

Заявка на творческий конкурс

«Журналистская весна-2024»

Номинация «Лучший специальный журналистский проект»

Соискатель: газета «Уральский шахтёр», город Губаха. Проект «Записки неквала»

О проекте:

Автор проекта Людмила Лебедева пошла на эксперимент, чтобы ответить на вопрос: можно ли обычному человеку с минимальными средствами получить прибыль от инвестиций.

Рассказ о ходе эксперимента идёт в режиме реального времени. Здесь автор не только повествует о том, как продвигаются дела в заработке на инвестициях, но и комментирует каждый свой шаг, объясняет, почему принимает то или иное решение, раскрывает отдельные секреты мира инвестиций, знакомит читателя с терминологией инвесторов.

Конкурсные материалы:

1. **«Записки неквала. Проводим эксперимент»** («Уральский шахтёр» № 49 от 21.07.2023)
2. **«Записки неквала. Часть II.»** («Уральский шахтёр», № 51 от 04.08.23)

3. **«Записки неквала. Как не прогореть на рынке акций»** («Уральский шахтёр», № 54 от 25.08.2023)
4. **«Записки неквала. Знать, чтобы выжить»** («Уральский шахтёр», № 58 от 22.09.2023)
5. **«Записки неквала. Выгодно ли вкладывать деньги, когда твой должник – государство»** («Уральский шахтёр», № 61 от 13.10.2023)
6. **«Записки неквала. Что выгоднее: холдить или спекулировать»** («Уральский шахтёр», № 68 от 01.12.2023)
7. **«Записки неквала. Чистейшей прибыли чистейший образец»** («Уральский шахтёр», № 72 от 29.12.2023).

Экономика

Записки некваля

Реалити. Идём на рынок, чтобы заработать

Автор: Мила Славина

Тяжела и неказиста жизнь простого журналиста. Хотя, кому сейчас легко... Это я про растущую инфляцию, опережающие её цены и зарплату, которая расти не торопится. Потому каждый выживает как может.

Всё, что я буду рассказывать дальше, не является рекламой или призывом делать, как я; но и мошенники здесь тоже ни при чём.

Решила провести эксперимент в реальном времени, а с его ходом регулярно знакомить читателей. Речь о пассивном доходе, то есть дополнительных средствах, которые можно получить, заставив деньги работать на себя. До миллионера мне далеко, потому получить много и сразу не получится. Узнаем, сколько и каким образом можно заработать до конца 2023 года с минимальными вложениями в инвестиции.

ПОПРОШУ НЕ ВЫРАЖАТЬСЯ

Сегодня начну с самого насущного. Прежде всего, раскрою тайну заголовка. Неквал на языке финансов – неквалифицированный инвестор. Это не обзывательство, поскольку неквалями является большинство тех, кто инвестирует в ценные бумаги.

Почему так? Просто для того, чтобы стать квалифицированным инвестором нужно быть финансистом по образованию, проработать минимум два года в финансовой организации, деятельность которой связана с ценными бумагами. Для признания квалификации инвестор обращается с заявлением к брокеру или в управляющую компанию.

В общем, в финансах всё как у людей, даже свои УК есть. Ну чего тут

не понять. И, уж если на то пошло, инвестор – это каждый из нас, только не догадывается. Покупая что-либо в магазине, мы уже инвестируем в нашу или чужую промышленность. А если пришли в какую-нибудь «Пятёрочку» и по выручай-карте взяли товар со скидкой, считайте, ещё и какую-никакую прибыль получили.

ПОДАРОК МАНИТ, НО В РУКИ НЕ ДАЁТСЯ

Итак, как среднестатистический неквал и полный филолог, отправляюсь в мир инвестиций. Толкнул меня туда, признаюсь, один из банков, подарив мне во временное пользование шесть акций Сбера. Пока они висят на главной странице мобильного приложения без надобности, поскольку продать их можно было бы при ряде обстоятельств. То есть я должна была бы приобрести любые ценные бумаги (акции, облигации, валюта, даже паи в инвестфондах) на целых 20 тысяч рублей и, если в течение трёх месяцев не преумножить это состояние, то хотя бы удержаться на том же уровне.

