россия: деньги складывали в кубышки и закапывали

Первым банком в мире — в современном понимании этого слова — считается «Монте дей Паски». Его основали на территории Италии, в Сиене, для того чтобы предоставлять займы по низким процентным ставкам наименее обеспеченным гражданам. Слово «монте» означает кучу, груду денег, которые привлекаются от вкладчиков и предназначенных для выдачи недорогих займов. Этот банк работает и в наши дни, у него есть 22 тыс. отделений в 40 странах.

В Российской империи, в состав которой входила и наша страна, деньги и ценности на хранение сдавали в монастыри, при этом никаких процентов не получая. Те, кто свои кровные храмам не доверял, складывали деньги в кубышки и закапывали их в огороде. Так происходило до конца XVIII века, именно в это время в России стали появляться первые банки, ресурсная база которых формировалась за счет государственного бюджета.

Вплоть до 1860 года российское банковское дело находилось в руках государства. Этот факт не мог не влиять на развитие вкладных операций на заре развития банков в этом регионе. Вклады в первых российских банках просто не открывали. На это оказывал влияние и тот факт, что в то время в России слабо развивалась промышленность и торговля, на денежном рынке практически не было свободных капиталов.

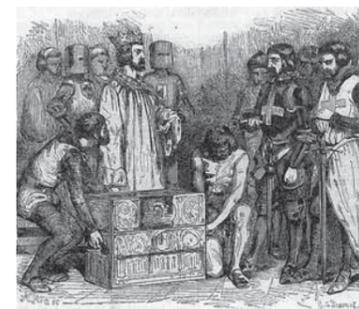
Вклады в старых российских банках начали зарождаться только к 1770 году. В то время дворяне не возвращали кредиты банкам и последние стали испытывать острую денежную нехватку. Поэтому банки обещали дворянам и учреждениям за вложенные деньги весьма высокие по тем временам проценты — 5% и 6%. И дела со вкладами в России пошли весьма хо-

рошо. Эта империя была единственной страной в мире, в которой неограниченно принимались вклады и по ним выплачивались проценты.

Как все происходило? Например, русский дворянин имел деньги в избытке и желал хранить их в банке. Он обращался в Государственный коммерческий банк, открывал вклад не менее чем на полгода и на сумму не менее 500 рублей. Дворянину в банке выдавали свидетельство, там указывали размер вклада и срок его возврата. За каждые 6 месяцев хранения вкладчик выплачивал банку 0,25% от суммы, которую оставил в банке. Вклад для обращения из процентов можно было открыть под 5% годовых, при этом дворянин получал вкладной билет, его можно было передавать, как деньги, другим людям и получать еще как минимум 4%.

Государство было заинтересовано, чтобы деньги вкладчиков празднично не лежали. И быстро нашло способ, как их использовать: за счет этих средств покрывали дефицит в госбюджете. Еще какую-то часть денег вкладчиков банки передавали в Государственный заемный банк, а тот отдавал их Казначейству в качестве ссуд. Таким образом вклады населения становились долгосрочными неоккупными вложениями и превращались в государственный внутренний долг. В этой ситуации выигрывали банки, ведь они имели неограниченное количество денег для кредитования.

До 1820-х годов вклады не пользовались большой популярностью. И основной причиной этому служило отсутствие у людей денег, второе место занимало недоверие к банкам. Но и это еще не все. Многие утверждали, что помещики и дворяне не держат свои сбережения в банках из-за слишком низких ставок: 5% в банках против 20% по коммерческим операциям.



Kommersant.ru



Kommersant.ru



Kommersant.ru

В то время банки были государственными, все без исключения, они в течение многих лет бесперебойно исполняли свои обязательства перед вкладчиками. Стабильный доход и низкие риски и привлекали вкладчиков. К тому же тогда банки начинали всячески рекламировать свои услуги, работало сарафанное радио и люди понимали, что можно не только где-то хранить деньги, но и приумножать их. Правда, в российских банках того времени случались и оттоки вкладов. Связаны они были в первую очередь с неурожаем и длились недолго.

Власти заставили накопления работать на экономику

Вторым этапом развития вкладных операций считается период после 1850 года. Тогда в Российской империи начались либеральные реформы. Власти решили направить праздно лежащий капитал в промышленность, железнодорожное дело, торговлю. Наконец-то решили заставить накопления работать на экономику. Для этого ставки снизили до 3%.

А потом произошло два события, которые очень повлияли на экономическое развитие. В первую очередь это отмена крепостного права и начало банковской реформы. Свободные деньги населения стали перетекать в мно-

гочисленные акционерные компании. Но из-за низкой процентной ставки люди уже стали забирать свои деньги из банков, поэтому последние вели рискованную процентную политику. Они соперничали между собой, повышая при этом ставки и участвуя в спекулятивных операциях. Спекуляциям пришел конец только в 1910 году, когда российские банки заключили соглашение и обязались не поднимать проценты по вкладам выше чем 3-4%.

Вообще, вклады в Российской империи, а потом и в СССР — вплоть до перестройки — открывались в условиях административно-командной системы. Государство национализировало банки, к нему перешла монополия на все банковские ресурсы. Все без исключения регулировалось административным путем.

Ленин хотел власти и денег, но последнее ему дали не сразу

Одним из первых декретов советской власти стал «О национализации банков», он датирован 27 декабря 1917 года. В этот же день вождь мирового пролетариата Владимир Ленин, выступая на заседании Всероссийского центрального исполнительного комитета, заявил: «Мы хотели идти по пути соглашения с банками, мы давали им ссуды на финансирование предприятий, но они затеяли саботаж небывалого размера, и практика привела нас к тому, чтобы провести контроль иными мерами».

Речь идет о том, что в финансовой сфере обычные методы большевиков — «Теперь мы здесь власть» и «Любая кухарка должна уметь управлять государством» — не работали. Сразу после взятия Зимнего дворца революционные матросы заняли здание Госбанка. Но оказалось, что это не означает автоматического захвата всех финансовых потоков в стране.

На следующий день, 8 ноября 1917 года, представители Совета народных комиссаров потребовали

у сотрудников Госбанка 10 млн рублей. Поскольку никаких документов, подтверждавших законность требования, не было представлено, денег революционеры не получили. Они даже не указали, на какие нужды должны пойти средства, а на таких условиях Госбанк даже царю отказал бы. Получилось, что власть у большевиков есть, а денег нет.

Тогда Совнарком решил действовать по правилам: в Госбанк поступило заявление об открытии в петроградской конторе текущего счета на имя Совета народных комиссаров с образцами подписи Ленина и заместителя народного комиссара финансов Менжинского. Управляющий главным банком страны Иван Шипов отказал большевикам из-за отсутствия у организации надежной кредитной истории. Работники банка продолжали исполнять приказы Министерства финансов, не обращая внимания на требования Совнаркома.

Революционеры даже арестовали Шипова на один день, но это им ничем не помогло. Госбанк не обслуживал клиентов с 8 по 23 ноября 1917 года, продолжая, однако, выполнять свою основную функцию — они вливали в экономику деньги. За это время было выпущено в обращение 610 млн рублей образца Временного правительства. 24 ноября Ивана Шипова уволили с поста управляющего банка.

Но и новому управляющему Пестовскому не удалось заставить сотрудников Госбанка признать власть Совнаркома над ними, несмотря на поддержку революционных матросов. А после того как он предложил Ленину взять от имени Совнаркома кредит 5 млн рублей у его знакомого польского банкира, Пестовского уволили.

Сменивший его Оболенский приехал в банк с десятком «энергичных товарищей», но что еще важнее, с полусотней незаполненных, но подписанных



Zen.yandex.ru

ордеров на арест. В результате ему удалось отобрать у сотрудников банка ключи от кладовых и раздобыть деньги для Совнаркома.

Впрочем, на ближайшие несколько лет это не имело никакого значения для вкладчиков, поскольку до конца 1919 года новые власти методично сводили функции банка исключительно к расчетным. А потом настало время военного коммунизма, и до октября 1921 года в стране не было никаких банков, включая Госбанк, который перед упразднением назывался Народным банком РСФСР.

Срочные, условные, выигрышные вклады

26 декабря 1922 года на сессии Совнаркома утвердили положение о государственных трудовых сберегательных кассах. 1 февраля 1923 года в здании бывшего управления государственных сберегательных касс в Петрограде начала принимать вклады первая сберкасса. Через десять дней сберкасса была открыта в Москве. К 1 октября 1924 года действовало уже 4544 сберкассы, а к 1 октября 1927-го — 14 428.

Сберкассам по плану первой пятилетки надлежало увеличить объем привлеченных вкладов. Для достижения этих целей вкладчикам платили по 8-9% годовых. Кроме того, сберкассам полагалось расширить линейку предлагаемых населению услуг, и они начали предлагать страхование, а также безналичные переводы.

При этом от отдельных функций во второй половине 30-х годов сберкассы освободили, например, от оплаты коммунальных услуг, выдачи заработной платы и продажи трамвайных билетов.

Потом приняли новый устав сберкасс, согласно которому государство гарантировало сохранность вкладов, что позволило существенно увеличить



Zen.yandex.ru



Ok.ru

количество вкладчиков. Росло и количество самих сберкасс — накануне Великой Отечественной войны в стране насчитывалось более 40 тыс. сберкасс, а к 1975 году — около 80 тыс.

Во второй половине XX века ситуация в экономике стабилизировалась. Сберкассы принимали от 5 рублей на вклады: до востребования, срочные, условные, выигрышные, на текущие счета. По срочным вкладам они открывались на срок от 6 месяцев, начислялось 3% годовых; по текущим счетам, вкладам до востребования и условным — 2% годовых.

По выигрышным депозитам проценты не выплачивались — это был вариант лотереи. Условные вклады выплачивались после наступления описанного в договоре условия, например достижения ребенком, на которого был оформлен вклад, совершеннолетия.

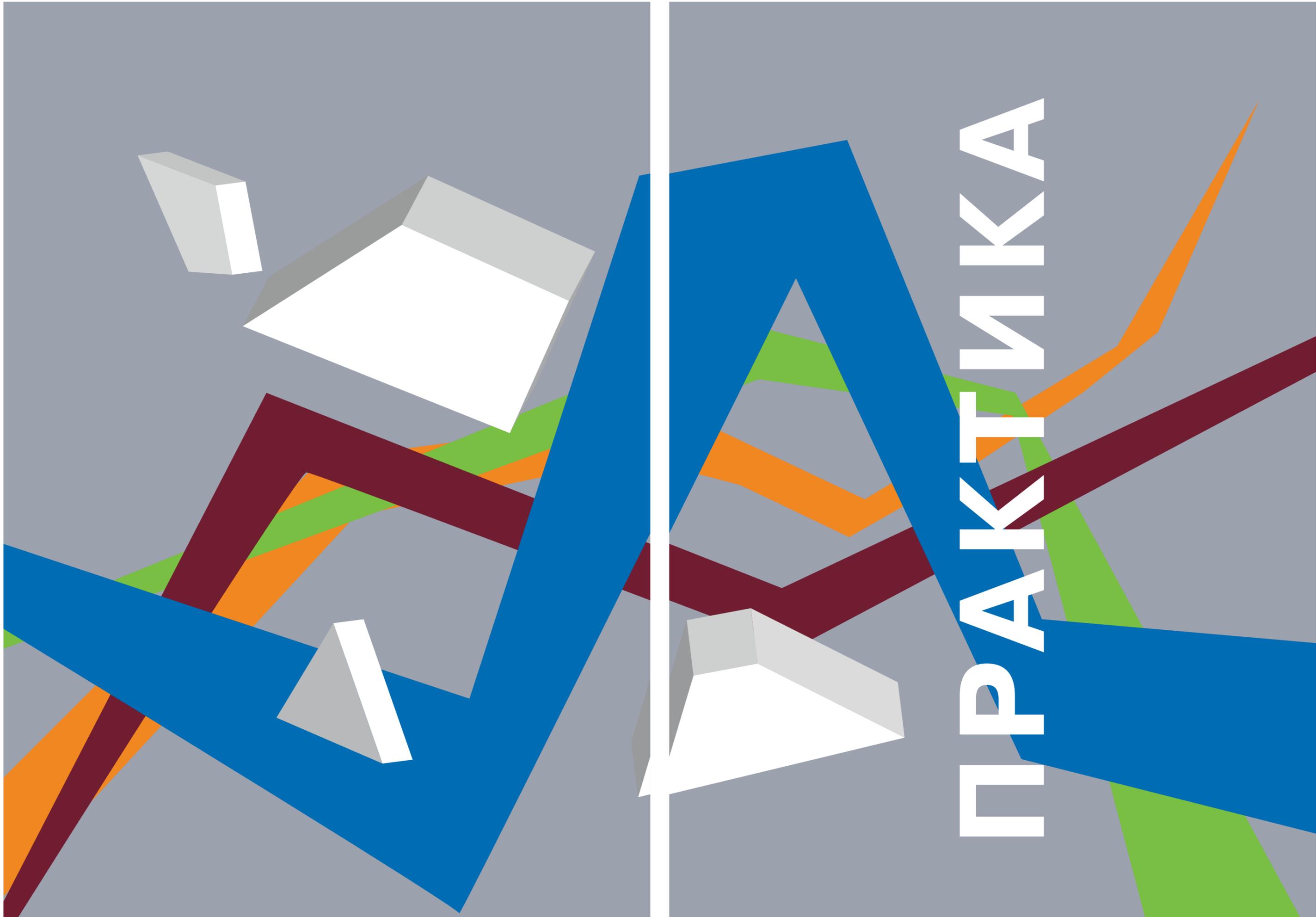
Беларусь и вклады: доверие к рублю подорвали девальвации

