



# PRO

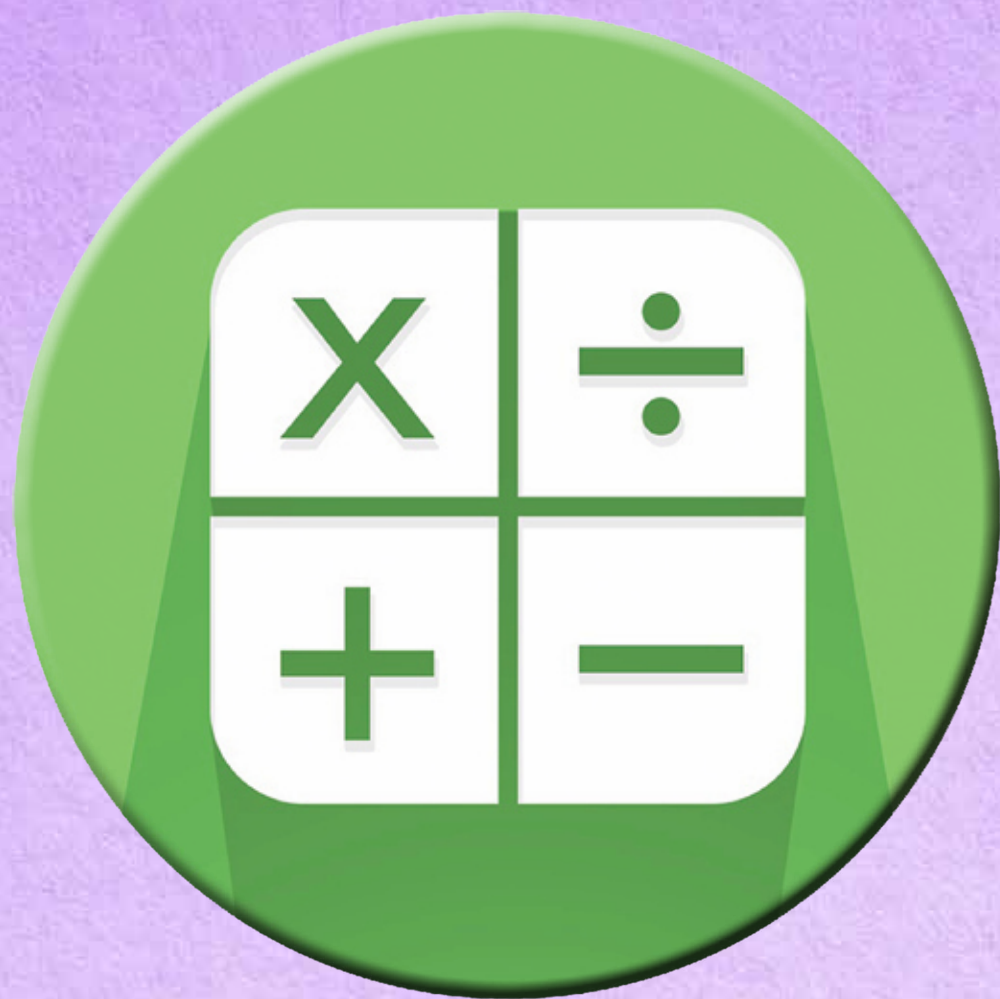
БЕЛАРУСБАНК

№ 1  
111 | 2022



## ВКЛАДНАЯ ИСТОРИЯ

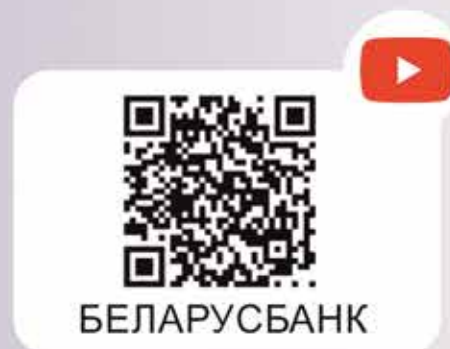
ОАО «АСБ Беларусбанк»



**Подобрать вклад нашего банка  
и рассчитать примерный доход  
можно самостоятельно благодаря  
калькулятору вкладов.**



## МЫ В СОЦСЕТЯХ



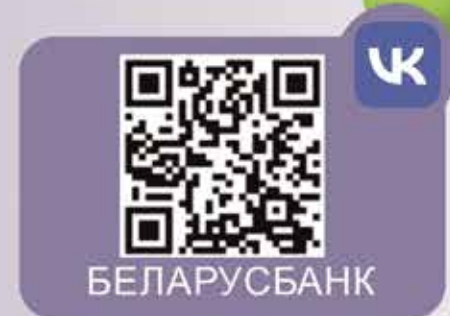
БЕЛАРУСБАНК



ASB.BELARUSBANK



BUSINESS.ASB



БЕЛАРУСБАНК



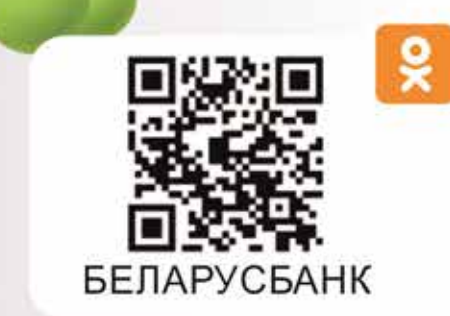
БЕЛАРУСБАНК  
ASB.BELARUSBANK



АСБ БИЗНЕС  
BUSINESS.ASB



ASB\_BELARUSBANK



БЕЛАРУСБАНК



BELARUSBANK.BY



БЕЛАРУСБАНК:КАНАЛ



БЕЛАРУСБАНК:СООБЩЕСТВО



**ПОДПИСЫВАЙТЕСЬ!**

# В ЭТОМ НОМЕРЕ



От редакции **4**

БЕЛКАРТ:  
какую выбрать,  
как оформить  
и какие преимущества  
можно получить **6**

Отзывный или безотзывный,  
вот в чем вопрос.  
Разбираемся в различиях  
и преимуществах  
этих видов вкладов **8**



Вкладная история **12**

Как это было.  
Первые сберкассы,  
подписки и выигрышные  
займы **20**





«Верно лошадь  
батарея скобка»:  
как легко запоминать  
надежные пароли **30**

12 книг,  
которые будут  
полезны вам  
и вашим детям **34**

Что такое IBAN  
и где его узнать?  
Разбираем  
главные нюансы **40**

Гугл песчинок  
и гуглплекс звезд **42**



«Давно мог купить мерседес,  
но все вкладываю  
в развитие бизнеса».  
Павел Римаренко о том,  
как создавал мастерскую  
по производству игрушек **46**

Искала в интернете  
«долгоиграющие»  
свечи, в итоге стала  
производить свои **50**

Перечень источников  
использованных  
изображений **56**



НОМЕР ПОДГОТОВЛЕН  
ОТДЕЛОМ КОММУНИКАЦИЙ  
И РЕКЛАМЫ  
УПРАВЛЕНИЯ КОММУНИКАЦИЙ  
И КОРПОРАТИВНОЙ  
СОЦИАЛЬНОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Креативные редакторы: **Виктория Кухарева, Елена Салапура, Елизавета Бецко**  
Арт-редактор: **Екатерина Дрозд**  
Обложка: **Анастасия Кушниренко**  
Стиль-редактор: **Виктория Кухарева**

Редакционный совет:  
председатель: **Олег Козаредов**  
заместитель председателя:  
**Дмитрий Бакиновский**  
секретарь: **Евгения Жуковская**  
члены редакционного совета:  
**Елена Лагунина,**  
**Александр Войтович,**  
**Алексей Кулик,**  
**Анна Коровушкина,**  
**Инесса Гойлова,**  
**Жанна Лосикова,**  
**Анна Лисимова,**  
**Светлана Цвечковская,**  
**Денис Фёдоров**

АДРЕС РЕДАКЦИИ: 220089, г. Минск,  
пр-т Дзержинского, 18.

Тел.: (017) 218-80-08.

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 01.04.2022  
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 ОАО «Брестская типография»,  
пр-т Машерова, 75, 224013, г. Брест.  
ЛП №



## Заўсёды побач. Побач з кожным

Дорогие читатели!

**В** этом юбилейном и от того таком особенном для нас (надеюсь, и для вас) году мы подготовили много историй. Фактов, цифр, архивных фото о том, как строился, рос и развивался наш банк. Столетие — это не шутка. За это время менялось многое в стране и мире, рождались новые поколения. И на фоне всего этого работали сначала Сберегательные кассы, затем появился Беларусбанк. Мы очень трепетно относимся к своей истории, многие ее моменты — это очередной повод для гордости нашей команды. И нам важно, чтобы о роли и месте банка в масштабных экономических и социальных процессах государства знала аудитория. На самом деле, в этом много интересного.

К примеру, первый номер журнала посвящен вкладам. Уверены, вы уже и не вспомните тех времен, когда не было

разделения депозитов на отзывные и безотзывные, и возможно даже, не знаете о так называемых целевых вкладах, когда клиенты копили на конкретную вещь: велосипед или авто, даже на путевку в здравницу. Сегодня же мы чаще всего сберегаем ради наличия подушки безопасности или для источника пассивного дохода. Чувствуете, как изменились не только времена, но и нравы?

Кстати, для вашего удобства на одной из обложек разместили QR-код, ведущий на калькулятор вкладов нашего банка. В моменты, когда сомневаетесь в выборе депозита, рекомендуем отсканировать его и «прикинуть» примерный размер своих процентных доходов. И не забыть оценить другие нюансы продукта, соотнеся их с личным планом сбережений.

Также в журнал уже по традиции мы добавили много полезного контента. К примеру, где и как узнать свой номер счета в формате IBAN. Согласитесь, не каждый вспомнит это слово. А спрашивать его могут в самых разных местах. Не поговорить о безопасности тоже не могли. Для нас важно работать на опережение, чтобы мошенникам жизнь не казалась сахаром и периодически их посещали мысли все же отправиться на биржу труда. На этот раз внимательно читайте о паролях. Верим, что ваши четыре единицы уже давно заменены на нечто более экзотическое. На всякий случай напоминаем: наши специалисты никогда не станут спрашивать у вас пароли или одноразовые коды из СМС-сообщений. И не будут отправлять ссылки на скачивание мобильного банкинга в мессенджеры (мы работаем только через официальные магазины приложений). Так

что, если вдруг нечто подобное приключилось с вами, не теряйтесь и не тушуйтесь, а смело удаляйте такие сообщения и прекращайте сомнительные телефонные разговоры. Мошенники это ой как не любят!

И еще о важном. В этом выпуске мы рассказываем, почему сегодня карты БЕЛКАРТ — это маст-хэв для каждого. А также в деталях, где и как их оформить, в каких случаях и какую выбрать и как использовать максимально эффективно.

Приятного, интересного и полезного вам прочтения! Будем счастливы, если после этого вы станете клиентом банка (если еще не с нами) или расширите список продуктов и услуг, которыми пользуетесь.

*С теплотой, команда «PRO Беларусбанк»*

# БЕЛКАРТ: какую выбрать, как оформить и какие преимущества можно получить

Сегодня карты национальной платежной системы стали маст-хэвом для каждого. Разбираемся в их преимуществах и возможностях. Последних, к слову, не так уж и мало.



БЕЛКАРТ «Беларусбанка» — это современная банковская платежная карточка с микропроцессором и возможностью бесконтактной оплаты. И не только на территории Беларуси. Благодаря сотрудничеству с платежной системой МИР операции по карточкам БЕЛКАРТ можно проводить в России, Армении, Узбекистане, Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане, Турции, Вьетнаме. Рассчитываться в белорусских и российских интернет-магазинах картой БЕЛКАРТ абсолютно безопасно благодаря технологии дополнительной аутентификации. Также с нее легко перевести деньги на другую карту, в том числе платежной системы МИР.