Повторюсь, с моим кошельком такого у меня не получится. Но вот интерес к чему-то доселе неизведанному эти подарочные акции у меня пробудили.

ЗДЕСЬ ВСЁ РЕАЛЬНО

Сразу оговорюсь, что инвестиционная деятельность на платформе того или иного банка (а такие есть у всех известных в России крупных банковских организаций) – это не игра на бирже неведомых самозванцев, которая всегда заканчивается хищением средств горе-игрока.

Площадки всех реальных банков прикреплены к абсолютно реальной

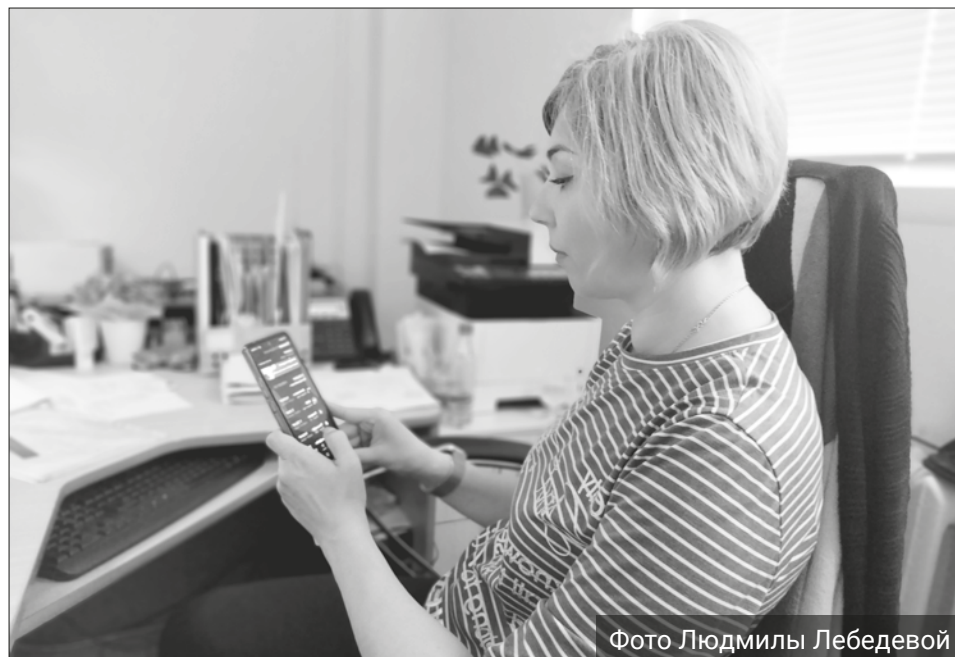


Фото Людмилы Лебедевой

Московской бирже, которая, кстати, в связи с санкциями, стала в нашей стране единственным определителем ликвидности бумага той или иной российской компании.

Человек, который делает первые шаги на рынке финансов, может, конечно, попробовать действовать абсолютно вслепую, но я бы не советовала. Лучше всё же сначала поучиться. Здесь свои услуги предлагают бесплатно Сбербанк, Tinkoff, «Открытие». Причём найти такие обучающие статьи и видео можно не заходя в приложение банка, просто набрав «инвестиции обучение» в поисковике и – пожалуйста.

Училась сразу у всех, даже прошла все возможные тесты. Тинькофф, помимо некваля, присвоил мне ещё и категорию консервативного инвестора. Это тот, который семь раз отмерит, а потом – во все тяжкие. Ну, во всяком случае, большой риск не для меня.