Дальше переходим к истории уже белорусских вкладов. После высокой инфляции и стремительной девальвации 1990-х годов, когда выполнение белорусскими рублями функции сбережения было объективно затруднено, к середине 2000-х доверие населения к ним значительно выросло. Инфляция снизилась до однозначных значе-

ний, а курс белорусского рубля к доллару США был фактически фиксированным, благодаря чему вклады в белорусских рублях стали привлекательными: они обеспечивали предсказуемо высокую доходность, опережавшую рост цен. В результате к 2006 году доля валютных депозитов снизилась до 30%.

В дальнейшем девальвации января 2009 года, середины 2011 года, декабря 2014 года и января-февраля 2016 года снова подорвали доверие населения к национальной валюте, а доля валютных депозитов в начале 2016 года превысила 80%. В последующем она снизилась до 75%, в том числе благодаря усилиям Национального банка Республики Беларусь по снижению привлекательности валютных депозитов.

Дальнейшая ситуация с депозитами населения, уверены эксперты, будет зависеть, в первую очередь, от состояния экономики в целом и доходов населения в частности. Меры по дедолларизации экономики, включая снижение привлекательности валютных депозитов, не могут дать эффект мгновенно. Для полного восстановления доверия населения Беларуси к национальной валюте потребуются годы взвешенной, предсказуемой, последовательной и устойчивой политики Нацбанка и Правительства.



ПРОАКТИВКА

Жилье: не сразу, но свое

Как система стройсбережений конвертирует ожидание в прекрасную реальность

Текст: Елизавета БЕЦКО, Жанна ЛОСИКОВА
Фото: Юлия ДИКОВИЦКАЯ



Стройсбережения — своего рода slow food от рынка недвижимости: небыстрое, зато довольно «вкусное» решение жилищной проблемы. Это не тот случай, когда, условно говоря, собрал документы, пришел с ними в банк, за считанные дни получил кредит, купил квартиру и дальше тебе остается только погашать заем. Такая схема для большинства привычна и понятна. Стройсбережения — это в первую очередь про дисциплину, накопление денежных средств, планирование и умение подождать. **Олег Проценко** рассказал, как работает этот инструмент.

Воспользоваться системой стройсбережений может кто угодно, главное — быть дееспособным, правоспособным, совершеннолетним и готовым подтвердить свои доходы. Нет критерия нуждаемости в улучшении жилищных условий или отнесения к какой-либо категории граждан, имеющих право на господдержку. Неважно даже, покупаешь ты свою первую квартиру или десятую. Все, что нужно, — располагать временем и возможностью регулярно пополнять вклад, не пользуясь этими деньгами. В целом у системы две составляющие: 25% — заявленная сумма накопления (включая проценты по вкладу) и 75% — предварительная сумма кредита.

Первый этап системы стройсбережений — открытие жилищно-накопительного вклада. В договоре сразу прописывается итоговая сумма, которую человек планирует накопить, а также кон-

кретный срок для решения этой задачи — 3 года, 5 или 7 лет. На руки выдается график ежемесячных взносов. Желательно (хоть и не обязательно) его придерживаться, чтобы оговоренная сумма успела накопиться в установленное время с учетом процентной ставки по договору, которая равна действующей ставке рефинансирования.

Более быстрый вариант, когда накопления вносятся на вклад сразу при его открытии. Тогда право требовать кредит возникает спустя 19 месяцев с даты заключения договора. Важный момент: если деньги положили одномоментно, больше их вносить не надо. Система рассчитана таким образом, что средства, говоря простым языком, отрабатываются банком за определенный период, поэтому пополнение вклада отодвигает время получения кредита.

Совершать расходные операции по накопительному счету нельзя, поскольку право на получение кредита будет утрачено. Если денежные средства снимаются с вклада, то по ним начисляются проценты не по ставке рефинансирования, а по ставке до востребования — 0,1 процентных пункта.

Второй этап системы стройсбережений — кредитование. Процентная ставка здесь достаточно выгодная — более низкая, чем в среднем на финансовом рынке: ставка рефинансирования плюс один процентный пункт. Также можно выбрать вариант



Олег Проценко,
главный специалист
управления льготного
кредитования жилищного
строительства департамента
кредитования населения
ОАО «АСБ Беларусбанк»

увеличенной на один процентный пункт средневзвешенной ставки рефинансирования за период накоплений. Приятный бонус — данное условие можно один раз изменить в процессе погашения кредита. Кстати, погашение по кредиту — и по основному долгу, и по процентам — происходит равными долями ежемесячно. Платеж получается довольно комфортным, к тому же можно распланировать расходы семейного бюджета на длительную перспективу.

Что касается размера кредита, грубо говоря, он будет примерно в четыре раза больше накоплений — помимо процентов по вкладу, при расчете суммы учитываются еще индексы стоимости строительно-монтажных работ, утверждаемые приказами Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь. К слову, у клиента, накопившего средства, есть возможность передать свое право на получение кредита членам семьи или близким родственникам.

«Если в 2017 году наша процентная ставка по кредиту составляла 11%, то на сегодняшний день это 9,75%».



Сергей Суходолов

Сергей Суходолов — мастер электроустановка в филиале «Городской электрический транспорт г. Витебска» ОАО «Витебскоблавтотранс». Раньше мужчине не доводилось пользоваться услугами «Беларусбанка», да и зарплату он получал на карту другого банка. О системе строительных сбережений витеблянин узнал совершенно случайно — помогло сарафанное радио.

— Я женат, у меня двое дочерей. Моя семья в полной мере прочувствовала, что такое жить в общежитии, но финансов, чтобы сразу купить квартиру, не было. Дети подрастали, нужно было думать, как решить вопрос с жильем и где взять на него средства. Выход из ситуации подсказала моя мама. От своей приятельницы-соседки, которая работает в отделении «Беларусбанка», она узнала о существовании системы строительных сбе-

режений. Вариант показался нам интересным.

Сергей и его близкие идею вынашивали долго: думали, подсчитывали свой бюджет, прикидывали предстоящие ежемесячные платежи по кредиту. В результате все-таки решили открывать вклад и копить деньги.

— Вклад «Жилищно-накопительный» на три года мы открыли в 2014-м. Стали собирать средства, внося на счет любую свободную сумму, которая появлялась. Плюс к нашим собственным деньгам на вклад ежемесячно начислялись еще и проценты. По истечении установленного срока необходимая сумма была собрана.

В ноябре 2017 года семье Суходоловых выдали кредит на 20 лет в размере 75% от стоимости двухкомнатной квартиры, которую они к тому времени уже подыскали.

— Когда мы заключали кредитный договор, могли выбрать ставку рефинансирования плюс один процентный пункт или увеличенная на один процентный пункт средневзвешенная ставка рефинансирования за период накопле-

ний. Мы остановились на первом варианте. С учетом того что последнее время ставка рефинансирования имела тенденцию снижаться, такое решение показалось наиболее оптимальным. Если в 2017 году наша процентная ставка по кредиту составляла 11%, то на сегодняшний день это 9,75%.

Сергей констатирует, что от ежемесячных платежей по кредиту особых потрясений семейный бюджет не испытывает.

— Мы считать деньги умеем, поэтому полностью готовы — и материально, и морально — к обязательным тратам, тем более что они оказались меньше, чем планировалось изначально. Уже три года живем в собственной двухкомнатной квартире, и у наших девочек есть своя комната. Въехали практически сразу после заключения договора купли-продажи: жилье приобрели на вторичном рынке, с хорошим ремонтом, чтобы не было никаких дополнительных трат на обустройство. Показал одному своему другу фотографии квартиры, рассказал, где взял на нее деньги. Он заинтересовался и по моему совету тоже воспользовался системой стройсбережений — теперь у него свой дом.

Александр Демянчук из Бреста работает в банковской сфере. О системе строительных сбережений он узнал в силу профессиональной деятельности.

— Квартирный вопрос у нас не стоял чрезвычайно остро, но дети подрастали, и в какой-то момент пришло осознание, что скоро двухкомнатная квартира явно станет нам тесной. Возникло желание расширяться — строить трешку. Для осуществления задуманного решили использовать систему строительных сбережений. Этот вариант выбрали исходя из условий: если относиться к общей категории граждан, ставка по кредиту одна из самых привлекательных. Плюс ко всему мы располагали време-

нем для накоплений — жить пока было где.

Вклад «Жилищно-накопительный» на три года семья Демянчуков открыла в 2014-м.

— Не сказал бы, что пришлось как-то глобально пересматривать свои привычки, от чего-то отказываться и затягивать пояс потуже. Просто мы стали дисциплинированнее. Когда есть деньги, они куда-то по чуть-чуть уходят, ты даже этого не замечаешь. А тут непременно нужно каждый месяц отложить, и назад забрать уже нельзя, только в исключительном случае. Графика, согласно которому рекомендуется пополнять вклад, мы строго не придерживались, просто добро-



Александр Демянчук

совестно вносили на накопительный счет все свободные деньги. К установленному времени нужная сумма была собрана.

Александр Демянчук отмечает, что период накоплений — отличное время психологически подготовиться к предстоящему кредитованию.

— По моему ощущению, пока ты накапливаешь, решение о приобретении квартиры становится каким-то более выверенным, взвешенным. Ты либо еще раз убеждаешься, что делаешь все верно, и укрепляешься в своем намерении, либо имеешь возможность отказаться от этой затеи пока не слишком поздно. Лично для меня кредит был крайним вариантом: тяжело ощущать себя должником, когда привык жить по средствам. Однако, когда знаешь, что ежемесячно тебе надо платить определенную сумму — ни больше, ни меньше, — становится гораздо проще. Очень удобно планировать бюджет. Есть уверенность, что сможешь вытянуть без ущерба для семьи. Плюс система довольно гибкая, есть возможность перейти на средневзвешенную ставку по кредиту, если потребуется.

Благодаря системе строительных сбережений трехкомнатная квартира в новостройке стала реальностью для Александра Демянчука два года назад. Примерно год назад брестчанин закончил ремонт и отметил новоселье.





svpressa.ru



Как накопить
на пенсию?

Три пути
к безбедной старости

Текст: Виктория КУХАРЕВА

Хватит ли мне на пенсии тех денег, которые гарантирует государство — вот вопрос, над которым важно подумать уже сегодня. По данным Белстат, средняя пенсия белоруса в 2019 году составила 431 рубль. Это чуть меньше 40% от средней зарплаты. Соответственно, чтобы выйти на заслуженный отдых и сохранить привычный уровень жизни, нужны дополнительные накопления.



Василий Филонов

Василий Филонов, менеджер по развитию направления банко-страхования «Беларусбанка», отмечает, что в странах Западной Европы модели пенсионной системы включают два основных элемента: обязательное социальное страхование и дополнительное в виде личных накоплений.