А получить БЕЛКАРТ можно не выходя из дома. При заказе в интернет-банкинге как к новому, так и действующему счету банк доставит карту прямо в почтовый ящик.

Когда карта нужна срочно и нет возможности обратиться в учреждение банка, можно выпустить виртуальную БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ в белорусских рублях

сроком на пять лет. Оформляется она бесплатно к новому либо действующему счету в считанные секунды в системе «Интернет-банкинг». Для этого необходимо совершить следующие шаги: «Вход в систему» — «Счета» — «Счета с карточкой» — «Заявки на оформление карточек/Дополнительные услуги» — «Оформление платежной карты».

При подключении СМС-оповещения в системе «Интернет-банкинг» в момент оформления заявки на выпуск виртуальной карточки в течение этого месяца и трех последующих вознаграждение за услугу не взимается.



## История клиента

Для поездок в Москву Ирина бесплатно оформила карту БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ.

«Племянница подсказала, что карту можно заказать в М-банкинге, а если сделать это в интернет-банкинге, то банк пришлет ее домой почтой», — говорит героиня.

Карту можно оформить как к новому, так и действующему счету сразу на пять лет и в белорусских рублях. В карту встроены микропроцессор, что делает ее более защищенной. Она отлично подходит для бесконтактной оплаты.

Через пару дней Ирина нашла на Ozon робот-пылесос с хорошей скидкой, которая действовала

только два дня. Но купить его не могла, потому что еще не получила на руки свой БЕЛКАРТ.

По совету старшего сына она зарегистрировалась в интернет-банкинге «Беларусбанка» и за три минуты оформила виртуальную карту БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ к зарплатному счету.

«Получилось так, что виртуальная карта подарила мне робот-пылесос! Теперь проблем с покупками на Ozon у меня точно не будет», — говорит хозяйка пылесоса и двух карт.

**А с марта этого года для тех, кто хочет иметь карту национальной платежной системы и получать выгоды от безналичных расчетов, «Беларусбанк» предложил два новых варианта БЕЛКАРТ: «Изи-карта» и #можновсё.**

Операции по этим карточкам доступны на территории не только Беларуси, но и стран, где обслуживаются карточки платежной системы МИР (Россия, Армения, Узбекистан, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Турция, Вьетнам).

С «Изи-картой» можно:

- получить возврат 2% от суммы при расчетах в сфере развлечений, ресторанах и кафе;
- снимать средства в банкоматах любых банков-резидентов Беларуси на сумму до 200 белорусских рублей в месяц без комиссии;
- оформить специальный онлайн-депозит «Беларусбанк-онл@йн» в белорусских рублях сроком на 3 и 6 месяцев.

Стоимость карты: 10 рублей при оформлении дистанционно, 15 рублей — в учреждениях банка.

С картой #можновсё мани-бэк составит 0,6% при расчете в большинстве организаций торговли и сервиса. А если рассчитываться в организациях-партнерах, можно возвращать до 12% от потраченных сумм.

Стоимость карты: 17 рублей при оформлении дистанционно; 25 рублей — в учреждениях банка.

Для тех, кто получает пенсию, отличным вариантом станет БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ Maestro в рамках модернизированного клуба «Бархат». С 1 апреля держатели карты могут получать мани-бэк 3% за расчеты в аптеках, досуг и транспорт, оповещения о всех видах операций и снимать наличные без комиссии в банкоматах других банков-резидентом на сумму до 200 рублей в месяц.

«Изи-карта» и #можновсё доступны к оформлению сроком на пять лет в белорусских рублях к новым и действующим счетам, а также к счетам с базовыми условиями обслуживания. Оформить обе карточки можно как в учреждении банка, так и дистанционно: на сайте банка, в системах «Интернет-банкинг» и «М-банкинг». Напомним, при оформлении карточки в системе «Интернет-банкинг» ее можно получить не выходя из дома — карточку доставят прямо в почтовый ящик.

С карточек БЕЛКАРТ «Беларусбанка» можно совершать переводы на карты российской платежной системы МИР. Сделать это можно в каналах дистанционного банковского обслуживания, а также с помощью сервиса переводов на сайте банка.



Комиссия за перевод составит 2,5%. В целях повышения безопасности для подтверждения перевода денежных средств на карты банков-нерезидентов банк направляет на номер телефона клиента (который имеется в базе банка) 4-значный проверочный СМС-код.

Денежные переводы с платежных карточек МИР на карточки БЕЛКАРТ «Беларусбанка» также доступны в сети банков Российской Федерации.

Выбрать свою БЕЛКАРТ можно здесь.





# Отзывный или безотзывный, вот в чем вопрос

Разбираемся в различиях  
и преимуществах этих видов вкладов

То, какой процентный доход вы получите от срочного вклада, во многом зависит не только от суммы и срока размещения денег, но и условий их возврата. Больше средств, больше времени, большая уверенность банка в продолжительности их нахождения на депозите и, как результат, больше выгоды. Однако некоторые вкладчики предпочитают на всякий случай оставлять себе определенное пространство для маневра и выбирают не столь обязывающие варианты, которые хоть и скромнее по возможной прибыли, зато гибкие.

Какие вклады предпочитают в Беларуси: отзывные с возможностью забрать деньги до истечения периода действия депозита или безотзывные, предусматривающие досрочный возврат денег по желанию вкладчика лишь в особых обстоятельствах?

Согласно результатам обследования по реализации банковского принципа «Знай своего клиента», ежеквартально проводимого Национальным банком, на 1 октября 2021 года срочные отзывные вклады физических лиц в национальной и иностранной валютах составляли 25,8% от общего объема срочных банковских вкладов, в то время как срочные безотзывные вклады насчитывали 74,2%. В среднем на одного вкладчика сумма срочного отзывного вклада равнялась 7390 рублей, а что касается безотзывных вкладов — 13030 рублей.

Если речь идет про предпочтение вкладчиков с учетом их половой принадлежности, срочные безотзывные вклады были востребованнее вкладчиками-мужчинами. Они выбирали безотзывные вклады в 85,3% случаев, и лишь 14,7% срочных вкладов, сделанных мужчинами, были отзывными. Женщины-вкладчики демонстрировали не столь заметный разрыв: отзывные вклады они делали в 32,3% случаев, а безотзывные — в 67,7%.

Почему безотзывные вклады вызывают больший интерес? Чем они привлекательны для вкладчика? С одной стороны, безотзывный договор не предусматривает досрочный возврат денег, но, с другой стороны, гарантирует большую доходность, поскольку ставка по нему выше. Причин этому несколько. Во-первых, безотзывные депозиты увеличивают количество долгосрочных вложений денег в банковскую систему, что





забрать деньги до истечения периода действия депозита. Удобно, что можно проанализировать свои жизненные обстоятельства и подобрать вклад с наиболее подходящими условиями размещения средств, к примеру, чтобы была предусмотрена возможность пополнения и расхода части денег в период действия депозита.

Разумеется, гибкость и вариативность отзывного вклада не могут не сказаться на его доходности. Поскольку проценты по таким депозитам невысокие, рассматривать их в качестве средства увеличения сбережений не совсем практично.

Кстати, нужно держать в уме, что при открытии вклада в белорусских рублях менее чем на один год процентная прибыль по нему будет облагаться подоходным налогом в 13%. Хорошая новость в том, что налог не действует на вклады, которые лежат дольше.

Если вы готовы начать накопления, но еще не определились с депозитом, мы готовы подсказать выгодные варианты.

Среди отзывных стоит обратить внимание на «Беларусбанк-онл@йн» сроком на 12 месяцев. Его можно оформить удаленно: с помощью инфокиосков банка или даже не выходя из дома — через систему «Интернет-банкинг» либо мобильное приложение M-Belarusbank. Первоначальный внос очень демократичный: 50 рублей. Пополнение — первые 11 месяцев

благоприятно сказывается на экономике. Во-вторых, когда банк знает, что может пользоваться средствами не менее оговоренного срока, он с большей уверенностью совершает кредитные и инвестиционные операции с деньгами, не опасаясь, что в любой момент их придется вернуть. Так как риски для банка ниже, он способен гарантировать вкладчику более высокие проценты.

Существует ли в принципе возможность вернуть безотзывный вклад досрочно?

Разумеется, но предусмотрена она лишь на крайний случай. Банк может сделать исключение из правила и пойти на это, если в жизни вкладчика, к примеру, произошли какие-то трагические события.

Порой просчитать жизнь на перспективу бывает довольно непросто, но и позаботиться о сбережениях хочется. В таких ситуациях отзывный вклад будет хорошим решением. При заключении отзывного договора у вкладчика есть возможность



хранения. Капитализация ежемесячная и в день возврата вклада. Кстати, для держателей карточек клуба «Карт-бланш» предусмотрен бонус по процентной ставке.

управления им посещать банк не требуется — все можно сделать через интернет или инфокиоски. Капитализация будет ежемесячная и в день возврата вклада.



Подробную информацию о линейке депозитов можно получить по телефону Контакт-центра 147, на сайте [belarusbank.by](http://belarusbank.by) и в отделениях «Беларусбанка».



Среди безотзывных рекомендуем присмотреться ко вкладу «Дамский к@приз» на 13 месяцев, который смогут оформить участники карточного клуба «Леди», имея в распоряжении всего 50 рублей. Для открытия вклада и

Еще один вклад «Бонусный Безотзывный Онл@йн» на 13 месяцев подойдет тем, у кого уже есть определенные накопления: для его открытия потребуется 3000 рублей. Оформление происходит онлайн.