И да, зайдя на страницу «что купить», вы можете увидеть очень длинный список акций или облигаций наших и зарубежных компаний, множество фондов, не говоря про всякие фьючерсы (это такие договоры с брокером о будущих выплатах и их стоимости).

БЕЗ РИСКА, ЗА МИНИМАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ

Огромный список не значит, что

каждый может приобрести любой актив. Есть бумаги и прочие продукты с большой степенью риска: компания, которая их предлагает, может быть совсем новой или на грани банкротства, да мало ли ещё причин в мире бизнеса! Суть в том, что новичку-неквалу приобрести такой рискованный продукт не позволят, во избежание материальных убытков и морального ущерба. Брать иностранщину сейчас тоже не советуют, опять-таки из-за санкций.

Что делала я? Сначала долго всматривалась в списки, изучала картину продаж и покупок. Признаюсь, решение пришло далеко не сразу. Первое, что сделала, это открыла счета с неплохим процентом (хотя, конечно, не выше современной инфляции) в двух разных банках. Всё-таки и риск минимальный, и проценты точно будут, да и моих средств для этого вполне достаточно.

Кстати, первые добавки к начальной сумме уже появились. Поскольку в начале своего опуса я обещала рассказать, сколько можно заработать, назову эти суммы не краснея: 49 копеек – в одном банке (там вклад был просто мизерным) и 11,7 рубля – в другом.

Следующим шагом в получении прибыли для меня стало приобретение паёв в проверенных фондах. Но это уже другая история. Результаты бывают видны не сразу, потому я сначала недельку понаблюдаю, чтобы после поделиться с вами.

Туризм

Завтрак для туриста

В посёлке Усьве губахинского округа появится новое кафе

Автор: Людмила Лебедева

Пермская компания «Акватрейл» выиграла грант минтуризма на мероприятия по развитию туристской инфраструктуры на берегу реки.

В рамках развития туризма на территории природного парка «Пермский» уже в этом году на берегу

Усьвы, близ популярного у туристов природного объекта Усьвинских столбов, появится парк-отель. Первых посетителей он примет уже этой зимой.

Грант на обустройство инфраструктуры выиграла пермская компания «Акватрейл». Об этом сообщил «Новый компаньон» со ссылкой на официальную страницу компании.

Согласно плану, здесь построят комплекс домов и бань, который



Фото из архива «МедиаКУБа»

будет работать круглый год. Также «Акватрейл» планирует открыть кафе в посёлке Усьве.

* «Акватрейл» – Центр активного туризма. Компания работает в сфере туристских услуг с 2015 года.

Экономика

Записки некваля. Знать, чтобы выжить

Учимся правильно оценивать ситуацию с финансами и формировать портфель

Автор: Людмила Лебедева

В прошлой публикации мы уже говорили о том, что рынок не стоит на месте, в нём происходят самые разные процессы. Здесь важно всегда быть в курсе всего и уметь принимать правильные решения.

Неделю назад ситуация была аховой; если ничего не придумать, плакали мои денежки. Я не шучу. Мои скудные накопления вот-вот сойдут на нет. Пытаюсь выдохнуть, подумать и заодно подсказать вам, где находятся мои «грабли», чтобы вы, решив инвестировать, не наступили на них.

В сущности инвестиции – это свой мир, как, к примеру, если бы вы завели аквариум с рыбками. Чтобы ваши чешуйчатые питомцы чувствовали себя нормально, вы же будете контролировать температуру воды, освещённость, даже уровень солёности. А ещё станете регулярно чистить, запустите улиток, чтобы они в этом вам помогали, посадите растения для эстетического вида, установите фильтр и обогрев. В общем, сделаете всё для комфорта жильцов и своих положительных эмоций.

Так и в инвестициях. Здесь тоже нужно вести контроль, изучать среду и прочее.

ИНСТРУМЕНТЫ

Разберёмся, что же всё-таки важно проделать, чтобы не ошибиться в выборе ценных бумаг или уравновесить плюсы с минусами. Тут ведь даже «Вечный портфель» не так вечен, как хотелось бы.