Одним из ключевых критериев, по которым оценивают эффективность пенсионной системы, является коэффициент замещения заработной платы. В странах с достаточной экономикой, например в Германии, он составляет 60-70%. С учетом добровольного пенсионного страхования коэффициент замещения может достигать 80-90%. При этом в Беларуси размер государственной пенсии — это 40% от средней зарплаты.

Когда начинать копить на пенсию и по сколько откладывать?

Как отмечает эксперт банка, чтобы сохранить привычный уровень жизни, о пенсии нужно позаботиться в период активной трудовой деятельности. Для этого целесообразно использовать финансовые инструменты: накопить деньги, приобрести индивидуальный пенсионный план, купить инвестиционную недвижимость. И чем раньше об этом позаботиться, тем большую финансовую подушку можно иметь к старости с наименьшими расходами в активном периоде.

Если начать копить с трудоспособного возраста, в 20-25 лет, то ежемесячные отчисления могут составлять всего 25 рублей. Таким образом,

незначительные, но регулярные взносы в будущем соберутся в крупную сумму. Однако и в 40, и в 50 лет не поздно начать. Любой бонус к пенсии послужит запасом прочности.

Чтобы ежемесячные накопления не били по карману и в то же время приносили доход, оптимально откладывать 10% зарплаты. То есть если вы получаете 1000 рублей в месяц, то на пенсию отсчитываете 100 рублей; если получаете 500 — то 50 и так далее. Не страшно, если такая сумма кажется вам неподъемной. Эксперты считают, что поначалу можно отчислять 7%, 5% и даже 1% зарплаты. Главное — приучить себя к сбережениям и поднять мотивацию.

Куда откладывать деньги и стоит ли хранить их под матрасом?

Хотя система пенсионного обеспечения в Беларуси не предусматривает обязательных индивидуальных накоплений, иницируемых государством, банки и страховые компании предлагают несколько вариантов, с помощью которых можно самостоятельно накопить деньги к выходу на заслуженный отдых. Самые популярные из них: вклады и система пенсионного страхования.

Держать деньги под матрасом или нет — это выбор каждого, и он зависит от уровня финансовой грамотности. Однако, по мнению Василия Филонова, это наихудший из всех возможных способов хранения денег. Крупная сумма может быть похищена, повреждена или уничтожена, например, при пожаре. К тому же, лежа мертвым грузом, деньги попросту обесцениваются, даже в иностранной валюте. Яркий пример — стоимость жилья. Если в 90-х стандартная трехкомнатная квартира в панельном доме стоила около \$15 тыс., то сегодня ее стоимость превышает \$60-70 тыс.

Депозиты

Депозиты — это наиболее распространенный и понятный способ накопления. Банки предлагают различные виды вкладов по сроку, валюте, периодичности начисления дохода и способу его получения.

Как и у других финансовых инструментов, здесь есть определенные риски. По словам Василия Филонова, если рассматривать накопления в белорусских рублях, на доходе сказывается уровень инфляции. Но в целях поддержания привлекательности вкладов рынок стремится поддерживать процентные ставки на уровне, превышающем уровень инфляции.

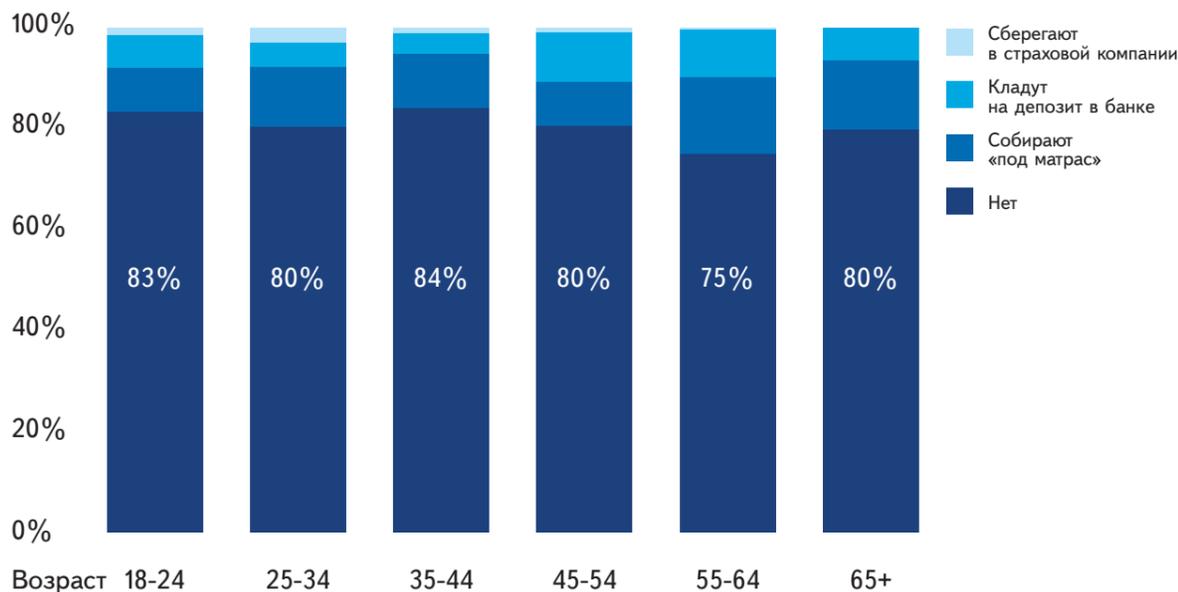
Доходность накопления в иностранной валюте значительно ниже, и она имеет высокую волатильность (курсы регулярно меняются). Учитывая, что банки не предлагают вклады на 20-30 лет, потребуется периодическое переоформление и рублевых, и валютных вкладов на новый срок, при этом условия будут постоянно изменяться. Есть риск в любой момент потратить накопления до выхода на пенсию.

Пенсионное страхование

Наиболее подходящим вариантом сбережений на старость Василий Филонов считает пенсионное страхование. Договор добровольного пенсионного страхования позволяет сформировать пенсию желаемого размера за счет уплачиваемых страховых взносов и процента. Одновременно могут быть застрахованы жизнь и здоровье на случай инвалидности или смерти. Во втором случае все накопления застрахованного лица, минуя процедуры наследования, могут получить лица, указанные в договоре в качестве выгодоприобретателя. Это могут быть дети или переживший супруг/супруга.

Валютой страхования по желанию можно выбрать иностранную

Копят ли белорусы деньги к пенсии



По материалам KEF-2019

Ключевым преимуществом страхования дополнительной пенсии, по словам эксперта, является налоговый вычет по подоходному налогу 13%, который предоставляется по месту работы. Грубо говоря, у вас не забирают на налоги определенную сумму, просто потому что вы откладываете на пенсию самостоятельно.

валюту (доллар, евро или российский рубль), а страховой взнос будет уплачиваться в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка РБ. При достижении пенсионного возраста можно выбрать периодичность получения дополнительной пенсии: в течение 5-10 лет или пожизненно.

Ключевым преимуществом страхования дополнительной пенсии, по словам эксперта, является налоговый вычет по подоходному налогу 13%, который предоставляется по месту работы. Грубо говоря, у вас не забирают на налоги определенную сумму, просто потому что вы откладываете на пенсию самостоятельно. Сегодня, пожалуй, нельзя найти аналогичных финансовых инструментов, которые в момент накопления приносили бы такой доход.

В качестве возможного недостатка следует отметить, что договор нельзя расторгнуть без определенных потерь. В случае расторжения договора по инициативе страхователя страховая компания вернет уплаченные страховые взносы за вычетом расходов на его обслуживание. В зависимости от условий страхования можно потерять 4-8%. Но если рассматривать данное условие с другой позиции, то это да-

же преимущество: соблюдается дисциплина договора и его целевая направленность.

Альтернатива

По мнению эксперта, целесообразно иметь не один, а несколько финансовых инструментов: открыть депозит, приобрести договор пенсионного страхования, купить недвижимость, драгметаллы.

Последние, в частности золото, как альтернатива. Василий Филонов считает, что цена на него вряд ли упадет. Он утверждает, что циклические изменения в цене были: где-то она падала, где-то выравнивалась, — но в целом в долгосрочном периоде стоимость золота увеличивается. В перспективе на 20-30 лет приобретение в банке монет и слитков — это один из более надежных финансовых инструментов.

Если рассматривать в качестве альтернативы приобретение недвижимости, скажем, квартиры, которая будет сдаваться в аренду, то здесь, считает Василий Филонов, невозможно предугадать в долгосрочной перспективе выгоду приобретения, поскольку никто не возьмется спрогнозировать, как поведет себя рынок недвижимости в дальнейшем.

Подведем итоги

Для наглядности мы составили таблицу, которая отражает плюсы и минусы трех вариантов накоплений. Более подробную информацию по условиям вкладов и страхования вы можете найти на сайтах компаний, предоставляющих услуги, или в офисах продаж.

+/-	Откладывать дома	Депозит	Пенсионное страхование
Ежемесячная прибавка к пенсии*	\$165	\$282	\$334
Защита от инфляции	Потеря денег	Процент компенсирует инфляцию	Возможный доход
Регулирование размера взносов	Свободно	Зависит от условий	Обычно не предусмотрено
Соблазн потратить деньги до пенсии и не довести дело до конца	Велик	Каждые 2-3 года	Нет
Гарантии на возвращение денег	Нет, если произошел несчастный случай либо утеря	Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физлиц	Государство или специальный частный фонд
Поиск более выгодных условий и управление активом	Нет	Да	Нет

- наиболее выгодно
- выгодно
- невыгодно

*При условии, что вы начали откладывать в 30 лет, делали ежемесячный взнос \$50 и хотите получать дополнительную пенсию в течение 10 лет. Расчеты приблизительны.



Кожаная сумка Prada, полюбила, как мне быть

История девушки, которая научилась копить деньги

Лет до 28 этой девушке и в голову не приходило откладывать деньги. Она работала с 17 лет и доработалась до должности директора в крупном медиахолдинге с классным офисом в центре Москвы и классной зарплатой. Но удивительное дело: как бы ни рос доход, лишних денег по-прежнему не оставалось. Все заработанное незаметно тратилось: шопинг, поездки, кафе-рестораны. О будущем она не задумывалась, жила одним днем. А потом решила на долларовую ипотеку и прогадала, поэтому стала постепенно разбираться со своими деньгами, а потом даже копить и инвестировать. Эту девушку зовут Анастасия Веселко. Сейчас она консультант по финансовой грамотности, ведет свой блог и онлайн-практикумы о личных финансах. Анастасия написала книгу «Девушка с деньгами: книга о финансах и здравом смысле», которую мы в редакции прочли и очень советуем вам. Ее можно скачать на flibusta.is абсолютно бесплатно. А пока предлагаем вам прочитать — а если вы уже сделали это, вспомнить — некоторые цитаты из книги.

Деньги должны работать на достижение ваших целей!

Как это бывает: вы увидели в Instagram фотографию знакомой в новом греческом отеле, или в миланском магазине, или на курсах ораторского мастерства. Идете «просто посмотреть и почитать отзывы», а через полчаса обнаруживаете себя с купленным абонементом, бронью или собранной сумкой.

А ведь вы давно хотели поехать наконец на спа-курорт, выучить испанский, пройти чек-ап и отвезти маму на море. Но, увы, на эти желания денег снова не осталось. Я уж не говорю про масштабные будущие задачи вроде «домика у моря» или «образования детям». Расходы бесконечны, а доходы ограничены — кажется, очевидная истина, но мы как будто не хотим с ней соглашаться.

Как соблюсти баланс? Как научиться лавировать между сиюминутными желаниями и долгосрочными планами?.. Решение есть, и вы его знаете: планирование бюджета и осознанное потребление. Да-да, я знаю, у вас сразу зубы свело от скуки. Как сводит их и от другой бесспорной истины: «Чтобы похудеть, надо меньше есть». Что ж поделать, если только это и работает — как с похудением, так и с деньгами. Когда вы возьмете финансовый руль в свои руки, вам станет гораздо комфортнее и спокойнее жить сейчас и смотреть в будущее.

Вы представляете свои возможности и знаете цели: отпуск в Италии этим летом, образование ребенку через 10 лет, загородный дом — к 60. Приятно осознавать, что на непредвиденный случай деньги есть, и на отпуск отложено, и на юбилей мамы останется. А заодно вы уверены, что вам завтрашней не придется отдавать долги, которые вы могли бы надевать сегодня. Наоборот, вы будете получать проценты от инвестиций и жить в свое удовольствие.