✍ *Елизавета Бецко*



# ВКЛАДНАЯ ИСТОРИЯ

## Вклады — в храмы, деньги — жрецам

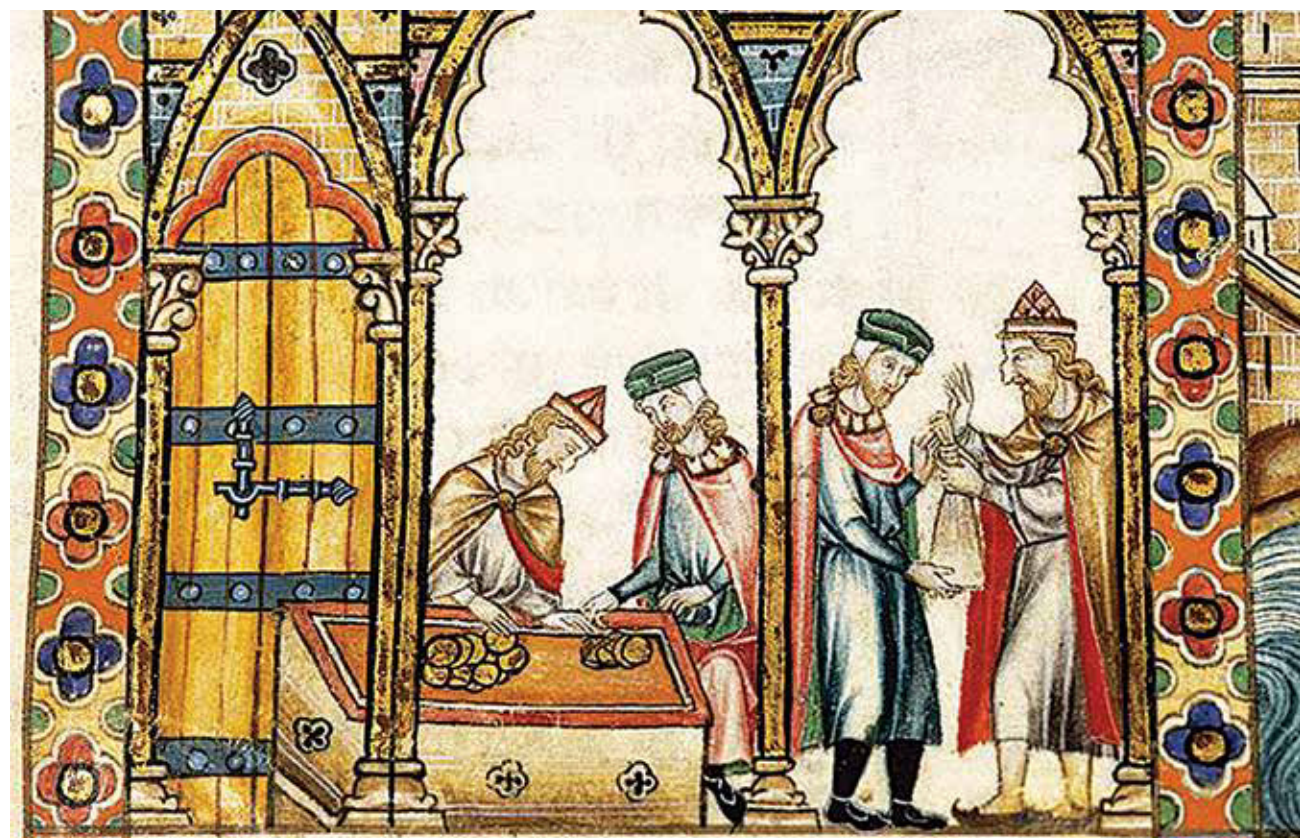
Первые вклады, которые, кстати, появились еще до нашей эры, открывали не банкиры, а жрецы древних храмов. И банков тогда тоже не было, роль финансовых учреждений исполняли именно храмы. Учитывая, что первые банки-храмы появились в Вавилоне, то логично, что первый вклад открыли тоже там — где-то в VIII–VII 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 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 хорошо. 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 праздно 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 некупаемыми 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.

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 неурожаями 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 многочисленные 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 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, подтверждающих 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 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 совещании 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 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 значений, а курс белорусского рубля к доллару США был фактически фиксированным, благодаря чему вклады в белорусских рублях стали привлекательными: они обеспечивали предсказуемую 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.



# Как это было 1922–1947

В этом году наш банк отпразднует 100-летний юбилей. И мы понимаем, что говорить об этом событии без привязки к истории страны, социально-экономическим явлениям и знаковым событиям не совсем правильно. Поэтому рисуем полную картину и показываем, как история банка вписывалась в глобальную повестку. В каждом номере журнала этого года мы поочередно восстановим события 100 лет.

# Первые сберкассы, подписки и выигранные займы



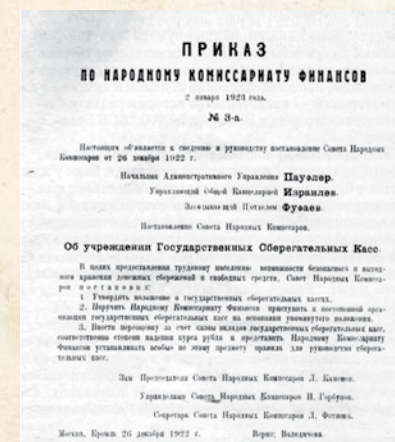
26 декабря 1922 года выходит в свет постановление Совнаркома РСФСР «Об учреждении государственных сберегательных касс». Эта дата официально считается днем рождения «Беларусбанка». Сбережения населения стали использоваться как главный источник финансирования индустриализации страны.

На I съезде Советов союзных республик провозглашено образование Союза Советских Социалистических Республик (СССР) в виде конфедерации России, Белоруссии, Украины и Закавказской Федерации;

Государственный банк выпускает в обращение новые банковские билеты — червонцы, стоимость которых равнялась 10 золотым рублям (по сравнению с 1913 годом цены в 1922 году выросли в 200 000 раз);

в 1922 году в Советской России создана пионерская коммунистическая организация для работы со школьниками;

введена всеобщая воинская обязанность.



**23 мая 1923 года** в Минске открыта первая Главная сберегательная касса № 16, которая осуществляла руководство работой по созданию сети сберегательных касс в Беларуси. Она располагалась на третьем этаже Дома труда в комнате номер 8. Считается, что первым вкладчиком сберкасы № 16 стал Янка Купала.

На 1 октября 1924 года в республике насчитывалось 219 сберкасс (192 из них — в сельской местности), на ту же дату 1927-го — 468 сберкасс.

*В 1923 году вступает в силу решение об образовании СССР и Конституция СССР;*

*В.И. Ленин после третьего приступа окончательно удаляется с политической сцены;*

*столица Турецкой Республики переносится из Стамбула в Анкару;*

*курс немецкой марки падает до отметки в 4 200 000 миллионов марок за доллар, правительство вводит новую денежную единицу — рентную марку.*

*В 1924 году состоялось первое укрупнение БССР (присоединение уездов Витебской, Гомельской и Смоленской губерний);*

*в Италии запрещены любые профессиональные союзы за исключением фашистских;*

*в СССР началась Денежная реформа: совдензнаки изымаются*

*из обращения после обмена их на новые деньги по курсу 1 новый рубль за 50 тыс. старых.*



**С 1927 года** сберегательные кассы начинают принимать у населения налоги, сборы и платежи, а также плату за коммунальные услуги.

*В 1927 году на XV съезде ВКП(б) взят курс на коллективизацию;*

*принято постановление ЦИК и СНК СССР*

*«О принципах построения кредитной системы»;*

*принят первый пятилетний план БССР, который был выполнен за 4 года и 3 месяца;*

*в СССР объявлено о постепенном переходе к семичасовому рабочему дню.*



**В январе 1930 года** на базе Главной гострудсберкассы № 16 при Наркомфине БССР образовано Республиканское управление государственными трудовыми

сберегательными кассами. С февраля 1931 года — Республиканское управление гострудсберкасс и госкредита БССР (ГТСКИГК).

*В 1930 году подписан Указ о расширении*



системы трудовых лагерей: теперь они находятся в ведении ГУЛАГа (Главного управления лагерей), подчиняющегося ОГПУ;

на Конференции по экономическим вопросам в Женеве на повестке дня вынесена на обсуждение мировая депрессия.

**В 1931 году** закончена организационная перестройка сети сберкасс республики с учетом административно-территориального деления. Расширение сети сберкасс позволило увеличить число активных вкладчиков в 9 раз (сравнивая 1928 и 1933 год). Пользовались спросом целевые вклады, когда люди получали право копить деньги на покупку велосипеда или швейной машинки. Когда сумма вырастала до нужной величины, человеку выдавали сертификат, позволяющий получить этот товар в спецмагазине.

В 1932–1935 годы местным Советам и правлениям колхозов выдавались долгосрочные ссуды за счет прироста вкладов в сберкассы.

В 1931 году банкротством австрийского банка «Кредит-Анштальт» начинается финансовый кризис в Центральной Европе.

**С 1 июля 1936 года** на основании постановления СНК СССР сберкассы снижают выплату процентов за хранение вкладов граждан и колхозов с 6–8% до 3% годовых, а по вкладам предприятий, учреждений и общественных организаций с 3% до 1% годовых.

В 1936 году на парламентских выборах в Германии 99% голосов отдано за официальных кандидатов от нацистской партии;

в результате военного мятежа в Испании вспыхивает гражданская война, после которой испанские националисты назначают генерала Франко главой государства;

в Германии вводится обязательная воинская служба в течение 2 лет;

Франция, Швейцария и Нидерланды объявляют об отказе от золотого стандарта;

Франция девальвирует франк, Италия — лиру.

**По данным на 1 января 1940 года** сеть сберегательных касс в БССР насчитывает 989 единиц, количество счетов вкладчиков составляет 399 000, общая сумма вкладов — 14 949 (в тыс. руб.) при среднем размере вклада 37,5 рубля.

В 1940 году немецкие войска вторгаются в Нидерланды, Бельгию и Люксембург;

Италия объявляет войну Франции и Великобритании;

Франция подписывает перемирие с Германией, соглашаясь на раздел страны на две зоны: оккупированную немцами территорию Северной и Юго-Западной Франции и так называемое автономное Французское государство со столицей в Виши;

в СССР принят Указ, устанавливающий 6-дневную рабочую неделю при 8-часовом рабочем дне (прогул карается 2–4 месяцами исправительных работ, рабочий не может уволиться по собственному желанию, а за снижение качества продукции могут отдать под суд);

заключен трехсторонний пакт между Германией, Италией и Японией, предусматривающий расширение военного и экономического сотрудничества.





**23 июня 1941 года** вводятся временные ограничения в выдаче сумм довоенных вкладов — 200 рублей в месяц по каждой сберегательной книжке. Упрощают процедуру расчетов по вкладам — теперь их можно получить по сберкнижке в любом месте. Организованы полевые сберкасссы, осуществлявшие прием и выдачу вкладов прямо на фронтах.

Сберкассы стремились поощрять рост вкладов. Для этого с августа 1941-го был установлен порядок их обратной выдачи без ограничений.

В апреле 1941-го написан Меморандум Розенберга, которым предусматривалось превращение Эстонии, Латвии и Литвы в «территорию немецкого расселения, призванную ассимилировать наиболее подходящие в расовом отношении местные элементы...»;

в мае Начальник Разведывательного Управления Генштаба Красной Армии Голиков передает И. Сталину документ «О группировке немецких войск на востоке и юговостоке», из которого

следует, что Германия готовит военное вторжение в пределы СССР;

14 июня ТАСС распространил заявление, опровергающее слухи о возможном вторжении Германии в СССР;

НКВД начинает массовую депортацию жителей Эстонии, Латвии и Литвы, в результате которой десятки тысяч «классово чуждых элементов» и их семьи вывозятся в ссылку в восточные и северные районы СССР;

22 июня немецкие войска вторгаются в СССР тремя армейскими группами, нацеленными на захват Ленинграда, Москвы и Украины;

в тот же день премьер-министр Великобритании Уинстон Черчилль выступает с радиообращением о предложении помощи СССР;

24 июня о готовности оказать помощь СССР заявил президент США Франклин Рузвельт;

28 июня немцы занимают Минск;

в конце июня войну СССР объявляют Финляндия и Венгрия;

31 августа, не выдержав притеснений власти и лишений, покончила с собой поэтесса Марина Цветаева;

в сентябре немецкими войсками захвачен Киев;

начинается блокада Ленинграда;

Германия и Италия объявляют войну США.

**22 июля 1942 года** был подписан приказ об учреждении знака «Отличник финансовой работы», что подчеркивало немалые заслуги работников сберегательных касс в организации финансирования обороны.

Например, огромные суммы денежных средств на нужды обороны поступили за счет распространения государственных военных займов. В целом по четырем военным займам в бюджет поступило 90 млрд руб., что на 40 млрд руб. превышало сумму подписки по всем 14 довоенным займам.

В Университете штата Айова Джон Атанасов и его аспирант Клиффорд Берри разработали и начали монтировать первый электронный цифровой компьютер (Atanasoff-Berry Computer — ABC);

1 января 1942 года в Вашингтоне подписана «Декларация 26 государств», впоследствии известная под названием «Декларация Объединенных Наций»: США, Великобритания, СССР, Китай и еще 22 государства обязуются не вести сепаратные мирные переговоры с врагом;

в феврале в Сингапуре японцы захватывают свыше 70 тысяч солдат и летчиков из Великобритании и стран британского Содружества, Черчилль называет потерю Сингапура «величайшей трагедией и самым жестоким поражением в британской истории»;

в сентябре начинается Сталинградская битва, продлившаяся до февраля 1943-го;

в декабре ученый Э. Ферми впервые

осуществляет цепную ядерную реакцию в реакторе (США);

Указом Президиума Верховного Совета СССР утвержден новый образец Красного Знамени для воинских частей Советской Армии.



**С июля 1944 года** Республиканское управление гострудсберкасс и госкредита вновь развернуло свою деятельность в столице БССР г. Минске. К началу 1945 года были восстановлены все действующие до войны 10 областных управлений гострудсберкасс и госкредита, а также 175 центральных и районных сберегательных касс.

На должности заведующих центральными сберкассами

в то время назначались бывшие партизаны, а также воины Советской Армии, демобилизованные по ранению. На 1 января 1945 года из 165 заведующих центральными сберкассами высшее образование имел только 1, среднее специальное — 4.

В январе 1944-го выходит Постановление ГКО о расформировании Центрального штаба партизанского движения и передаче руководства партизанским движением Центральным Комитетам коммунистических партий союзных республик, областным комитетам партии и соответствующим штабам партизанского движения;

Британские ВВС сбрасывают на Берлин 2300 тонн бомб (9 февраля в палате общин британского парламента эта акция служит причиной протестов по поводу бомбардировок немецких городов);

Ленинград окончательно освобожден от блокады;

3 июля войска 3-го и 1-го Белорусских фронтов освободили Минск, захватив в плен 150 тысяч немцев.





**В 1946 году** жителям Беларуси было выплачено 3660 тыс. руб. выигрышей по государственным займам.

25 февраля 1946 года Красная Армия переименована в Советскую Армию;

в марте бывший британский премьер-министр Черчилль произносит речь, в которой заявляет, что Сталин опустил «железный занавес... от Штеттина на Балтике до Триеста на Адриатике», для многих речь британского политика стала официальным сигналом к началу «холодной» войны;

14 августа выходит знаковое Постановление ЦК ВКП(б) о журналах «Звезда» и «Ленинград», в котором Михаил Зощенко и Анна Ахматова характеризуются как антисоветчики, что не

мешает издавать их огромными тиражами;

Союзная контрольная комиссия принимает решение о роспуске немецкой армии;

30 сентября в Нюрнберге Международный военный трибунал начинает оглашение своего решения, согласно которому ряд высших должностных лиц нацистского государства приговариваются к смертной казни либо к пожизненному или длительному заключению, еще три высокопоставленных нациста оправданы;

16 октября повешены десять главных военных преступников, приговоренных в Нюрнберге к смертной казни;

25 декабря в СССР запущен первый в Европе атомный реактор.



**В 1947 году** проведена денежная реформа и отменена карточная система снабжения. Деньги обменивались в соотношении 1:10, а вклады в сберкассах до 3 тыс. руб. — в соотношении 1:1, до 10 тыс. руб. — 3:2, свыше 10 тыс. руб. — 2:1. Другими словами, денежная реформа показала, как выгодно хранить деньги в сберегательной кассе. В результате и в последующие годы приток вкладов стал расти.

Если на 1 января 1947 года в сберкассах БССР насчитывалось 109 тыс. счетов вкладчиков, то на 1 января 1951-го они возросли до 254 тыс.

В начале 1947 года численность сельского населения сократилась почти на 1 млн человек, сверх-смертность от голода в РСФСР и на Украине перекрыла естественный прирост населения;

к весне число больных с диагнозом «дистрофия» составляло сотни тысяч человек:

всего по РСФСР — 600 тыс.,

на Украине — более 800 тыс.,

в Молдавии — более 300 тыс.;

Гарри Трумэн публично выдвигает внешнеполитическую программу сдерживания СССР — «Доктрина Трумэна»;

в СССР издан Указ об отмене смертной казни, который действовал до 12 января 1950 года, когда смертная казнь была восстановлена;

американский летчик-испытатель Чак Йегер впервые превысил на реактивном самолете скорость звука в управляемом горизонтальном полете;

в СССР День Победы 9 мая объявлен обычным рабочим днем.



# «ВЕРНО ЛОШАДЬ БАТАРЕЯ СКОБКА»: как легко запоминать надежные пароли



В 2022 году мы оплачиваем товары без наличных и пластиковой карты, можем разблокировать смартфон отпечатком пальца или через Face-ID, но до сих пор, как в каком-нибудь 1999-м, должны запоминать списки паролей. И пароли эти становятся длинными, сложными, со всевозможными цифрами и знаками, ведь мошенники все быстрее находят способы их взломать.

Кажется, что такой способ идентификации давно устарел, но, к сожалению, лучшего варианта пока не придумали. Это значит, что нам не остается ничего другого как найти легкий способ запоминать ключи.

Именно этой проблемой озадачились в Университете Карнеги — Меллона. Их исследования показали: нам в любом случае придется учить наизусть. Однако вместо зубрежки можно использовать более эффективные методы запоминания: отличных результатов позволяет добиться сочетание мнемоники и интервальных повторений.

Конструкция паролей, которую предлагают исследователи, в общих чертах повторяет ту, что описана в известном комиксе xkcd. Основная мысль, которая в него заложена, — использовать словосочетания вместо видоизмененных слов.

<p>□□□□□□□□□□□□□□ □</p> <p>НЕОБЫЧНОЕ (НЕ БЕССМЫСЛЕННОЕ)</p> <p>ПОРЯДОК НЕИЗВЕСТЕН</p> <p>Tr0ub4dor &amp;3</p> <p>ЗАГЛАВНЫЕ БУКВЫ? □</p> <p>ОБЩЕПРИНЯТЫЕ ЗАМЕНЫ БУКВ □□</p> <p>ЧИСЛИТЕЛЬНОЕ □□</p> <p>ЗНАК ПУНКТУАЦИИ □□□□</p> <p><small>(МОЖНО ДОБАВИТЬ ЕЩЕ НЕСКОЛЬКО БИТ ДЛЯ ОБЪЯСНЕНИЯ ТОГО, ЧТО ЭТО ЛИШЬ ОДИН ИЗ РАСПРОСТРАНЕННЫХ ФОРМАТОВ)</small></p>	<p>~ 28 БИТ ЭНТРОПИИ</p> <p>□□□□□□□□ □</p> <p>□□□ □□□</p> <p>□□□□ □</p> <p><math>2^{28} = 3</math> ДНЯ ПРИ 1000 ПРЕДЛОЖЕНИЙ В СЕКУНДУ</p> <p><small>(ВЕРОЯТНАЯ АТАКА НА ПЛОХО ЗАЩИЩЕННЫЙ УДА- ЛЕННЫЙ ВЕБ-СЕРВИС. ДА, ВЗЛОМАТЬ УРАДЕННЫЙ ХЕШ ПРОШЕ, НО СРЕДСТАТИСТИЧЕСКОМУ ПОЛЬЗОВА- ТЕЛЮ ОБЫЧНО ЭТОГО БОЯТЬСЯ НЕ ПРИХОДИТСЯ)</small></p> <p>УГАДЫВАЕМОСТЬ ПАРОЛЯ: <b>ВЫСОКАЯ</b></p>	<p>ТРОМБОН? НЕТ, ТРУБАДУР... И ВМЕСТО ОДНОЙ «О» БЫЛ НОЛЬ...</p> <p>ДА, И ЕЩЕ БЫЛ КАКОЙ-ТО СИМВОЛ</p> <p>ЗАПОМИНАЕМОСТЬ ПАРОЛЯ: <b>НИЗКАЯ</b></p>
<p>ВЕРНО ЛОШАДЬ БАТАРЕЯ СКОБКА</p> <p>□□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□□□</p> <p>ЧЕТЫРЕ СЛУЧАЙНЫХ ПРОСТЫХ СЛОВА</p>	<p>~ 44 БИТА ЭНТРОПИИ</p> <p>□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□</p> <p>□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□</p> <p>□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□</p> <p><math>2^{44} = 550</math> ЛЕТ ПРИ 1000 ПРЕДЛОЖЕНИЙ В СЕКУНДУ</p> <p>УГАДЫВАЕМОСТЬ ПАРОЛЯ: <b>НИЗКАЯ</b></p>	<p>ЭТО БАТАРЕЯ СО СКОБКОЙ</p> <p>ВЕРНО</p> <p>ЗАПОМИНАЕМОСТЬ ПАРОЛЯ: <b>ВЫ УЖЕ ЕГО ЗАПОМНИЛИ</b></p>

ЗА 20 ЛЕТ МЫ ПРИУЧИЛИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ СОЗДАВАТЬ ПАРОЛИ, КОТОРЫЕ ТРУДНО ЗАПОМИНАЮТСЯ, НО ЛЕГКО УГАДЫВАЮТСЯ

Участникам исследования предлагали выбрать из списка одного персонажа, а потом компьютер добавлял к нему рандомные слова, обозначающие действие и объект. В итоге получалось нечто вроде такого словосочетания: «Учитель Йода роняет микрофон». В дополнение к тройке «персонаж — действие — объект» участникам исследования показывали изображение с каким-либо местом действия и просили представить итоговую сценку. Например, «Учитель Йода роняет микрофон в подводной лаборатории».

Если составить из этих шести слов пароль, он будет вполне безопасным и устойчивым ко взломам. И главное, его не нужно держать в памяти.

Спустя какое-то время участников исследования решили проверить: им выдали подсказку в виде пары «персонаж — место действия», а те должны были вспомнить пару «действие — объект». Конкретные временные интервалы и количество запомненных паролей менялись от группы к группе.

Лучшие результаты показала группа, в которой первый интервал — с момента запоминания до первой проверки — составлял 12 часов, а каждый последующий интервал увеличивался в полтора раза. Последняя, девятая проверка, происходила примерно через 102 дня. Так вот, в этой группе 77,1% участников успешно вспомнили все четыре истории на всех девяти проверках.

Руководителя исследования Jeremiah Blocki итоги эксперимента удивили:

«Если бы меня до начала эксперимента спросили, какая группа выступит лучше всех, я бы предположил, что победит та, в которой первоначальный интервал составлял 30 минут (он удваивался перед каждой новой проверкой). Хотя нельзя сказать, что я был в этом уверен. У группы «12 часов\*1,5» первоначальный интервал был очень длительным, но последующие промежутки увеличивались не так быстро, как в группе «30 минут\*2». Результаты говорят нам о том, что важно постоянно освежать в памяти то, что мы стараемся запомнить. Просто повторить несколько раз в самом начале — недостаточно эффективный способ заучивания».

Самое интересное, что полностью забывали информацию участники в

первые 12 часов. Остальные 94,9% участников исследования, которые успешно вспоминали информацию на ранних проверках, продолжали помнить ее и на всех последующих.