Да, для этого придется поработать. Разобраться, научиться, наделать ошибок в первое время, но оно того стоит. Постепенно вы начнете понимать, что к чему. Инвестиции перестанут быть абстрактной категорией, а воплотятся вполне реальными процентами по депозиту, возвратами кешбэка, полученными дивидендами. И финансовые новости для вас будут уже не китайской грамотой, а захватывающим действием. К вам начнут обращаться за советом подруги. На встрече вы будете обсуждать не общих знакомых, а инвестиционные стратегии. Финансы — это огромный, интересный слой жизни, зачем проходить мимо него? Наконец, разве вы не хотите показать здоровый пример детям?

Вредные установки

Прежде чем перейти к решительным действиям, подготовимся морально и избавимся от ментальных сорняков, чтобы семена верных финансовых решений попали на подготовленную почву.

Сорняки — это вредные установки, которые особенно крепко проросли в прекрасных женских головах. С деньгами и так связано много предубеждений, а с сочетанием «женщина и деньги» — особенно. Они удерживают нас от развития, от стремления к финансовой свободе, мешают поверить в собственные силы. И в результате умные, деловые, состоявшиеся женщины чувствуют себя беспомощными, когда дело касается личных финансов, сомневаются в себе, предпочитают прятать голову в песок или надеяться на чудо.

Похоже, главная проблема — в наших головах и ожиданиях. Мы заранее уверены, что финансы — «не женского ума дело». Поэтому я и написала книгу именно для женщин: сама знаю, как нам непросто. Рассмотрим подробнее самые популярные установки.

«Я далека от финансов»

Произносится со смущенной улыбкой. Подразумевается: «Понимаешь, бухгалтерия — это не для меня. Я легкая, спонтанная, я порхаю по жизни и не хочу копить на черный день». Еще вариант: «Я чистый гуманитарий, цифры не моя сильная сторона». И в этом случае тоже подразумевается, что быть расчетливым сухарем — как-то не по-женски, что ли. Девушки, это чистой воды самообман!

Невозможно отстраниться от денег. Это не ядерная физика, без которой большинство из нас прекрасно обходится. Каждый день мы совершаем сделки и принимаем финансовые решения. Так давайте делать это осознанно и с выгодой для себя.

«Квартиру пусть купит муж»

Зачем напрягаться сейчас, если еще можно надеяться на чудо? Тем более, когда и самой-то не очень верится, что это возможно: одно дело заработать на сумку, другое — замахнуться на недвижимость.

Но почему бы нет? Каждая из вас способна заработать себе на жилье. Возможно, на скромное, но все-таки ваше. Нужен лишь первый взнос, а дальше свое дело делает ипотека. И с этим лучше не затягивать. В 30 ты снисходительно смотришь на ипотечников: «Бедняги, влезли же в рабство, ни путешествий, ни шопинга». А к 40 видишь, что ипотеку «бедняги» давно выплатили, карьеру построили, путешествуют и живут в своей квартире, а вы опять меняете «хозяина».

Я купила студию в 28 лет. Через пару лет переехала к мужу, и мою квартиру стали сдавать — это помогало выплачивать ипотеку. Потом продала ее и купила квартиру побольше. Мне это нравится. Думаю, я еще не одну сделку с недвижимостью проверну.

«Один раз живем»

Один раз, верно. Второго шанса отложить эту премию, обеспечить себе будущее — не будет. Эти же девушки часто говорят: «В жизни надо все попробовать!» — имея в виду приключения и авантюры. А вы попробуйте откладывать деньги. Попробуйте тратить меньше, чем зарабатываете. Попробуйте купить квартиру и помогать родителям.

«Ведь я этого достойна»

Слоган, появившийся в 1971 году, до сих пор уверенно шагает по планете — аплодисменты маркетологам компании L'Oréal Paris! «Слоган обращается к женщинам, фокусируя их внимание на самих себе, на своей внутренней и внешней красоте, заставляя чувствовать себя более сильными и уверенными в себе», — поясняют представители бренда.

Что ж, намерения самые благородные, вот только мы привыкли таким образом оправдывать вещи, которые нам не по карману: отпуск, на который еще не заработали, новый iPhone в кредит. «Ведь я этого достойна!» Чего достойна: платежей по кредиту? Съемной квартиры? Старости на шее у внуков?.. Нет, девушки, мы достойны счета в банке, пассивного дохода, обеспеченной старости и своей недвижимости.

«Не в деньгах счастье»

Богатство не связано с уровнем счастья, «богатые тоже плачут», да. Большие деньги для счастья не нужны, а вот небольшие и регулярные — обязательны.

Существует определенная сумма — если ваш доход ниже, счастливым быть сложно. Ее вычислили: это 80 тысяч долларов в год для американца и 70 тысяч рублей в месяц для россиянина. Необходимый минимум, чтобы забыть о выживании и начать жить. Подумайте, многие ли наши пенсионеры располагают таким доходом? А вы еще можете успеть организовать его себе.

«Дорогие сумки — это инвестиция»

Процентов, как банковский вклад, сумка не приносит. Значит, прибыль можно получить, только продав ее дороже, чем купили. Сумки действительно дорожают, и на этот трюк многие ведутся. Вот только продадите ли вы свою десятилетнюю старушку по цене новой? Очень сомневаюсь. Да еще придется торговаться, встречаться с покупателями, расхваливать товар. А акции, купленные десять лет назад, сегодня за три минуты конвертируются в деньги.

Но ради интереса я посчитала:

Сумка Chanel 2.55 среднего размера в 1955 году стоила 220 долларов, а в 2019-м — уже 5900 долларов. В среднем цена росла на 5,3% в год. Индекс S&P 500, отражающий стоимость акций крупнейших американских компаний, рос в среднем на 7,3%. То есть инвестиции в акции все-таки выгоднее.

**«Надо не меньше тратить, а больше зарабатывать»**

Популярный контраргумент в ответ на предложение аккуратнее относиться к расходам. Популярный — но одновременно и неверный.

Во-первых, «меньше тратить» и «больше зарабатывать» почему-то считаются понятиями несовместимыми. Да зарабатывайте, пожалуйста, кто же мешает? Я лично двумя руками за, у меня и план есть. Но только вот не всегда и не у всех получается это сделать.

Во-вторых, звучит как призыв тратить все, что есть. Буду больше зарабатывать, чтобы больше тратить, а оценивать расходы и оптимизировать бюджет — не буду.

В-третьих, потратить можно только то, что есть. То, что вы уже заработали, а не то, что вы можете, планируете или надеетесь заработать. Не будем делить шкуру неубитого медведя, а распорядимся тем, что уже есть. И распорядимся грамотно.

Не надейтесь, что «вот буду много денег зарабатывать, тогда и начну управлять». Большими суммами управлять еще труднее. Чтобы регулярно откладывать 5 тысяч, нужна такая же дисциплина, как и для того, чтобы откладывать 100 тысяч или управлять миллионным капиталом. С миллионами даже сложнее.

Специально для приверженцев этой установки дополнил: Майкл Джексон платил по 30 миллионов в год по кредитам и после смерти оставил долгов на 400 миллионов долларов. Уитни Хьюстон незадолго до смерти была на грани банкротства, спустив свое 100-миллионное состояние. «Наше все» Пушкин после смерти остался должен 120 тысяч рублей. Это

около миллиона долларов в современных деньгах. Царь выручил, заплатил его долги.

Дальше Анастасия Веселко дает простые иллюстрированные советы, как приумножить свой капитал, и приводит в качестве примера свой опыт и опыт своих знакомых. Почитайте, это интересно.

Напутствия самому себе

В своем блоге Анастасия провела опрос: «Что бы вы посоветовали самой себе 10 лет назад?» Ответили около 200 человек, и вот такой рейтинг мудростей получился.

«Начни наконец откладывать деньги!»

Варианты предлагали разные — «с первой же зарплаты», «с любого дохода», «все незапланированные поступления», «10% от доходов», «хоть 1000 рублей» и т. д. То есть, оглядываясь назад, все понимают — откладывать-то было вполне возможно! И эти деньги сейчас бы не помешали.

«Покупай доллары (евро)!»

То же самое пожелание: откладывать деньги, но уже в валюте. Что неудивительно, так как за прошедшие 10 лет рубль не раз терял в цене. Как вы думаете, в следующее десятилетие что-то изменится? Может, у нас развивается экономика, создаются рабочие места, снижаются налоги и рубль становится стабильной валютой?.. Не заметили такого? Я тоже, увы.

«Учись!»

«Не прекращай учиться», «поезжай на учебу за границу», «выбери профессию сама», «учи английский», «учи языки», «постоянно учись новому» и т. д. Постоянное обучение — это уже не просто пожелание, а необходимость. Инвестировать в себя, чтобы стать классным специалистом, востребованным профессионалом, не бояться кризисов и перемен. А уж получение навыков в сфере финансов окупится очень быстро.

«Не бойся перемен!»

«Не бойся менять профессию», «съезжать от родителей», «уходить из отношений», «переезжать в другую страну». Верь в себя, слушай себя, доверяй себе! А на перемены гораздо проще решиться, когда у вас есть финансовая «подушка».

«Меньше шопинга!»

Одна девушка предложила: «Копи деньги, а не туфли, после родов размер ноги меняется». А еще писали: «Не покупай шубы», «тебе не нужно так много», «купи доллары вместо платья» — и все в таком духе. Никто не жалел, что слишком мало покупал.

«Не бери кредиты»

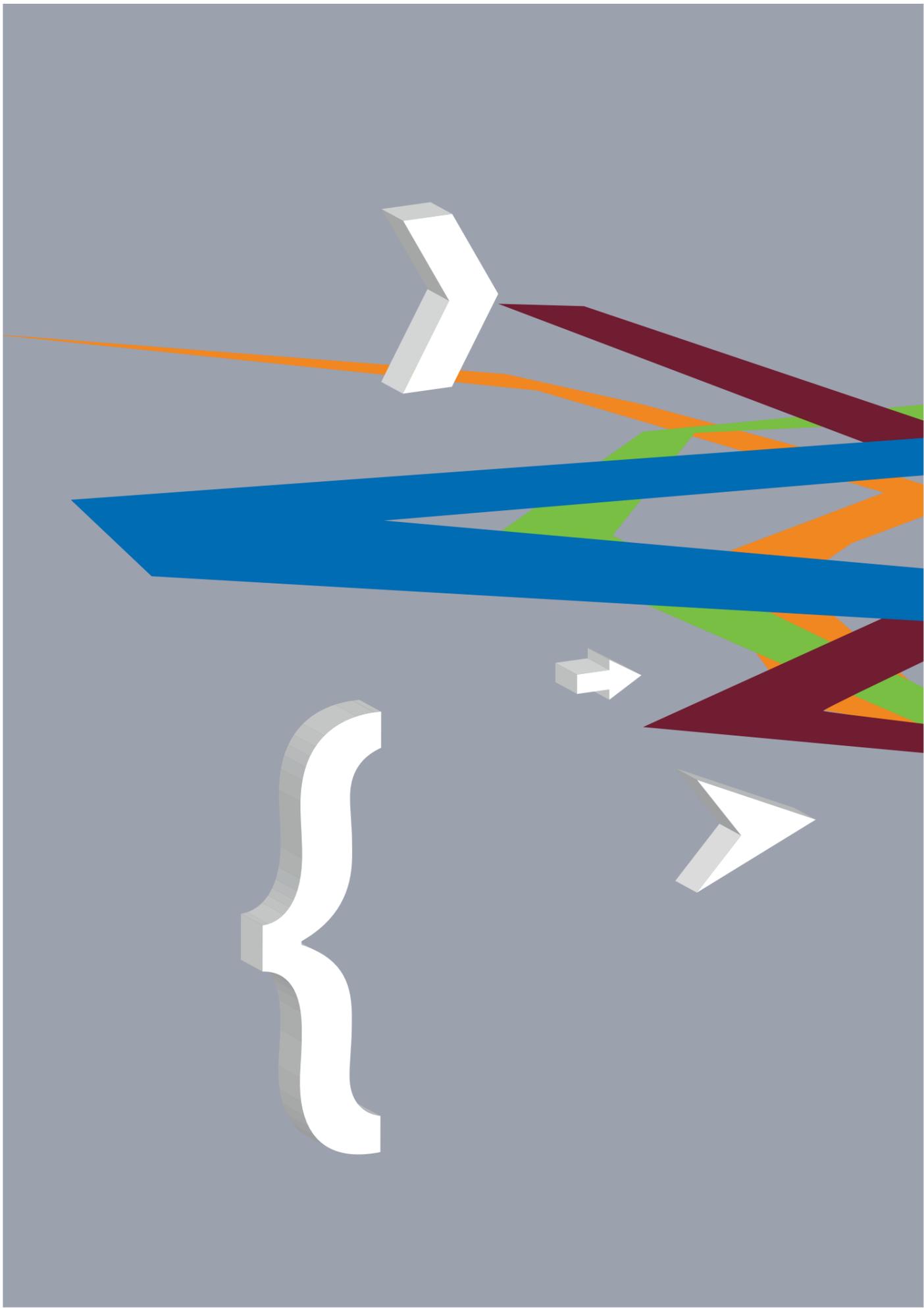
«Не бери в долг», «обходи стороной кредитки», «не будь должна». Задним числом все понимают, что без большинства кредитов вполне можно было обойтись и что кредит — это не только переплата процентами, а еще стресс и несвобода.