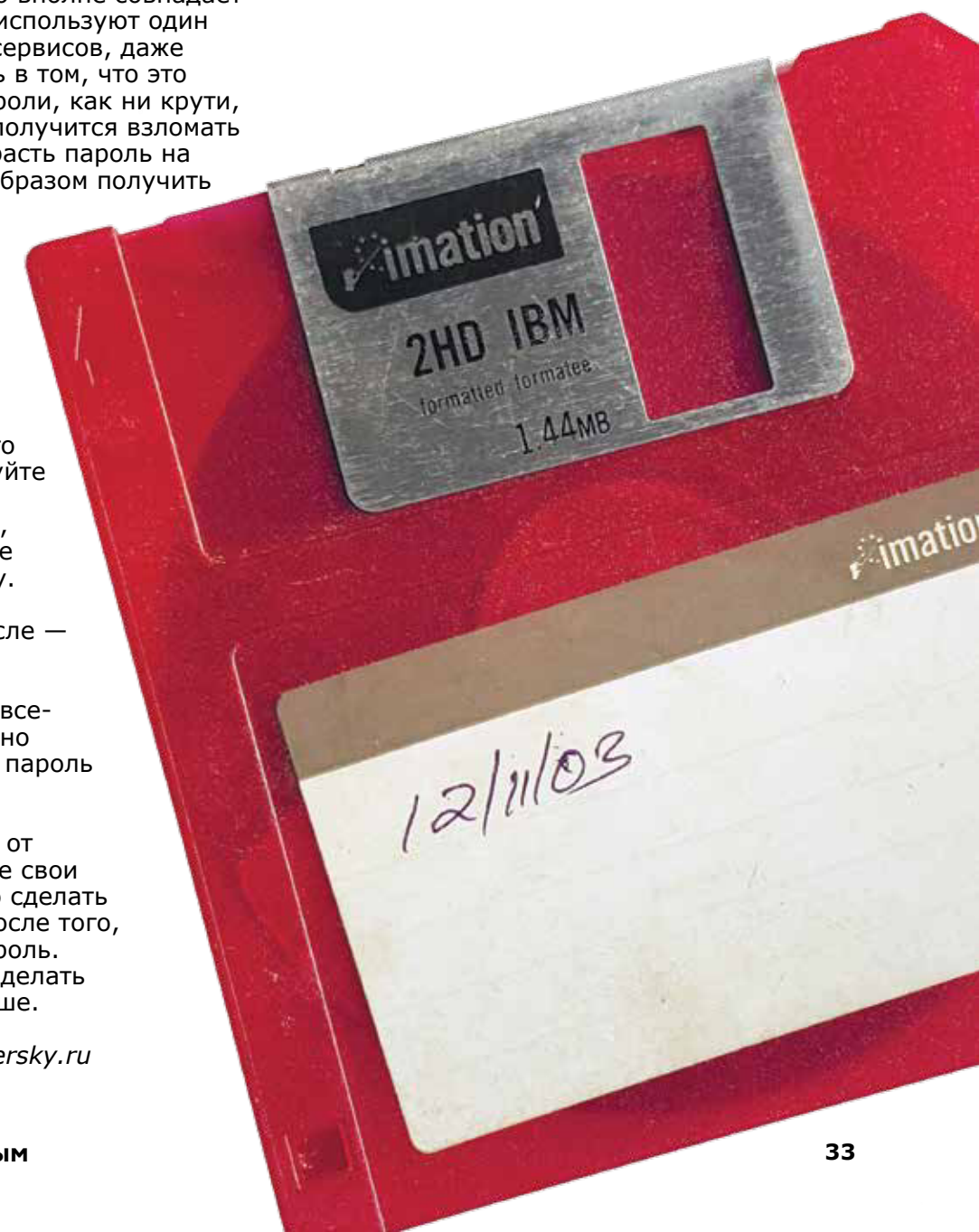
Что закономерно: результаты тех участников, которые запоминали одну или две сценки, были гораздо лучше, чем у тех, кто запомнил сразу четыре. Это кажется очевидным, но интереснее то, насколько проще запомнить один-два пароля описанным методом: 100% участников, запомнивших одну-две истории, успешно вспоминали их на всех этапах проверки.

Какие выводы мы можем сделать из этого исследования? Конечно, запомнить один или два пароля гораздо легче, чем запомнить четыре, не говоря уже о большем количестве. Это вполне совпадает с тем фактом, что люди используют один пароль для нескольких сервисов, даже несмотря на уверенность в том, что это плохая идея. Так что пароли, как ни крути, уязвимы: даже если не получится взломать подбором, есть шанс украсть пароль на одном сервисе и таким образом получить доступ к остальным.

Но есть и хорошие новости: похоже, есть способ запомнить по-настоящему надежные пароли. Вот что для этого требуется:

1. Вместо абстрактного сочетания букв используйте пароль-историю. Для того чтобы ее запомнить, следует представить себе соответствующую сценку. Можно даже нарисовать картинку, в прямом смысле — карандашом или ручкой.
2. Да, это сложно, но все-таки старайтесь как можно реже использовать один пароль для нескольких сайтов.
3. Обязательно время от времени вспоминайте все свои пароли. Особенно важно сделать это в первые 12 часов после того, как вы завели новый пароль. Чем чаще вы будете это делать впоследствии — тем лучше.

*\*По материалам kaspersky.ru*



# 12 КНИГ, которые будут полезны вам и вашим детям



## Бодо Шефер «Пёс по имени Мани»

В Азии эта книга пользуется большой популярностью: там по ней поставили детский мюзикл и даже нарисовали серию комиксов. Собака по имени Мани — это лабрадор, который учит финансовой грамотности хозяйку, 12-летнюю девочку Киру: не тратить деньги спонтанно, отделять необходимые покупки от желаемых, ставить цели и копить на них. Эту увлекательную сказку младшеклассники и подростки могут читать сами, а могут и вместе с родителями — будет интересно всем.

*«Заработаешь ты деньги или нет, зависит вовсе не от того, придет ли тебе в голову хорошая идея. Неважно даже, насколько усердно ты будешь работать. Главное — это уверенность в себе».*

*«Всегда пытайся решать проблемы окружающих. Это поможет тебе заработать много денег. И делай прежде всего то, что ты знаешь, умеешь и имеешь».*



## Татьяна Попова, Анастасия Булавкина «Волшебный банкомат»

Восьмилетние близнецы Катя и Сережа получают в подарок от тети, работающей в банке, волшебный банкомат. Он отправляет детей на остров, где они учатся правильному обращению с деньгами. Каждая глава книги начинается ремаркой от автора, адресованной родителям, например: перед главой, в которой впервые появляется банкомат, автор советует внимательно рассмотреть настоящий банкомат вместе с ребенком и объяснить, как и зачем его использовать.

*«Банкомат — он как холодильник! Чтобы из холодильника взять мороженое, или колбасу, или сок, нужно их туда сначала положить. Не положишь — нечего будет взять».*



## Уладзімір Ліпскі «Грошык і таямнічы кошак»

Азбука финансовой грамотности «Беларусбанка» подходит как для семейного чтения, так и для уроков в школах и детских садах. Герой рассказа Грошик знакомит детей со своими приключениями в Стране финансов, дает интересные уроки финансового образования и знакомит с денежной энциклопедией. Грошик помогает маленьким читателям разобраться в сложных финансовых вопросах, например: что такое бизнес, семейный бюджет или банковская карта.

*— Што такое кўпюра? — спытай Грошык у Янкі.  
— Хэ, гэта легкатня, — Янка аж пстрыкнуў пальцамі. — Азначае: купі, Юра! Што-небудзь купі, калі ёсць купіла...*

*— На беларускіх грашах, бачыш, ёсць Мірскі замак, палац Румянцавых-Паскевічаў у Гомелі, Спаса-Праабражэнская царква ў Полацку... Велічныя будынкі. Важныя для нашай краіны аб'екты. Помнікі архітэктуры. — А хто гэта ўсё прыдумляе?  
— Заказ на грошы робіць Нацыянальны банк Беларусі, галоўны банк краіны. Над эскізамі кўпюр працуюць мастакі розных кірункаў: жывапісцы, графікі, дызайнеры, гравёры...*



## Наталия Артемьева «Киндерномика. Что такое деньги и как с ними обращаться? Книга-игра по финансовой грамотности для детей»

Интерактивная книга Наталии Артемьевой научит вашего ребенка обращаться с деньгами: расскажет о бюджете, накоплении и сохранении капитала, а также об опасностях, которые подстерегают любого новичка в мире денег.

В основе сюжета — желание приобрести новый сотовый телефон, которое приводит маленького путешественника в разнообразные сказочные миры. В каждом эпизоде юному экономисту придется сделать нелегкий выбор, от которого будет зависеть его дальнейшая судьба! На пути к цели герою придется сразиться с ленью, безынициативностью, равнодушием, желанием обмануть и даже украсть. Стихотворные подсказки помогут сделать правильный шаг и освоить финансовую грамотность.

*«Не нужно носить наличные, Когда есть карта отличная! Даже пластик потеряв, Не лишишься своих прав. Во всех странах на Земле Оплату проведут тебе, Пополнишь счет, Сделаешь перевод».*



**Майкл Гудвин,  
Дэвид Бах и Джоэл Бакан  
«Экономикс»**

Это книга по истории в виде комикса, которая, несмотря на свою внешнюю несерьезность, рассказывает о важных вещах: социализме, капитализме, меркантилизме и прочих «измах». Причем делает это легко и с юмором. В пример авторы часто приводят интересные факты: почему голландцы съели премьер-министра или как так получилось, что в средневековье хирургами и цирюльниками были одни и те же люди. Оказывается, все из-за экономики.

*«Пекари работают не потому, что какой-то Хлебный Господин говорит им, и не потому, что они святые и хотят всех накормить. Они работают ради собственной выгоды. Пекарь может захотеть схитрить, но тогда другие пекари, думающие только о своей выгоде, уведут его покупателя. Даже если он — единственный пекарь в городе, он не может жадничать. Если он начнет „заколачивать бешеные деньги“, другие оставят свои занятия и начнут печь хлеб».*



**Яков Миркин  
«Правила бессмысленного  
финансового поведения»**

Как оставаться независимым во все времена — об этом в своей книге пишет российский экономист Яков Миркин. Это ни в коем случае не учебник. Не скучное чтение. Просто точка отсчета — как удержаться на плаву, когда у тебя отбирают.

Читать книгу можно как угодно, с любого места. Как пишет автор, по ней даже можно гадать. Она о том, как семье удержаться на плаву, преодолев кризисные времена, прирастить доходы и имущество.

*«Пытаться в разгар кризиса спекулировать по-мелкому. Паниковать. Метаться, менять все время «стратегии». Покупать доллары, когда рубль на самом дне. Продавать доллары, когда рубль в самой силе. Делать все это на пиках или у дна, с огромными разницеми в курсах покупки и продажи. Потери, потери, потери».*



**Бодо Шефер  
«Путь к финансовой  
свободе»**

Бодо Шефер считает, что богатство — это право, данное нам от рождения, и грех им не воспользоваться. В новом издании книги автор раскрывает для широкого круга читателей тайны создания, сохранения и увеличения личного богатства, рассказывает, как можно достичь финансовой независимости с помощью простых, но очень эффективных методов. Он написал книгу для того, чтобы люди перестали чувствовать пропасть между мечтами и ощущением реальности и сделали шаг к заработку своего первого миллиона.

*«Богатства невозможно достичь, если уклоняться от проблем. Тот, кто хочет иметь больше денег, должен стремиться к решению как можно большего количества проблем».*

*«Мы привыкли считать, что знание — сила. Но это не так. Силой является только примененное знание».*



**Джордж Клейсон  
«Самый богатый человек  
в Вавилоне»**

Вавилон стал самым богатым городом древнего мира благодаря своим жителям, которые знали цену деньгам, пользовались надежными и проверенными финансовыми принципами и умели делать деньги из денег. Они научились тому, чего желает каждый из нас: обеспечивать себе стабильный доход на будущее.

Эта книга была задумана как лекарство от тощих кошельков. Ее цель состоит в том, чтобы помочь тем, кто решил стать богатым, заглянуть в суть финансовых проблем и прийти к успеху.

*«Распределяй свои траты так, чтобы у тебя хватило денег на насущные нужды, на развлечения и на удовлетворение своих основных желаний, не тратя при этом больше девяти десятых от заработка».*

*«Радуйтесь жизни, пока вы живы. Не пытайтесь скопить слишком много. Если вы легко можете сохранить одну десятую от заработков, то и довольствуйтесь этим. Живите по доходам и не бойтесь тратить деньги. Жизнь хороша, когда она полна приятных вещей».*



**Харв Экер  
«Думай как миллионер.  
17 уроков  
состоятельности для тех,  
кто готов разбогатеть»**

Финансовый психолог Харв Экер помогает разобраться в том, какие «финансовые программы» отложились у вас «на подкорке» и мешают наладить отношения с деньгами. Следуя простым правилам из книги, вы сможете перепрограммировать себя на более высокий уровень заработка, найти источники пассивного дохода и узнать, как многократно увеличить свой капитал, используя «сложный процент».

*«Если стремление к деньгам и успеху имеет негативные мотивы, такие как страх, неудовлетворенность или необходимость испытать себя, деньги никогда не принесут счастья».*

*«Деньги — это результат, благополучие — результат, здоровье — результат, болезнь — результат, ваш вес — это тоже результат. Мы живем в мире причин и следствий».*



**Елена Друма  
«Ты и деньги»**

Если вы ищете способы заработать — книга не про это, и даже не про деньги в базовом понимании. Ее смысл в том, чтобы выработать сценарий наслаждения деньгами, про «вкусно жить», про «разрешить себе», про «брать то, что хочется, а не то, что можно». Дочитав эту книгу до конца, вы научитесь наслаждаться возможностями и ресурсами, которые у вас уже есть.

Чтение этой книги похоже на разговор с психологом. Сначала автор задает вопросы, проводит «врачебный осмотр», чтобы выяснить ваши денежные привычки, страхи, установки и ценности. Затем рассказывает, как преодолеть проблемы, дает реальные практические задания на выполнение.

*«Выбирай правильный для себя ответ. Ты покупаешь что-то другим по любви или из страха? Делишься по любви или из страха, что тебя не поймут, если ты оставишь все себе? Из страха отвержения, страха быть плохой для всех? Знаю по опыту, что сильная связь с родителями погубила не одну клиентскую жизнь. В связи с родителями может быть очень много невротического тепла, признания, какая ты «гарна доча», но никогда не будет свободы. Пока ты делаешь что-то для других ради похвалы — у тебя нет свободы. И деньги — это прекрасная лакмусовая бумажка».*



**Роберт Кийосаки  
«Квадрат денежного  
потока»**

Автор бестселлера «Богатый папа, бедный папа» Роберт Кийосаки известен всему миру как страстный пропагандист финансового образования. Его вторая книга «Квадрат денежного потока» также написана для людей, желающих найти свой путь в жизни и достигнуть финансовой свободы. На этот раз автор описывает классификацию людей по источнику получения дохода, опираясь на которую вы можете оценить свою ситуацию и наметить планы по ее исправлению.

*«В своих профессиональных неудачах я часто обвинял экономику, продукцию и даже покупателей. В ответ на это отец Майка говорил: “Сломавший ногу винит дорогу”».*

*«Как управляющий собственной жизнью вы всегда должны помнить, что каждый ваш пассив или долг является чьим-то активом. В этом суть двойной бухгалтерии. Каждый ваш пассив, такой как ипотека, кредит на автомобиль, кредит на образование и кредитная карточка, заставляет вас работать на людей, которые одалживают вам деньги. Вы усердно трудитесь, чтобы сделать богатым кого-то другого».*



**Юлия Сахаровская  
«Куда уходят деньги?  
Как грамотно управлять  
семейным бюджетом»**

Эта книга о том, как жить без жертв: не отказываясь от привычного уровня жизни и при этом обеспечить свое будущее, прожить жизнь в бизнес-классе по цене эконома. В этой книге вы найдете простые и понятные советы — как научиться анализировать свои доходы и расходы, что такое финансовая свобода, откуда взять деньги на образование своих детей и в какие финансовые инструменты инвестировать, чтобы сохранить и приумножить ваш капитал.

Это иллюстрированный финансовый букварь для тех, кто устал жить от зарплаты до зарплаты. А если вы уже что-то заработали и сохранили, почитайте советы профессионалов, как, куда и сколько инвестировать, чтобы быть всегда финансово свободным человеком.

*«Лучшее средство не совершать ненужных трат — иметь цель и стремиться ее достичь».*

*«Каждый доволен состоянием своего ума, и каждый недоволен состоянием своего кошелька».*

*«Я лишь рекомендую вам исходить при принятии любых решений о покупках из собственных потребностей и возможностей, а не из потребностей и возможностей людей из вашего окружения. Тем более, как показывает практика, многие живут не по возможностям, а лишь исходя из потребностей, зачастую даже не личных, а навязанных извне».*

# Что такое IBAN и где его узнать?

## Разбираем главные нюансы

**В банке вам открывают счет, а к нему оформляют карту. Иногда, чтобы зачислить какие-то деньги, у вас могут спросить номер в формате IBAN. Прочитав эту статью, вы не будете застигнуты врасплох таким вопросом.**



IBAN — номер вашего счета в банке, присвоенный в соответствии с международным стандартом. Это лицевой счет, на который зачисляется зарплата, отправляются переводы.

**IBAN (International Bank Account Number) — это номер банковского счета клиента в банке или другом финансовом учреждении, присвоенный в соответствии с международным стандартом ISO 13616:2007.**

Сейчас IBAN используют более чем в 45 странах, включая государства Евросоюза. В Беларуси IBAN используется как при осуществлении расчетов внутри страны, так и при международных расчетах.

В Республике Беларусь номера счетов IBAN имеют структуру 28 буквенно-цифровых разрядов.

У каждой группы знаков в этом номере есть свое строго определенное значение:

- Первые две цифры первого блока — это код страны, которой принадлежит банк, разместивший счет. В нашем случае — BY.
- Две другие цифры первого блока контрольные. Рассчитываются по специальным алгоритмам, служат для проверки остальных цифр.
- Следующий, второй блок имеет отношение к банку, открывшему счет.
- Третий блок цифр содержит номер балансового счета по классификации счетов согласно утвержденным нормам бухгалтерского учета банков.
- Оставшиеся четыре блока цифр составляют собственный счет лица, разместившего средства в банке. Это индивидуальный номер, который назначается банком.

Разделение на четырехзначные блоки делается лишь для удобства объяснений. При вводе счета IBAN в платежные и иные документы пробелы не допускаются.



## Как узнать свой IBAN?

- **В М-банкинге:** раздел «Мои финансы» — «Счета» — выбрать счет — «Информация»;
- **в Интернет-банкинге:** раздел «Счета» — «Счета с карточкой» — на зеленом фоне отображается номер счета;
- **в ежемесячной выписке по счету,** которая отправляется вам на адрес электронной почты, если услуга подключена;
- при обращении **в отделение банка** с паспортом;
- если счет открыт с 4 июля 2017 года, актуальная информация будет указана **в договоре банковского счета** в пункте «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон».

Зачисление денег происходит на лицевой счет, а затем средства становятся доступны на карте.

**Мы рекомендуем не терять, не выбрасывать, никому не передавать банковские документы на карту.**





# Гуго́л песчинок и гуголплекс звезд

## Что собой представляют самые загадочные числа в мире

**Как и все связанные с финансовой сферой люди, редакция журнала очень любит цифры. Иметь с ними дело — одно удовольствие! Но если вы думаете, что цифры и числа — это чистая математика и логика, ничего подобного! Если копнуть глубже, приблизившись к самым огромным числам, придется, как это ни странно, окунуться и в философию.**

### Число Пи

**3,1415926535  
8979323846 2643383279  
5028841971 6939937510  
5820974944 5923078164  
0628620899 8628034825  
3421170679 8214808651  
3282306647 0938446095  
5058223172 5359408128  
4811174502 8410270193  
8521105559 6446229489  
5493038196 4428810975  
6659334461 2847564823  
3786783165 2712019091  
4564856692 3460348610  
4543266482 1339360726  
0249141273 7245870066  
0631558817 4881520920  
9628292540 9171536436  
7892590360 0113305305  
4882046652 1384146951...**

В школе многим из нас казалось, что эта математическая константа, широко используемая в геометрии и физике, представляющая отношение длины окружности к ее диаметру, является самым длинным и большим числом. Насчет большого мы, конечно, заблуждались. А вот по поводу длины Пи, скорее всего, нет. Ведь десятичное представление числа никогда не заканчивается и является эталоном для высокопроизводительных вычислений.

Приближенное же значение числа составляет 3,14. Однако оно иррационально, а потому имеет бесконечное количество цифр после запятой.

Летом прошлого года швейцарский Университет прикладных наук Гризона объявил о вычислении 62,8 триллиона знаков

числа Пи после запятой. Процесс занял 108 дней. Расчеты производились на суперкомпьютере с двумя 32-ядерными процессорами и 1 ТБ оперативной памяти. Специалисты также собрали отдельный массив из 38 жестких дисков емкостью 16 ТБ со скоростью вращения 7200 оборотов в минуту — они использовались для хранения значений, выгруженных из оперативной памяти.

Предыдущий рекорд принадлежал Тимоти Мулликану, который рассчитал 50 триллионов цифр за 303 дня на корпоративном серверном оборудовании. В 2019 году Google использовала облачную систему с 96 виртуальными ЦП для определения 31,4 триллиона знаков.

Сейчас специалисты ожидают подтверждения от комитета Книги рекордов Гиннеса, после чего опубликуют полученное значение. Последними цифрами числа Пи стали «7817924264».

Кстати, каждый год 14 марта в 1:59:26 люди, интересующиеся математикой, празднуют «День числа Пи». Возможно, прочитав все это, вы к ним присоединитесь.

### Один гугол

Гуго́л — это число, изображаемое единицей с сотней нулей, которое в настоящее время не имеет реальных аналогов. Оно даже больше всего количества

атомов в исследуемой части нашей Вселенной, которое составляет число приблизительно равное 10 в 81 степени.

О гуголе впервые написал в 1938 году в статье New Names in Mathematics в январском номере журнала Scripta Mathematica американский математик Эдвард Каснер. По его словам, назвать гуголом большое число предложил его девятилетний племянник Милтон Сиротта. Общеизвестным же это число стало благодаря названной в его честь поисковой машине Google. Обратите внимание, что Google — это торговая марка, а googol — число.

В настоящее время число 10 в 100 степени используется только теоретиками в математике больших чисел и не имеет практической пользы. Правда, в последние годы появилась теория, суть которой состоит в том, что через гугол лет Вселенная начнет обратный отсчет, постепенно сжимаясь в ту точку, из которой была рождена.

### Гуголплекс

Вы наверняка слышали это слово, хотя бы в фильме «Назад в будущее», когда доктор Эммет Браун бормотал: «Она одна на миллион, одна на миллиард, одна на гуголплекс». Что такое гуголплекс? Помните длину гугола? Единица и сто нулей. А гуголплекс — это десять в степени гугол, или в десятичной системе единица и гугол нулей после нее. Кстати, название этому числу дал тоже Эдвард Каснер.



Чтобы вы хотя бы примерно представили масштабы этого числа, вот вам пример.

Если напечатать гуглоплекс в книгах, каждая из которых будет содержать миллион знаков (400 страниц, 50 строк на странице, 50 знаков в строке), то понадобится  $10^{94}$  таких книг. Если каждая книга будет весить 100 граммов, то их общая масса будет составлять  $10^{93}$  килограммов. К примеру, масса Земли составляет  $5,972 \cdot 10^{24}$  килограммов, а масса Млечного Пути —  $6 \cdot 10^{42}$  килограммов.