«Думай о здоровье»

Аудитория моего блога достаточно молода, поэтому, наверное, эта рекомендация не входит в число лидеров. Вот провести бы такой опрос лет через 10 и проверить динамику. Но мы будем мудрее и возьмем его на вооружение прямо сейчас. Думать о здоровье — выгодно!

Самое классное в этих пожеланиях то, что их можно начать применять уже сегодня!





Текст: Евгения ЖУКОВСКАЯ

Время, металлы или крипта? В чем будем сберегать в будущем

В предыдущих разделах журнала мы уже окунались в историю и практику сбережений. Сейчас черед будущего. Не многие футурологи берутся предсказывать, что станет с деньгами через 100, 200 лет. Будут они по-прежнему материальными или приобретут эфемерную форму? А может, наконец-то на Земле появится единая валюта? Какой она будет? Зачастую реальность оказывается изощреннее любой фантастики. Если проанализировать произведения и киноленты о будущем, можно заметить, что драматургия денег, их оборота, а уж тем более способов сбережений и заимствований проработана мало. Тем не менее мы попробуем выделить несколько самых интересных видов денег или их аналогов, которые авторы произведений и сценариев рисуют в своих творениях.



Время как аналог денег

Слыша слово «время», в первую очередь мы представляем часы, не важно, электронные, песочные, с кушкой. Но со школьной скамьи, наверное, помним, что время — это мера длительности существования всех объектов нашей Вселенной, а также одна из координат единого пространства-времени. И какое уж тут отношение к деньгам и сбережениям, спросите вы?

На этот вопрос как нельзя лучше отвечают авторы одноименного триллера «Время». В нем описывается общество будущего, где главная ценность, она же и валюта — время. В этом обществе после 25 лет люди перестают стареть, а при хорошем раскладе и вовсе становятся бессмертными. Но не все. Как и положено, в этом обществе есть расслоение на богатых и бедных: первые обладают огромными

«Постоянство памяти»
Сальвадора Дали



«Сегодня позаботиться
о своих сбережениях
мы можем прямо
из дома. Достаточно
иметь карту,
приложение банка —
и вуаля! —
у вас открыт депозит,
приобретены
интернет-облигации,
и для этого не нужно
ни снимать наличные,
ни куда-то идти».

К самому реалистичному сценарию будущего денег эксперты причисляют криптовалюты. Не все эксперты, правда. Есть и те, кто считает историю с криптоденьгами мыльным пузырем, пирамидой, аферой столетия.

запасами времени, но проживают его скучно и однообразно, неспособные на дерзкие поступки. Время бедных ограничено. Они должны постоянно бороться за то, чтобы его продлить: для этого порою приходится делать не очень благовидные поступки и даже прибегать к преступлениям. В описанном обществе за время покупается все: что-то за секунды, другие вещи стоят минуты, часы и даже годы. К примеру, проезд в общественном транспорте стоит полтора часа жизни героев. Кстати, об имеющемся в своем распоряжении времени человек узнает по имплантированным на левую руку светящимся часам. В этом мире есть банки времени (аналоги сегодняшних банков), в которых хранятся капсулы с сотнями, тысячами и даже миллионами лет (чем вам не сбережения?); Часовые — грабители, которые воруют время у других, и Стражи Времени — полицейские,

расследующие преступления, связанные со временем.

Для такой валюты не нужен кошелек: на внешней стороне предплечья отображается текущий остаток времени. Чтобы оплатить товар или услугу, достаточно приложить запястье к сканеру. Показан в фильме и механизм обмена временем между людьми: для этого нужно взять друг друга за запястья. Рука, оказавшаяся сверху, будет «выкачивать» время из той, что снизу. Этим приемом пользуются в том числе и грабители.

Тему времени или, точнее, продолжительности жизни как главной ценности и разменной единицы поднял в своем фантастическом романе «Страта» и Терри Пратчетт. Автор рисует параллельную нашей Вселенную, где существует раса творцов, которая создает миры, начиная от камней и растений и заканчивая живыми существами. В описанном автором мире



зарплату получают ассигнациями на продление жизни либо омоложение. Здесь валюта уже не выглядит такой эфемерной, как в предыдущем примере, но вместе с тем кажется в сегодняшних реалиях не менее удивительной.

В идеях фантастов о том, что время вполне может стать общемировой валютой, есть рациональное зерно. Вспомните высказывания многих миллионеров и миллиардеров современности, которые не перестают повторять эту крылатую фразу «Время — деньги!», и начните на всякий случай его беречь.

Редкие космические металлы — лучшие сбережения будущего

Если у вас дома не хранится кусочек Тунгусского или любого другого метеорита — самое время обзавестись им. Многие фантасты в своих произведениях в качестве валюты будущего описывают редкие металлы, зачастую инопланетного происхождения. Золото, платина — это хорошо, говорят они, но есть более ценные металлы с уникальными свойствами и возможностями на грани понимания. Помните, в цикле кинолент из вселенной «Мстителей» инопланетный металл вибриум? Он способен поглощать звуковые волны и кинетическую энергию и от этого становится сильнее. Многие герои и злодеи мечтали обзавестись кусочком этого металла, чтобы обрести небывалую мощь. Чем не выгодные инвестиции?



facebook.com

И вспомните, как процветала вымышленная африканская страна Ваканда, где обнаружили залежи этого удивительного металла.

Теперь вернемся к возможно имеющемуся у вас кусочку метеоритной породы. Как знать, может, в нем есть хотя бы грамм латинума (из этого редкого металла производили валюту в фильме Star Trek). Уникальное свойство латинума, исходя из задумки автора, в том, что его нельзя воспроизвести. Поискать валюты будущего и, возможно, уже начать копить и сберегать их можно и на Земле. Есть как минимум пять редких металлов, которые дороже платины. Это галлий, графен, осмий, рений и самый дорогой из дорогих — калифорний. Во всем мире его всего лишь несколько грамм. Добывается он в Америке и России в атомных реакторах по несколько лет. Только представьте, 1 грамм этого металла эквивалентен \$10 млн!

Есть, правда, в идеях с редкими металлами в виде валюты одно «но»: большинство из них очень радиоактивны и токсичны. Поэтому рассматривать всерьез их в качестве сбережений будущего вряд ли стоит.

Криптомонеты наше все

К самому реалистичному сценарию будущего денег эксперты причисляют криптовалюты. Не все эксперты, правда. Есть и те, кто считает историю с криптовалютами мыльным пузырем, пирамидой, аферой столетия. Этот список можно продолжать. Тем не менее сегодня на криптобиржах биткоин стоит 21 300 белорусских рублей (почти \$9000). А помните времена, когда его стоимость взлетала до психологической отметки в 20 000 у.е.? И это, оказывается, еще не предел. Буквально на днях автор бестселлера «Богатый папа, бедный папа» Роберт Кийосаки спрогнозировал, что в ближайшие три года биткоин может подорожать до \$75 000 за единицу. Больше всего в этой ситуации озолотились те, кто начал скупать «битки» в 2009 году.

Тогда в январе были сгенерированы первые биткоины, а в октябре опубликован первый курс биткоина по отношению к доллару на бирже: за \$1 можно было купить около 1,3 биткоина. Время шло и биткоин не раз демонстрировал взлеты и падения, его курс все время был подвержен влиянию ключевых мировых событий. Как бы там ни было, присмотреться к этой валюте стоит. Тем более даже крупные промышленные гиганты страны (МАЗ, БелАЗ) начали воспринимать криптовалюту всерьез и как источник привлечения инвестиций.

Между тем, биткоин не единственная криптовалюта. В качестве перспективных можно назвать еще лайткоины, эфириум, да и десятки других коинов. Стоимость их, правда, в сотни и даже тысячи раз меньше биткоина.

Кстати, одно из главных объяснений, почему биткоин будет дорожать, заключается в том, что каждый новый биткоин добывается гораздо сложнее предыдущего, следовательно, и стоит больше. Согласитесь, отличная идея для накоплений на пенсию.

А в это время

Оценивая скорость и масштабы влияния на нашу жизнь технологий, многие эксперты говорят, что будущее уже наступило, в том числе и в банковской сфере. Сегодня позаботиться о своих сбережениях мы можем прямо из дома. Достаточно иметь карту, приложение банка — и вуаля! — у вас открыт депозит, приобретены интернет-облигации, и для этого не нужно ни снимать наличные, ни куда-то идти. Все просто и удобно. Более того, зачастую для решения финансовых вопросов вам на помощь приходят чат-боты, виртуальные консультанты или даже роботы, которые уже не редкость в банковских отделениях.

Да, деньги мы пока используем обычные и привычные: родные рубли либо иностранные доллары, евро, но уже все реже держим их в руках или кошельке и все чаще видим в ка-

честве виртуальных цифр на своих счетах.

А учитывая, что описанные здесь варианты сбережений — это грани далекого, очень далекого будущего, пока будем доверять и использовать существующие валюты.



Текст: Елена САЛАПУРА

«Размещать вклады и депозиты в банках Европы невыгодно — отрицательная ставка»

В Турции покупают украшения и золотые слитки, а в США недвижимость. Поинтересовались, как жители разных стран сберегают деньги, где их хранят и во что вкладывают, чтобы заработать.

Возможно, мы вас удивим, но самыми бережливыми людьми в Европе являются французы и итальянцы. Ежемесячно они откладывают на черный день 16% своих доходов. Не любят экономить финны, они готовы положить в свою копилку лишь 2%. Немцы — каждый десятый заработанный евро. Охотнее всего экономят в странах с низкими пенсиями и там, где частые случаи природных катаклизмов. Так, стихийные бедствия приучили бережливо относиться к деньгам японцев. Они ежемесячно откладывают около 25% доходов. В США люди стремятся создать хорошую кредитную историю, откладывать у них не принято. Поляки тоже не любят «собирать» деньги, они надеются на поддержку государства и активно берут кредиты. Как еще сберегают деньги и на что откладывают в разных странах, мы узнали у тех, кто там живет.

Анастасия СТАТКЕВИЧ, 29 лет. Живет в Польше больше года. Работает на предприятии ассистентом руководителя.



В Польше приятные условия кредитования, поэтому никому в принципе копить не приходится.

— Я живу в Щецине. Этот город находится в 5 км от Германии, поэтому поляки здесь больше похожи не на белорусов, а на немцев, к любому вопросу подходят скрупулезно. Касаясь сбережений. В Польше невыгодно размещать деньги на депозиты и вклады из-за очень маленького процента накоплений (Размер средней процентной ставки по депозитам в Польше в марте 2020 г. составлял 0,5%. Максимальная ставка достигала 7,5%¹ — прим. ред.).