### Число Грэма

И наконец мы добрались до него, самого большого и непостижимого числа, которому человечество придумало название. Математик Рональд Грэм вывел его, решая задачу другого коллеги, Франка Рамсея. Произошло это в 1971 году. А уже в 1980-м его включили в книгу рекордов Гиннеса, как «самое большое число, когда-либо участвовавшее в строгом математическом доказательстве» на тот момент.

Для числа Грэма не существует численного оформления. Его принято обозначать формулой  $G = f^{64}(4)$ . Попробовать рассчитать это значение не имеет смысла, да и вообще невозможно. Можно запросто сойти с ума.

Число Грэма не уместится во всех  $10^{500}$  вселенных, даже если дать номер каждой

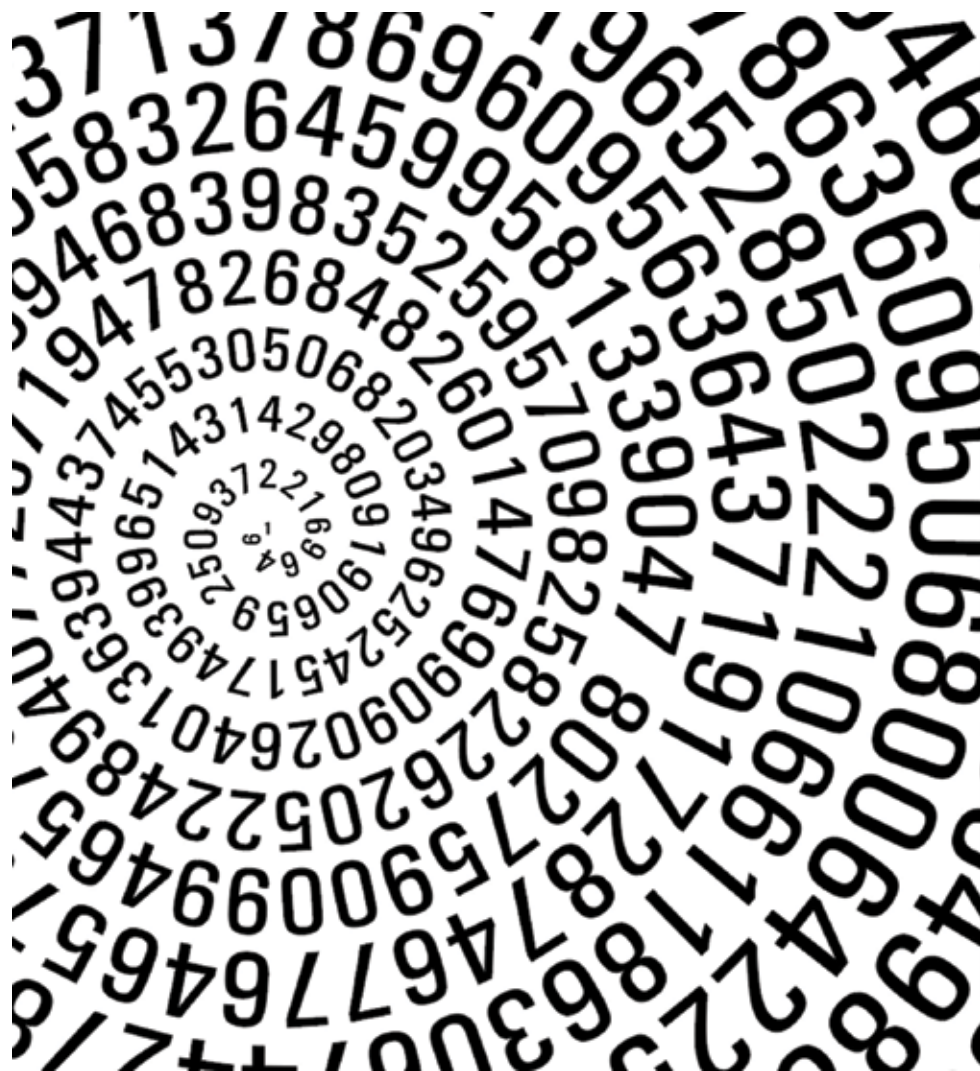
молекуле. Это число, скорее, из философии, а не из математики. Финал у этого числа все же есть: ...2464195387. Первые цифры не знает никто, даже сам Грэм.

# 10<sup>500</sup>

**ЧИСЛО ВОЗМОЖНО СУЩЕСТВУЮЩИХ ВСЕЛЕННЫХ, ЕСЛИ ВЗЯТЬ ЗА ОСНОВУ ПОПУЛЯРНУЮ СЕЙЧАС ТЕОРИЮ СТРУН**

Среди математиков есть и те, кто считает бесконечность самым большим числом. Но в бесконечность верят не все. Израильский профессор математики Дорон Зильбергер утверждает, что числа не продолжают вечно и найдется настолько большое число, что, когда вы добавите к нему единицу, придете к нулю. Но математик признает, что это число едва ли когда-нибудь будет обнаружено и едва ли кто сможет его вообразить.

✍ Евгения Жуковская



# ДЕЛАЕМ БИЗНЕС

# «Давно мог купить мерседес, но все вкладываю в развитие бизнеса»



**Павел Римаренко о том, как создавал семейную мастерскую по производству детских развивающих игрушек Kubo Toys**

*✍ Елена Салапура*

Первый свой бизборд Павел соорудил для своего сына четыре года назад. Всю информацию по изготовлению нашел в интернете. Дизайн тоже придумал сам, однако признается, что на тот момент не понимал, каким именно должен быть макет. Не имел вообще понятия, что такое векторная графика. Все идеи брал из головы и создавал в своем понимании идеальный бизборд. Свое первое изделие Павел выложил в Instagram. Подписчики сразу обратили на него внимание и стали спрашивать, где он его приобрел. На что Павел с гордостью отвечал: соорудил самостоятельно.

— После того как фото первого бизборда появились в соцсетях, мои знакомые, друзья стали обращаться с просьбой соорудить им такое изделие. Конечно, я не отказывал, видел перспективу в этом деле. Я тогда жил на съемной квартире, во время работы все ее пространство было заполнено частями от детских домиков, которые высыхали после покраски. Спустя какое-то время места стало не хватать, и я решил снять небольшое помещение для создания собственной мастерской.

Площадь помещения, где сегодня расположена мастерская Павла, составляет 200 м<sup>2</sup>, оплата за аренду — 2 доллара за 1 м<sup>2</sup>. Когда мужчина переезжал туда, в его команде было всего пять человек: двое собирали домики, мастер красила комплектующие, парень работал на лазерном станке и сам Павел. На первых порах он все делал самостоятельно, не имея даже в арсенале никаких инструментов, кроме отвертки. Лазерного станка, который просто необходим для резки фанеры, тоже не было. Мужчина обращался за помощью в стороннюю компанию. Спустя полтора года, когда объемы производства значительно увеличились, предприниматель взял кредит в «Беларусбанке» на покупку лазерного станка.

— Для изготовления бизбордов моя мастерская использует березовую фанеру высшего сорта толщиной 4–8 мм. За четыре года она выросла в цене в три раза. Наверное, я давно мог купить себе новый мерседес, но все заработанные деньги вкладываю в развитие бизнеса.

На данный момент мастерская Павла поставляет продукцию в 52 страны мира. Узнают о его бизбордах из Instagram.



## СПРАВОЧНО

Бизборд (от англ. busy board, занимательная доска) — это деревянная доска с различными элементами для развития мелкой моторики и мышления ребенка. Как правило, на развивающей доске размещают тактильные элементы: дверки на замочках, колесики, вентили, кнопки и переключатели, элементы одежды (молнии, липучки, пуговицы) и прочее. Главная задача бизборда — предоставить ребенку интересные и безопасные объекты для самостоятельного исследования.





**Большое внимание команда Kibo Toys уделяет не только внешнему виду продукции, но и безопасности. Все изделия проходят жесткий контроль качества.**



Там компания запускает контекстную рекламу и сотрудничает с блогерами. По словам предпринимателя, за все время работы затраты на популяризацию бренда составили 20 тысяч долларов, столько же Павел потратил на закупку необходимого оборудования.

— На мой взгляд, создать продукт — это полдела. Самое сложное в любом бизнесе — продать. Я это понимал, поэтому никогда не жалел средств на рекламу и всегда был рад сотрудничеству с известными личностями, которые имеют большую аудиторию и охват. Собственно, именно благодаря их постам о нас и узнает русскоязычное население за рубежом.

Если говорить о процентном соотношении, то 80% заказов поступает из-за рубежа и только 20% — от белорусских клиентов. Сейчас в линейке мастерской Павла, кроме бизбордов, имеется бизкуб, кукольный домик и игрушечная парковка. Большое внимание команда Kibo Toys уделяет не только внешнему виду продукции, но и безопасности. Все изделия проходят жесткий контроль качества. Если какие-то элементы теряются, то компания осуществляет их замену абсолютно бесплатно.

— Фанера приезжает к нам на производство раз в три недели, 200 листов — это два куба. Мы ее шлифуем, на лазерном станке вырезаем необходимые детали, снова шлифуем, потом красим, потом из этих деталей наши сборщики собирают готовые изделия. Тщательно следим, чтобы на деталях от детского домика не было никаких шероховатостей, за которые ребенок мог бы зацепиться и пораниться. Главное наше правило — игрушки должны быть не только яркими, красочными, но и безопасными.

В хорошие, по словам Павла, месяцы (октябрь, ноябрь, декабрь) мастерская выпускает порядка 300 и более игрушек, в низкий сезон (февраль, март, апрель) — 150–200. Средний чек составляет ориентировочно 200 рублей за единицу. Биздомик-макси в натуральном цвете размером 35x35x50 см стоит 350 рублей, кукольный домик — 300 рублей, парковка для машинок — 190 рублей. Доставка товара платная: по Беларуси 15 рублей, за

рубеж — в зависимости от удаленности страны (все цены указаны до роста курса доллара — прим. ред.).

За все время существования мастерская Павла продала более десяти тысяч игрушек. Гарантия на них составляет два года. Их невозможно найти в обычных магазинах, так как мастерской это невыгодно. Продажа осуществляется только через интернет, в частности используют платформу Instagram.

**— На мой взгляд, создать продукт — это полдела. Самое сложное в любом бизнесе — продать.**

— Из конкурентов я сегодня могу выделить одного-двух производителей. Ведь, кроме красоты и безопасности, игрушка должна быть логично наполнена необходимыми элементами — к сожалению, не все компании придают этому значение. Радует, что нашими изделиями играют дети таких знаменитостей, как Рита Дакота, Регина Тодоренко, Вова Маркони, репер L'One.

Тем, кто загорелся подобным бизнесом, Павел рекомендует не бояться, а действовать. И не думать в первую очередь о том, как побольше заработать. Он начинал с двумястами долларами в кармане, что считает для бизнеса нулевым капиталом. За все время работы вложил в производство около 20 тысяч долларов.

— За время нашей работы мы столкнулись с массой трудностей, однако все преодолели. За последний год, к примеру, древесина и все комплектующие подорожали более чем в два раза, поэтому маржинальность несколько упала, мы за ней не всегда успеваем. Что касается зарплаты, то до золотой мечты белоруса — по 500 долларов — мы еще немного не дотягиваем, но стремимся к этому. Пандемия коронавируса на нашей работе никак не отразилась: у большинства людей есть дети, а у них — дни рождения. Как будет обстоять ситуация после повышения курса доллара, пока непонятно, но надеемся выстоять. Я не жалею, что начал заниматься игрушками. Одно осознание того, что моими изделиями играют дети по всему миру, не может не радовать. Голубая мечта — в будущем передать бизнес сыну, который играл в самый первый бизборд.