В Польше приятные условия кредитования, поэтому никому в принципе копить не приходится. Купить здесь квартиру в кредит выгоднее, чем снимать: платить за свою вы будете столько же, сколько за арендованную. Процент по кредиту на покупку квартиры составляет 3,6% (В Польше сумма любого кредита и процент зависит от трех вещей: процентной ставки банка, ставки страхования средств и комиссии — прим. ред.). Цены на недвижимость в Щецине сравнимы со стоимостью квартир в Минске, в Варшаве они чуть выше. Самая дешевая недвижимость из крупных городов в Лодзи и Познани. Условия для покупки техники тоже хорошие. Можно, к примеру, оформить продукт, а начать выплачивать деньги за него лишь спустя полгода.

Курсом доллара и евро поляки так, как белорусы, не интересуются, доверяют своей валюте. До пандемии она всегда была устойчива. Сегодня здесь такая же ситуация, как и в Беларуси, но никто повально валюту не скупает.

Что касается пенсионных сбережений, то население отчисляет в пенсионный фонд 4-5%. Вообще государство вычитает из зарплаты 30% налогов. Мне недавно пришло письмо из ZUS (Zakład Ubezpieczeń Społecznych — государственный орган в Польше, отвечающий за пенсионное и медицинское страхование — прим. ред.) с предложением откладывать на пенсию ежемесячно 2,69% на личный счет. Если я буду это делать, родственники, случись со мной чего, смогут воспользоваться этими деньгами. Некоторые так откладывают средства.

Чтобы здесь иметь хорошую пенсию, общий трудовой стаж должен быть не менее 20 лет. Чем больше вы работаете официально, тем лучше. Кто-то мыслит так же, как и в Беларуси: придет старость, подумаю, за что буду жить. Кто-то вкладывает средства в недвижимость и бизнес, собирает самостоятельно. Однако многие все же надеются на государство, уровень доверия к власти тут выше.

¹take-profit.org.



Кристиан СВЕРК, 28 лет, работает фотографом в Чикаго (США).

Дмитрий ОРЛОВ, 28 лет. Уехал из Беларуси, когда ему было девять. Два года пробыл в Испании, потом переехал в Португалию, там жил 14 лет. Сейчас живет в Германии, работает в крупной корпорации инженером.



В США все зависит от кредитной истории, процент может быть от 3,5% до 10%.



— Согласно исследованию Федеральной резервной системы США, которое было опубликовано в мае прошлого года в наших СМИ², почти 40% населения страны не имеет даже \$400 на черный день. Около 27% опрошенных могли бы одолжить эти деньги или что-то продать, а 12% оказались бы в принципе в безвыходной ситуации. Сберегают деньги в банках лишь 19% населения, самая высокая ставка по вкладам у нас составляет 1,75% годовых, золото и драгоценные металлы — 11%.

В 2018 году популярными инвестициями были акции, сегодня же все средства американцы вкладывают в недвижимость. На съемной квартире никто не живет, все покупают свою: это выгоднее. К примеру, я купил двух-

комнатную квартиру за \$150 тысяч, из них \$30 тысяч внес сразу из личных средств, еще \$120 тысяч дал банк на 30 лет. Ежемесячный платеж у меня составляет \$670 (с учетом коммунальных услуг). Для сравнения, за однокомнатную съемную квартиру я платил \$800 плюс коммунальные услуги \$400. Итого выходило \$1100. Процент по кредиту от банка у меня 5,2%. Сразу скажу, что в США все зависит от кредитной истории, процент может быть от 3,5% до 10%. Планирую приобрести еще жилье и сделать перерасчет на меньшее количество лет. Когда выплачу кредит за свою квартиру, смогу купить вторую, а эту сдавать и таким образом зарабатывать. Сейчас во второй комнате живет друг, получается, что он уже оплачивает часть моего кредита.



Люди вкладывают деньги в недвижимость.



— Размещать вклады и депозиты в банках Европы, в том числе в Германии, невыгодно — отрицательная ставка. Негативный процент немецкие банки ввели в 2018 году, и все расходы на хранение денег переложили на клиентов. Причиной стала политика Европейского Центрального банка (Европейский Центробанк сегодня держит ставку, по которой он предоставляет банкам средства на нулевом уровне, а ставка, по которой он принимает средства на депозиты, составляет минус 0,5% годовых. Сделано это для стимулирования банков кредитовать экономику³ — прим. ред.). У меня, к примеру, финансовое учреждение ежемесячно списывает €5 за услуги.

Люди вкладывают деньги в недвижимость. Ставка по кредитам на нее зависит от конкретного банка и колеблется от 1,5% до 3%. Ввиду сложившейся экономической ситуации все свои сбережения я планирую перевести в золото. Возможно, у меня получится не только сохранить активы, но и заработать. С момента кризиса в 2008 году оно значительно подорожало и до сих пор не понизилось в цене (Максимальная стоимость в 2008 году — \$1011,25 за унцию, в 2020-м — \$1701,3 за одну тройскую унцию⁴ — прим. ред.). Единственное, золото в Германии облагается НДС, он тут составляет 10%. То есть если вы захотите купить его, условно, на €10 000, то нужно будет заплатить государству еще €1000.

³Belrynok.by;

⁴goldomania.ru.

²abc.news; foxbusiness.com.

Татьяна КОПП, 46 лет. Живет в Германии четыре года, работает специалистом в компании Viessmann.

Анастасия БОРУ, 33 года. Живет в Турции, частный предприниматель, вместе с мужем занимается продажей бытовой техники.



— Немцы очень бережливые, но в банке деньги не хранят. У них популярны так называемые Sparbuch, или Sparcard (сберегательные книжки, или сберкарты). Приумножить деньги не получится, так как очень низкий процент, а вот накопить да. Сберегательная карта — это электронный аналог сберкнижки.

У меня есть такая сберегательная книжка, я собираю на строительство жилья. Снимать деньги оттуда не имею право, смогу только через восемь лет, такие условия. Но если все же захочу снять, то заплачу штраф. Минимальной суммы вклада нет: я, к примеру, каждый месяц кладу на счет по €40, за год накопила €480. Если захочу снять, то должна буду заплатить €2330 штрафа. Второй и последующий год — €120 штраф.

Главным конкурентом сберегательной книжки является счет до востребования Tagesgeldkonto. Он отличается тем, что расходовать денежные средства можно в любой момент времени и в любом количестве. Однако есть и минус. На любом этапе действия договора банк может изменить первоначальную ставку, соответственно, ваши накопления сразу станут меньше тех, которые планировались при размещении вклада.

Существует еще такое понятие, как срочный депозит, куда деньги размещаются на определенный срок, выбранный клиентом. Воспользоваться ими можно будет только по истечении срока договора. Процентная ставка значительно выше, чем по

счетам до востребования. Однако в данном случае минимальная сумма вклада должна составлять не менее €5000. Не допускается досрочное снятие средств, иначе вы заплатите штраф и, как в случае со сберкнижкой, потеряете часть доходов.

Также обеспечить финансовое благополучие в Германии можно с помощью страхования и инвестиций в ценные бумаги. Здесь существует обязательное страхование и добровольное. Суть в том, что вы не копите деньги, а ежемесячно платите страховку и по истечении срока получаете право их снять со счета. У меня застрахована квартира. Если по неосторожности что-то сломаю, то страховая служба возместит ущерб. Летом я спланировала поездку в Швейцарию и, поговорив со своим страховым агентом, решила оформить страховку на случай нарушения законодательства той страны по незнанию. Она стоит €10 в месяц.

За автомобильную страховку плачу €50. Обязательное страхование личного транспортного средства вообще стоит €35, но если хотите пакет, в который включено больше опций, то нужно доплатить €10-15. Добровольное страхование не дает право в послаблении подоходного налога, а вот обязательное — да, государство ничего вычитать не будет.

Немцы, безусловно, экономная нация, но, по моему мнению, у них нет особой нужды копить. Здесь выгодные условия кредитования, низкие проценты. Если, к примеру, завтра мне понадобится приобрести мебель или технику, я без труда это сделаю.



— Люди в Турции хранят все свои сбережения в золоте. Покупают монеты разного номинала, украшения, слитки. Здесь это давно уже стало традицией. Даже если цена металла падает, то со временем снова начинает расти. Есть те, кто покупает валюту, но долго ее никто не хранит. Когда курс поднимается, снова продают. В местной валюте сбережения никто не хранит.

Вклады не открывают из-за низкого процента, заработать на этом сложно. Чаще всего покупают недвижимость, кредит на нее — 11% годовых на десять лет максимум. Люди приобретают землю, а потом перепродают ее и получают доход: город через какое-то время расширяется и ее стоимость повышается.

Копить тут не принято. Очень популярны кредитные карты, поэтому, если человек хочет что-то приобрести, он это делает. Банк смотрит на платежеспособность и кредитную историю человека, исходя из этого определяет ему лимит средств. Человек использует карту при расчетах, а банк в свою очередь распределяет сумму оплаты на несколько месяцев (минимум два и максимум шесть месяцев без комиссии, либо до 18 месяцев с небольшой комиссией). В конце месяца держателю карты предоставляется счет с суммой, которую нужно оплатить за прошлый месяц. К примеру, лимит карты составляет 1000 лир, держатель карты делает покупку на 800 лир в этом месяце, и банк делит эту сумму на четыре месяца. В итоге в конце месяца нужно оплатить 200 лир. Если с умом подходить к делу, то это очень удобно. Как минимум, если сломался холодильник и срочно нужно купить новый, никто не впадает в панику. Люди идут и совершают покупку, рассчитываясь кредитной картой. Похоже на белорусскую рассрочку, но удобнее.

Касательно пенсионных сбережений, то у нас, как и в Беларуси, при официальном трудоустройстве работодатель делает отчисления в пенсионный фонд, оплачивает социальную и медицинскую страховку сотрудника. Если человек официально не трудоустроен, он может сам осуществлять выплаты.



Текст: Елизавета БЕЦКО

ТРЕНЧ

Дитя войны и символ голливудского гламура

Тренч, или тренкот, родился в горниле Первой мировой. Дословный перевод с английского — траншейное пальто. В грязных окопах Европы оно получило не только имя, но и актуальный по сей день вид: по колено, двубортное, приталенное, с поясом, глубокими карманами, кокеткой на спине, ремнями, стягивающими рукава, погонами и так называемым ружейным клапаном впереди.



Звание создателя тренча делят между собой Aquascutum и Burberry, однако обе компании просто удачно адаптировали под нужды военных уже существующую модель — водонепроницаемый макинтош, в начале 20-х годов XIX века придуманный Чарльзом Макинтошем и Томасом Хэнкоком для любителей охоты, рыбалки и других видов активного отдыха на свежем воздухе.

Гражданские, причем как мужчины, так и женщины, начали носить тренчи еще во время войны — в знак солидарности и патриотизма. Довольно быстро мирное население в полной мере оценило функциональные достоинства модели, к тому же овеянной романтическим фронтовым ореолом. Культовый статус за вещь окончательно закрепил золотой век Голливуда. Зрители с замиранием сердца следили, как одетые в тренчи энергичные журналисты, стильные гангстеры, бесстрашные детективы и роковые красотки пускаются в головокружительные авантюры.



С тех пор «траншейное пальто» не сходит с голубых экранов и прочно обосновалось в гардеробах самых разных людей по всему миру. Британская королевская семья хранит верность тренчу из поколения в поколение.



Тренч — нестареющая классика. Выходить из моды не в его планах. Об этом точно знает первая леди Меланья Трамп. Вероятно, ее девиз: «Больше тренчкотов, хороших и разных!»



Такая вещь — выгодная инвестиция, которая к тому же позволит заслужить репутацию человека с хорошим вкусом. Если оригинальные модели приелись, современные дизайнеры не боятся экспериментировать и каждый сезон предлагают уйму свежих интерпретаций старого доброго тренча.



В магазинах масс-маркета средняя цена тренчкотов 150-450 рублей.



Болотное ДАО: Ельня

Текст и фото: Юлия ДИКОВИЦКАЯ

Что посмотреть в Беларуси, если в Беловежской пуще и Мирском замке вы уже были, а вариантов отпуска за рубеж не предвидится? На этот случай мы составили для вас фотогид необыкновенных мест по синеокой, о которых, возможно, вы еще не слышали.

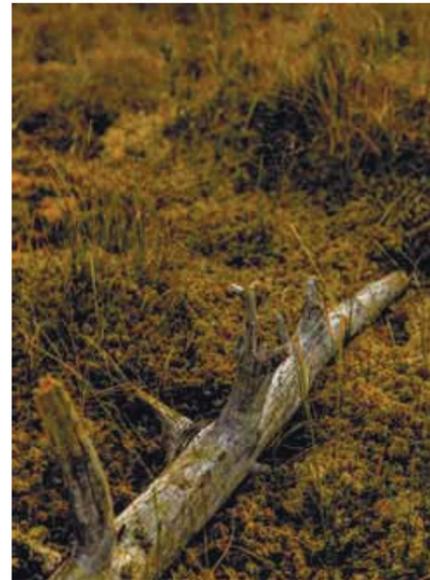
Первый пункт, рекомендуемый для посещения, — болотный комплекс «Ельня» с озерами, зелеными островками и историей в 9000 лет.

Тут настоящее болотное дао. Место, где осенью собираются стаи серых журавлей, цветет клюква и от свежего воздуха кружится голова. Собирайте в рюкзак теплые вещи, воду, еду для перекуса и от-

правляйтесь в поход по деревянному настилу через сердце самого большого белорусского болота. Вы постигнете целое учение — быть наедине с собой и природой.

Итак, чтобы построить маршрут до заказника, ориентируйтесь на город Миоры в Витебской области, это в 230 километрах от Минска. Дальше держите путь на деревню Канахи, от Миор еще 10 километров. Потом будет поворот на урочище Таборы. Там увидите информационное табло про Ельню, где можно оставить машину и прогуляться до экотропы.

Вход на экотропу, кстати, бесплатный.





Эко-школа «Огород»

Проект о том, как вырастить экологически чистые овощи

Текст: Елена САЛАПУРА

Наталья Алешко до рождения первого ребенка работала в банке, потом ушла в декрет и заинтересовалась экологией. Сейчас занимается реализацией проекта — эко-школы «Огород». В рамках него будет осуществляться переработка органического мусора и выращивание овощей без добавления химикатов. Мы узнали, почему Наталья решила сменить сферу деятельности, где расположится ее эко-школа и как она будет выращивать полезные овощи.

Наталье Алешко 34 года. У нее два образования: педагогическое и экономическое. Последние семь лет до декретного отпуска она работала в банковской сфере, потом туда больше не вернулась. Первый сын родился с проблемами со здоровьем, и женщина все силы направила на его лечение. Проходила реабилитацию в десятке центров страны, и только спустя шесть лет выяснилось, что заболевание генетическое и восстановить ребенка до конца не удастся. Два года назад в семье Натальи родился второй ребенок, девочка. Сейчас женщина находится в декретном отпуске по уходу за ней.

— С появлением детей подход ко многим вещам в нашей семье изменился. Мы стали серьезнее относиться к себе и своему здоровью. Задумались о пользе той пищи, которую употребляем. Объясню почему: у особых детей изначально ослабленный иммунитет, и из-за постоянных больниц, лекарств, переездов и стрессов ситуация только усугублялась. Основой здоровья, на мой взгляд, является качественное и витаминизированное питание.

Наталья стала думать о том, где ей брать чистые, а главное, полезные продукты и каким производителям можно доверять. С появлением дачи многие вопросы отпали сами собой. Семья стала самостоятельно выращивать овощи и фрукты, полностью безопасные для употребления.

— Когда я разобралась в теме, осознала, что крупные хозяйства просто не могут выращивать

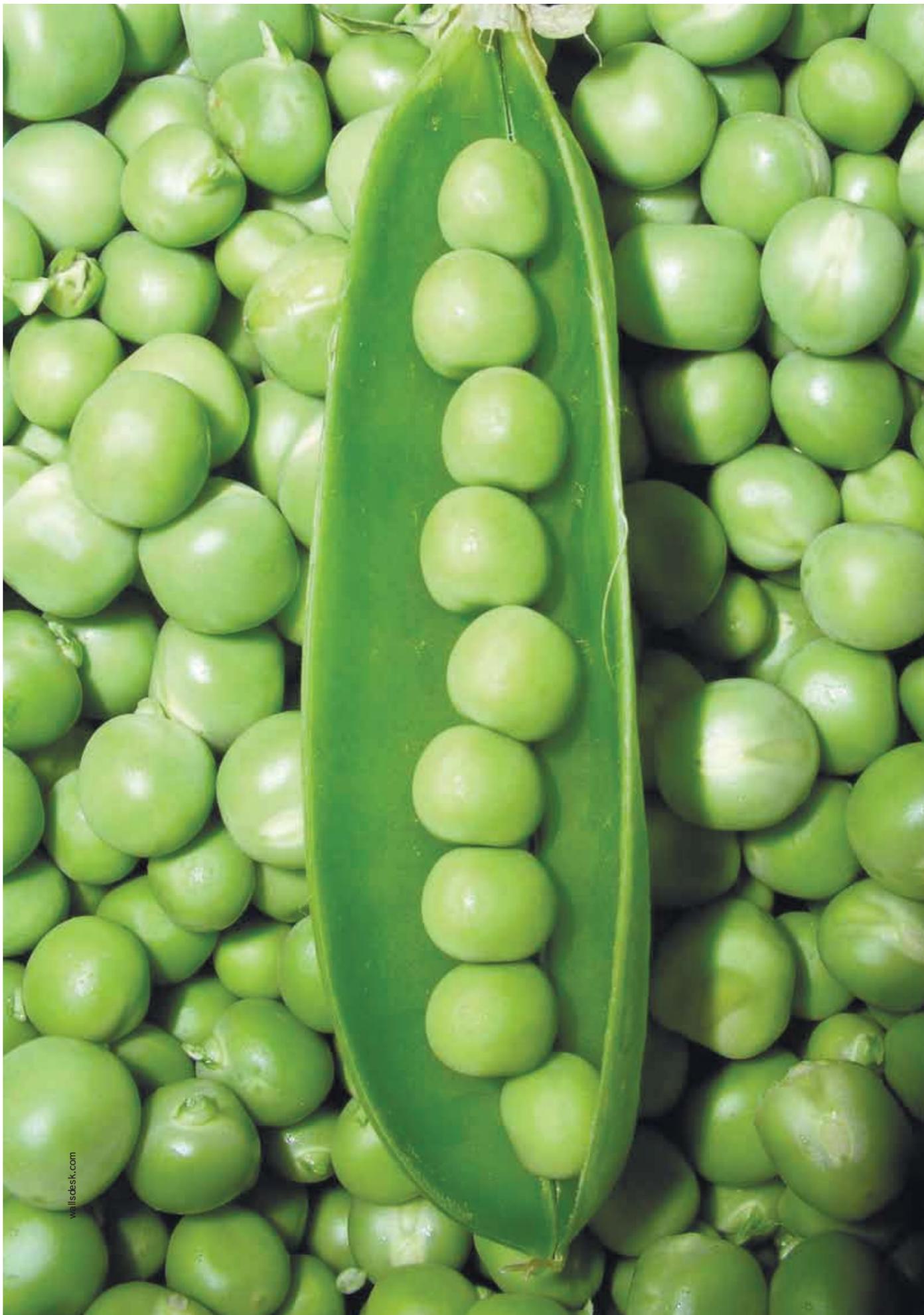
овощи и фрукты без добавления химикатов и пестицидов. За одну обработку на большой площади химический препарат быстрее сработает и избавит растение от болезней и вредителей, а значит, урожай не погибнет, сохранит свой товарный вид и попадет на прилавки надлежащего качества.

Второй вопрос, который волновал Наталью не менее остро, чем производство экологически чистых продуктов, — это увеличение количества перерабатываемых отходов.

— Все мы хотим жить в комфорте, а он так или иначе связан с использованием перерабатываемых отходов. И пока не введен строгий контроль за сортировкой мусора, сложно повлиять на уменьшение их количества. Однако, если начать с себя, ситуацию все же можно улучшить.

Наталья вместе с мужем решила создать эко-школу «Огород», в которой постаралась объединить эти две проблемы: переработку мусора и выращивание экологически чистых овощей.

— В планах у нас создание эко-фермы, где будет показан полный цикл переработки органики и выращивания овощей без использования химических препаратов и удобрений. Первый этап — это сбор и переработка органических отходов в биогаз, второй — строительство круглогодично отапливаемой теплицы, где будут выращиваться экологически чистые овощи.



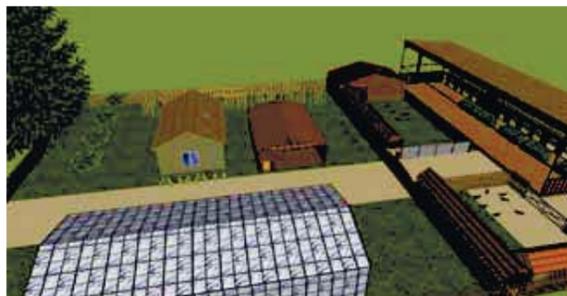
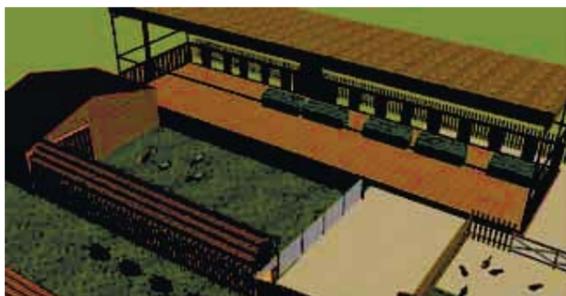
Мы решим две проблемы: уменьшим объем свалок и получим удобрение для выращивания полезных овощей

В рамках первого этапа планируется установка у многоквартирных домов контейнеров для сбора органических отходов. На данный момент в городе Волковыске уже выбрано четыре пилотных дома, их жильцов оповестят листовками и объявлениями в чатах кооперативов, что появилась возможность выбрасывать органический мусор отдельно. Далее собранные отходы будут отвозиться на ферму, измельчаться, смешиваться с другими органическими компонентами и скармливаться дождевому червю. На выходе, по словам Натальи, получится ценнейшее удобрение — биогумус. Его эффективность в десять раз выше навоза КРС (крупного рогатого скота).

— Таким образом мы решим сразу две проблемы: уменьшим объем свалок (как известно, органика, упакованная в полиэтиленовый пакет, только гниет в общей куче на полигоне, а не разлагается) и как приятный побочный продукт получим органическое удобрение, которое можно использовать для выращивания овощей с последующей их реализацией.

Землю, где растут овощи, зачастую обрабатывают, чтобы не росли сорняки. У Натальи же на ферме это не потребуется, так как почву, в которой растут культуры, она будет застилать сеном или скошенной травой. Через такой слой нежелательные растения прорваться не смогут.

— Выращивать овощи мы планируем в теплице с автоматическим поливом и в специально оборудованных высоких грядках, где растениям будут созданы идеальные условия. Удобрять их будем биологически чистыми препаратами — инсектицидами, которые получены из природных источников (грибов, растений, микроорганизмов). Время посадки и сбора урожая будет отличаться от общепринятого стандарта. К примеру, огурцы невыгодно выращивать в июне-августе, они в это время уже есть у всех, а вот в марте на них будет хороший спрос. Это же касается и зеленого лука зимой. Цена за один его килограмм доходит до 12 рублей, тогда как летом она в 4-5 раз ниже. Вообще, мы не настроены на большие объемы, цель проекта — показать взаимосвязь, где эко-овощи — одно звено.



Современные городские дети не верят, что яйца несут куры, а молоко дают коровы

Общая территория фермы составит 2 гектара, размер теплицы — 31х10 метров. Сбыт продукции планируется осуществлять несколькими способами: по территории города доставка прямо покупателю, а через точку продажи на мини-рынке и при наличии избытка продукции — через сеть продуктовых магазинов. Сейчас на территории уже оборудован птичий двор и расположена лесопилка, посажено около 1000 плодовых деревьев, больше 200 кустов голубики и малины.

Эко-школа также будет находиться на территории фермы, в десяти километрах от Волковыска, д. Рупейки. В ней будут проводить экскурсии для детей от 6 до 16 лет, где они смогут увидеть полный цикл переработки органического мусора: условно, бросили огрызок червям, они произвели биогумус, после им «подкормили» яблоню и она дала новые плоды. Таким образом, по задумке Натальи, дети осознают важность раздельного сбора мусора.