**Радует, что нашими изделиями играют дети таких знаменитостей, как Рита Дакота, Регина Тодоренко, Вова Маркони, репер L'One.**





## Искала в интернете «долгоиграющие» свечи, в итоге стала производить свои

**Под словом «долгоиграющие» ремесленница Анастасия Шуйская подразумевает соевые свечи. Уже около двух лет она занимается их изготовлением. Однако началось все с простого желания приобрести свечи, которые не будут быстро сгорать. Тогда еще девушка ничего не знала об их отличии от парафиновых, кроме времени горения. Но давайте обо всем по порядку.**

*✍ Елена Салапура*

После школы Анастасия поступила в ГрГУ им. Янки Купалы на филологический факультет. Отучившись там полтора года, забрала документы и подала их в Минск, в БГПУ им. М. Танка. Там проучилась такое же время и осознала, что преподавателем быть не хочет.

— Метания и неопределенность были обусловлены тем, что после школы у меня не было четкого понимания, кем же я все-таки хочу стать. Когда выбирала город для учебы, думала о том, где бы мне хотелось провести молодость. Гродно в моем списке лидировал. Учебу в Минске не стала продолжать, потому что в какой-то момент осознала, что педагогика не то, чем я хотела бы заниматься большую часть жизни. У меня мама педагог дополнительного образования, и я все детство ходила к ней на кружок. Наблюдала за детьми, за тем, как она их постоянно пыталась усмирить, а они галдели, не слушались. Я более спокойный человек, так бы не смогла.

Понимая, что в ближайшее время не планирует учиться, Настя устроилась на работу официанткой в кофейню. Девушка стала зарабатывать и откладывать деньги. Спустя какое-то время ей захотелось научиться варить вкусный кофе, и она решила потратить накопления на курсы от международной организации SCA Specialty Coffee Association. Это некоммерческая организация, основанная на принципе открытости и желанием делиться знаниями, — она объединила весь кофейный мир: фермеров, обжарщиков и бариста. После обучения девушка смогла устроиться в сеть кофеен Lavazza, а также по совместительству ее пригласили специалистом по обучению и развитию в «Академию кофе». Там девушка проработала до пандемии 2020 года.

— Когда пришел Covid-19, большинство заведений стали стремительно закрываться, либо снижать объемы. Я не знала, есть ли перспектива оставаться в компании. Более того, глупо было надеяться на то, что пандемия быстро



закончится. Нужно было действовать и идти дальше.

Кроме обучения сотрудников в «Академии кофе», Настя вела соцсети бренда, помогала дизайнерам разрабатывать баннеры для сайта, рекламные плакаты. Такого рода творчество ей нравилось, поэтому она пошла на курсы графического дизайна, рассчитывая в будущем на работу по этому профилю. В конце курса Насте нужно было написать дипломную работу — сделать портфолио для определенного бренда. Тогда девушка еще не знала, что это будет ее собственное дело.

— Возвращаясь после работы домой, я любила зажигать свечи и с их помощью расслабляться. Мы включали с парнем сериал, усаживались поудобнее с нашими двумя собаками и пытались перезагрузить мозг после трудового дня. Свечи в среднем могли гореть по 4–5 часов, соответственно, быстро сгорали. Меня напрягало постоянно бегать в магазин и покупать новые. К тому же это было накладно по деньгам. Однажды я задумалась, а есть ли какие-то «долгоиграющие» свечи. Стала гуглить и узнала, что существуют соевые. Заинтересовалась.

Прошерстив интернет-пространство, Настя узнала, что парафиновые свечи, которые сегодня можно купить в любом магазине, не просто

быстро сгорают, но и вредят здоровью. Парафин — это конечный продукт переработки нефти. При горении он выделяет толуол и бензол — токсичные для организма вещества, которые вызывают головные боли, бессонницу и снижение умственных способностей.

— Листая Pinterest, я увидела видео, в котором свечу изготавливали дома, и решила тоже попробовать. Стала искать компании, у которых можно было бы заказать соевый воск, чтобы наделать себе на месяц свечей и забыть о регулярных трипах в магазин *(улыбается)*.

Соевый воск действительно абсолютно безопасен для здоровья и при горении не выделяет никаких вредных веществ. Имеет низкую температуру плавления, соответственно, горит медленнее и дольше (до 40 часов). По словам Анастасии, если его растопить на паровой бане при температуре 45 градусов и выше, он превращается в масло, которым даже можно увлажнять кожу. Именно в жидком состоянии соевый и кокосовый воск выделяют приятный аромат.

— Наверняка все замечали, что магазинные парафиновые свечи тоже пахнут, когда их подносишь к носу при выборе. Однако при зажигании запаха не чувствуется. Все потому, что парафин не отдает аромата при горении. Когда же я зажигаю три соевых свечи в комнате площадью 17 квадратов, у меня пахнет вся квартира.



**«Я понимала, что если уж выходить на рынок, то с продуктом, который будет выделяться в части дизайна и однозначно не уступать в качестве».**

На данный момент в линейке у Анастасии около 20 разных ароматов, которые она получала с помощью добавления в свечи ароматических масел. Однако вернемся к старту. Подходящего поставщика сырья Настя нашла в России. Получилось не сразу, потому что не все компании быстро отвечали и могли осуществить доставку в другую страну либо не сотрудничали с физическими лицами.

— В середине 2020 года изготовление соевых свечей в России было тоже не так популярно, но мне очень хотелось создать свой продукт, поэтому я не останавливалась в поисках. Когда наконец нашла поставщика, килограмм соевого воска в розницу заказала за 25 рублей. За 30 граммов отдушки заплатила 8 рублей, взяла три штуки. С учетом доставки мой заказ составил ориентировочно 60 рублей.

Заказ Анастасии доставили довольно быстро, в течение двух дней, и она смогла самостоятельно изготовить свечи. Признается, что получила большое удовольствие от процесса, а главное — тот эффект, о котором было написано в интернете.

— Я была в восторге от того, что свечи действительно отдавали приятный аромат. Конечно, вначале мои изделия не были презентабельными, но я радовалась тому, что мне наконец не придется по сто раз бегать в магазин и тратить деньги на неэкологичные изделия.

Как это часто бывает, о новом увлечении Анастасии узнали ее близкие и друзья, стали просить изготовить свечи и для них. Спустя еще какое-то время прибавились друзья друзей. В общем, сарафанное радио сделало свое дело и к Насте стало поступать большое количество заказов.

— Не думала, что свечи вызовут такой ажиотаж, однако спрос, как оказалось, был большим, и я решила оценить предложения на рынке. Выяснилось, что крупных производителей не так много. В середине 2020 года я нашла 3–4 серьезных аккаунта с весомым количеством подписчиков. В среднем их было около 20 штук. Я понимала, что если уж выходить на рынок, то с продуктом, который будет выделяться в части дизайна и однозначно не уступать в качестве.

Вместе с тем Анастасия уже заканчивала курсы по дизайну и финальным этапом было написание дипломной работы. Девушка уже точно знала, что будет продумывать концепцию собственного бренда по изготовлению свечей.

— Когда все же решила браться за работу, за пять минут рассчитала бизнес-план и написала



молодому человеку о том, что затраты маленькие — нужно начинать (*улыбается*). Он у меня работает в ИТ-сфере, поэтому спокойно воспринял мою идею, но поддержал и до сих пор во всем мне помогает.

Во время работы в «Академии кофе» Анастасия также управляла одноименной кофейней, расположенной на гастроdvore. Там девушка получила опыт подсчета себестоимости и чистой прибыли. Казались сложными этапы оформления, однако на помощь пришла бухгалтер из вышеупомянутой компании, с которой Анастасия поддерживала связь. В налоговой также, как оказалось, работают совсем нестрашные специалисты, которые любезно проконсультировали девушку по всем вопросам. Всего 40 минут Настя потратила на то, чтобы зарегистрировать свою ремесленную деятельность.



— Не так страшен черт, как его малюют, главное — задаться целью и начать. На официальном сайте налоговой РБ размещен четкий перечень документов, которые нужны для оформления. Однако, забегаая вперед, скажу, что это лишь паспорт и чек об оплате разового налога в размере двух базовых величин. Сейчас это 64 рубля. Можно написать заявление и оплатить через ЕРИП. Больше ничего в течение года платить не нужно, единственное, если служба зафиксирует единовременную оплату мной на большую сумму, то запросит информацию о том, откуда у меня такой доход. Если от ремесленной деятельности, то я буду обязана заплатить налог в размере 30% от этой суммы.

Визуальную часть Настя продумывает самостоятельно. Напомним, что она защитила диплом по графическому дизайну, в котором разрабатывала самостоятельно брендинг своего продукта. На данный момент свеча объемом 230 мл с деревянной крышкой стоит 40 рублей.

— Себестоимость самой ходовой свечи объемом 230 мл составляет около 25–30 рублей. Кроме сырья, закладывая расходы на упаковку, транспортировку, продвижение продукта в интернете и свои трудозатраты. Хотя в Instagram реклама сейчас не такая эффективная, как в 2020 году. Раньше могла заплатить условно три доллара и получить в первый день 8–9 клиентов (готовых заказов). Сейчас десять долларов плачу и могу столько заказов не получить в день.

На изготовление 30 штук разного объема свечей Анастасия тратит около трех часов. Чтобы растопить воск, девушка использует водяную баню или электрический воскоплав, способ зависит от объема. Расплавленное масло заливает в питчеры, а потом смешивает с аромасмолкой, чтобы получить запах. Когда жидкость остывает до 48 градусов, разливает в контейнеры с закрепленным деревянным фитилем. После того как процесс проделан, свечи остаются в неподвижном состоянии до полного застывания. Время, которое на это уходит, зависит, снова же, от объема. Большая свеча застывает до двух часов, маленькие, объемом 40 мл, около 40 минут. В самом конце на продукт наклеивается этикетка с названием бренда и аромата. Вся продукция для клиентов упаковывается в крафтовые коробки, а товары, предназначенные для оптовой продажи, нет.

Средний доход от продажи свечей у Анастасии в 2021 году составил более 2500 рублей в месяц. В предпраздничном декабре девушке удалось заработать в разы больше, однако она признается, что в это время ложилась в два часа ночи, просыпалась в шесть утра — заказов было очень много.

— Если любить свое дело и вкладывать душу, то, конечно, на изготовлении свечей можно зарабатывать. Я уделяю большое внимание дизайну и качеству расходных материалов, которые использую, активно продвигаю свечи в бетонных кашпо с декором.



Наверное, это меня отличает от других ремесленников.

К слову, о дизайне: чтобы успешно конкурировать на рынке и отличаться от других производителей, Настя сама разработала дизайн бетонных форм для свечей и нашла мастеров, которые изготовили их специально для нее.

— Если бы не было конкуренции, я бы топталась на одном месте. Однако именно появление других производителей заставляет меня расти, развиваться, создавать новые ароматы и продумывать новые варианты форм. Что касается цен, то да, есть мастера, которые продают свечи и за 60, и за 80 рублей, заявляя тем самым, что они претендуют на премиальный сегмент. Однако все же важно, чтобы продукт в части качества действительно соответствовал стоимости. Для нас именно этот фактор является первостепенным.

## ПЕРЕЧЕНЬ ИСТОЧНИКОВ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИЗОБРАЖЕНИЙ

A-Z

@asstergi on Twitter  
avatars.yandex.net  
cdn1.img.sputniknews-uz.com  
cp12.nevsepic.com.ua  
forum.ww2.ru  
img.reelgood.com  
Kommersant.ru  
library.musubu.in  
novayagazeta.ru  
Ok.ru  
pbs.twimg.com  
pngwing.com  
regnum.ru  
Zen.yandex.ua