— Современные городские дети не верят, что яйца несут куры, а молоко дают коровы, родителям сложно объяснить пользу дождевого червя в природе и экологии. Мы же в своей школе будем рассказывать об этом. Помимо наглядных материалов, планируем проводить интересные викторины, где за правильные ответы можно будет заработать жетоны, а после обменять их на вкусные призы.

Кроме экскурсий, на территории эко-школы будут проводиться экологические праздники и мероприятия, развивающие занятия и мастер-классы, дни открытых дверей для особых детей и взрослых. В планах у Натальи также создание общественного огорода, где каждый желающий сможет занять свою личную грядку и в течение сезона выращивать на ней любые овощи.

На данный момент проект находится на стадии реализации. Уже существует 3D-модель будущей территории эко-школы, где даже можно прогуляться виртуально.



Грязный подъезд, перегоревшая лампочка и поломанные детские качели

Специалисты студии «Вебхаус»
рассказали, как решить
эти проблемы с их новым
сервисом СооВее НОМЕ

Текст: Елена САЛАПУРА

Летом в Минске появится многофункциональная платформа для решения вопросов, связанных с домом, подъездом и прилегающей территорией. Узнали у одного из руководителей проекта Андрея Саниковича, как она будет работать.

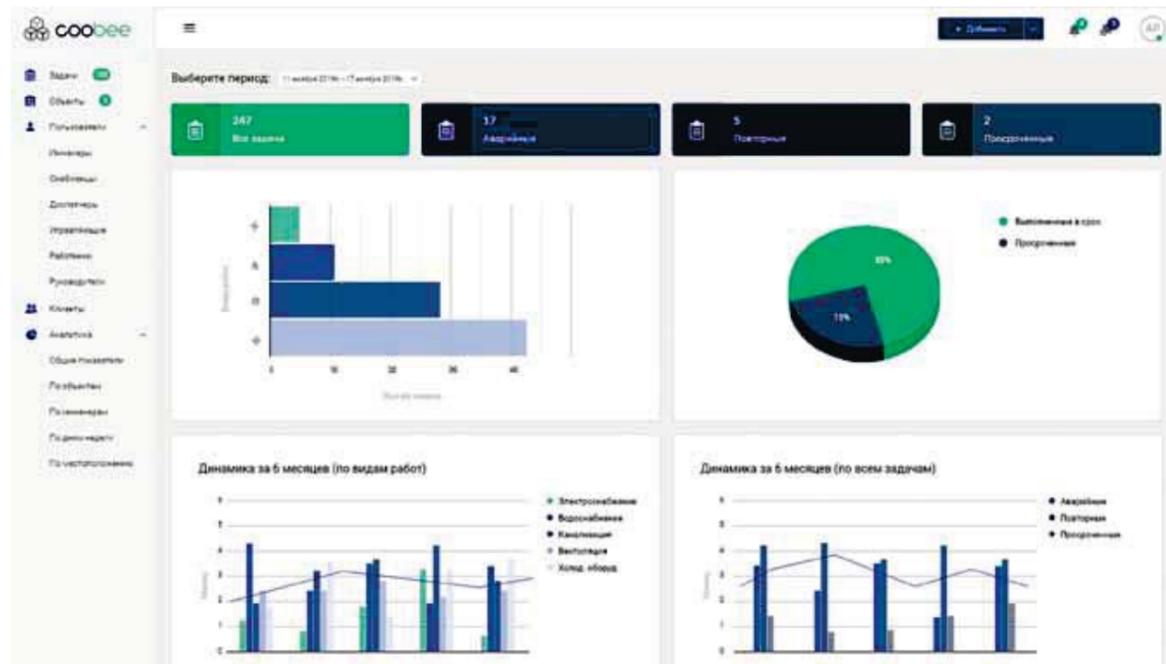
Идея создания сервиса

Отправной точкой и мотивом для создания сервиса СооВее НОМЕ стал личный опыт его разработчиков. Большая часть населения столицы и регионов живет в многоквартирных домах и ежедневно сталкивается с массой проблем, таких как грязный подъезд, разного рода поломки внутри него, необлагороженная территория двора и неухоженные детские площадки с оборудованием, которое требует замены или ремонта. Эти вопросы, как правило, принято обсуждать в общих чатах жильцов, однако подобные беседы зачастую не дают результата. Сервис же, по словам Андрея, поможет изменить ситуацию.



Андрей Саникович





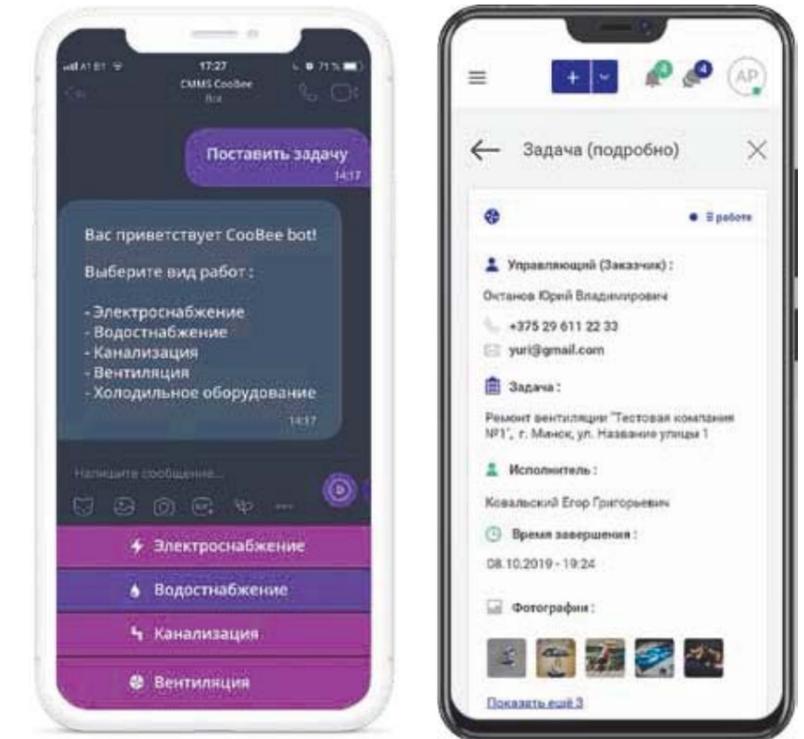
— Один наш проект СооВее Pro (проект для управления коммерческой недвижимостью) уже успешно работает. Сегодня им пользуются банки, торговые сети, инжиниринговые компании. Приложение СооВее HOME является его продолжением, и мы убеждены в его необходимости. Я, к примеру, живу в доме, где есть товарищество собственников. Председатель у нас несколько раз менялся, и об оперативном решении вопросов можно было только мечтать. Мы долгое время не могли поставить шлагбаум, добиться регулярной уборки подъездов, сменить подрядчика по вывозу мусора, организовать ремонт входных групп и облагораживание дворовых территорий. Такое положение дел не устраивало.

Какие проблемы можно будет решить и как подать заявку?

С помощью сервиса жители многоквартирных домов смогут решать абсолютно любые проблемы, связанные с их домом, подъездом и прилегающей к нему территорией. Механика действий такова: человек отправляет заявку, она при-

ходит диспетчеру или председателю, а потом распределяется на исполнителя. По факту решения вопроса он выставляет статус «Задача решена». В процессе будет идти строгое отслеживание времени от момента подачи заявки до ее исполнения. Таким образом, жители смогут оценить скорость и качество работы исполнителя.

— Все мы заинтересованы в том, чтобы волнующие нас проблемы решались как можно быстрее. Медленная обработка заявки — это повод выяснить причину и в случае ее необъективности поднять вопрос о смене обслуживающей организации. Мы будем четко регулировать этот вопрос. Планируем создать отдельное голосование с персональным уведомлением каждого собственника. При отсутствии у человека реакции, у него постоянно будет всплывать напоминание. Повторюсь, цель сервиса — автоматизировать и ускорить процессы, которые происходят в товариществах. В будущем мы даже планируем подключить искусственный интеллект, цель которого — определять тип задачи по контексту описания.



Кто будет отвечать за исполнение поставленных жильцами задач?

Если речь идет о товариществе, то за выполнение и скорость решения проблемы будет отвечать председатель. На данный момент идея создания сервиса и участие в его пилотном запуске поддержали девять председателей. Касательно людей, возникли сложности с объяснением ценностей и всего функционала сервиса.

— На любые новости люди поначалу всегда реагируют скептически. Мы подготовились к этому. Нам говорили, что в приложении сложно будет разобраться, всем удобней общаться, как и прежде, в мессенджерах и т.д. Однако после того, как мы четко объяснили полезность сервиса, люди все-таки согласились нас поддержать. Более того, в приложении будет подробная система обучения, которая позволит быстро присоединить и обучить основным функциям любого жильца.

— Мы стараемся продумать все так, чтобы сервис был «юзабельным» и интуитивно доступным пользователям. Обучающая

информация будет в виде понятных текстов и коротких видео.

Кроме того, чтобы заявку можно было подать в приложении, разработчики планируют интегрировать сервис с мессенджерами. У каждого дома будет свой чат-бот и закрытая система без доступа для посторонних лиц. Чтобы сообщить о проблеме, человеку необходимо всего лишь описать ее в сообщении: перегорела лампочка, третий этаж, второй подъезд — и нажать кнопку «Отправить». После чего его заявка автоматически попадет к исполнителю. Между собой жители одного дома также смогут коммуницировать, однако не используя при этом персональные данные.

Запуск сервиса планируется летом. Очередность подключения еще не определена, но разработчики планируют идти по имеющемуся списку товариществ. Сейчас приложение находится на стадии разработки. За пользование нужно будет платить абонентскую плату. Точной суммы пока нет, но разработчики уверяют, что она будет минимальной и несущественной для жителей.

А-Я

Абрамс Джей Джей 14
 Авербах Бертольд 31
 Алешко Наталья 81
 Аллен Роберт 30
 Ананич Виктор 24
 Андерсон Крис 14
 Аристотель 31
 БелАЗ 63
 Беларусбанк 24, 28, 44
 Биллингс Джон 30
 Бору Анастасия 69
 Братья Стругацкие 31
 Вебхаус 85
 Веселко Анастасия 52, 55
 Витебскоблавоттранс 44
 Гоинс Джеф 15
 Демянчук Александр 45
 Джексон Майкл 55
 Европейский Центральный банк 67
 Жванецкий Михаил 30
 Ильф Илья 30
 Ипохорская Янина 31
 Кларк Фрэнк 30
 Кожевникова Татьяна 15
 Колк, Бессел ван дер 12
 Кушнер Дэвид 14
 Ленин Владимир 36-37
 МАЗ 63
 Макинтош Чарльз 71
 Менжинский Вячеслав 37
 Микеланджело Буонарроти 15
 Музей «Метрополитен» 8
 Музей «Прадо» 8
 Музей искусств и дизайна 9
 Музей современного искусства 9
 Назарова Альбина 15
 Национальный банк 4, 23, 50
 Орлов Дмитрий 67
 Очеретняя Мария 22-23
 Павлов Вячеслав 13
 Петров Евгений 30
 Пратчетт Терри 61

Прохорова Татьяна 68
 Проценко Олег 43
 Сакавич Нора 13
 Санникович Андрей 85
 Свекр Кристиан 66
 Свободный театр 6
 Синсеро Джен 12
 Спилберг Стивен 14
 Статкевич Анастасия 65
 Суходолов Сергей 44
 Сухоруков Леонид 31
 Трамп Меланья 72
 Уэйтли Ричард 30
 Фатеева Светлана 13
 Филонов Василий 48-50
 Форд Генри 31
 Франклин Бенджамин 30
 Хаскинс Эрнест 31
 Хэнкок Томас 71
 Чилик Елена 24
 Шипов Иван 37
 Эрмитаж 9
 Яндекс.Такси 23

A-Z

Amazon 11
 Aquascutum 71
 Burberry 71
 CoinKeeper 23
 Delivio 23
 Drive&Pay 23
 flibusta.is 52
 Google 11
 L'Oreal Paris 54
 Microsoft 11
 Rockstar Games 14
 Samsung 11
 TheatreHD 7
 Viessman 68
 Webpay 22
 World Happiness Report 2020 10