Прежде всего, выбирая акции, надо обратить внимание на финансовые показатели компании. Для этого есть опции в приложениях банков (у каждого они именуются по-разному, поэтому скажу в общих чертах) или же просто можно воспользоваться услугами интернета.

Для более быстрого поиска существуют скринеры – расширенные фильтры. Здесь можно задать валюту, сектор, рынок, финансовые показатели – всё, что поможет собрать портфель акций и не тратить лишнее время на анализ.

Кроме того, существуют быстрые фильтры, помогающие отобрать сегмент компаний, валюту и биржу.

Для самых ленивых и новичков есть возможность следования чужим стратегиям. Подключаетесь к стратегии опытного инвестора, и все сделки автоматически копируются и выполняются на вашем счёте. Возможно, это не так плохо, но есть вероятность так и не научиться анализировать самостоятельно в надежде, что ведущий тебя не подведёт. Ну и, конечно, с ним надо делиться, он ведь не двое из ларца, чтобы за

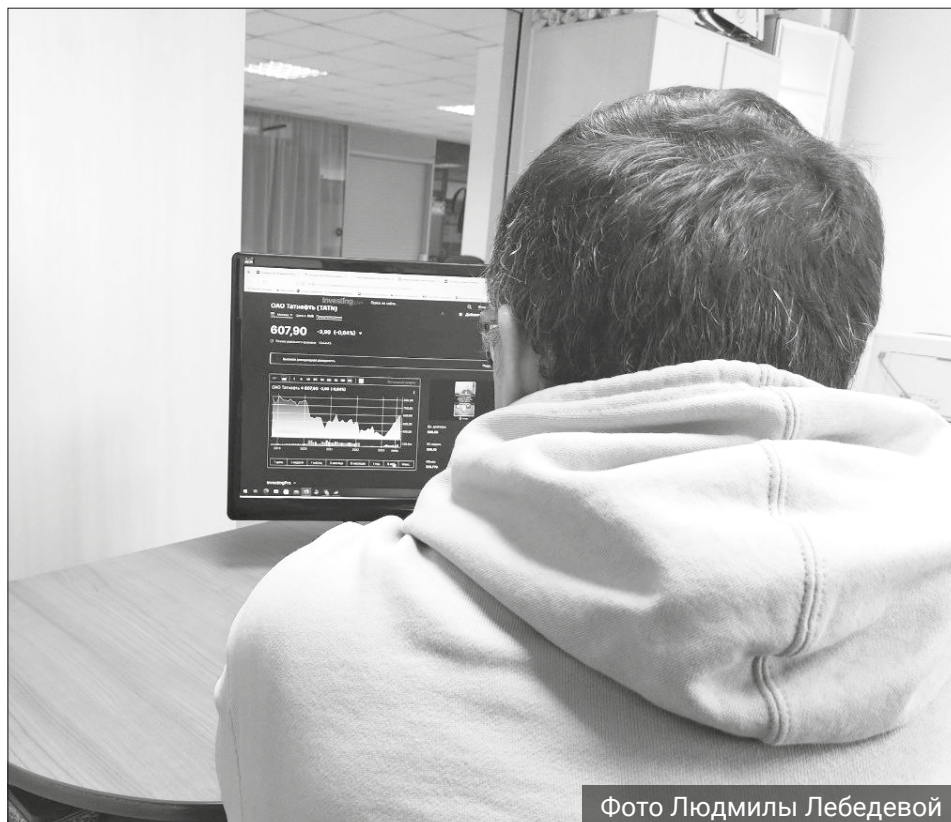


Фото Людмилы Лебедевой

бесплатно помогать. И ещё (для меня это следует поставить на первое место), нет таких денег, чтобы твой опытный инвестор мог смело вести тебя за собой.

ИЩЕМ, КТО САМ СЕБЯ КОРМИТ

Разберём, что нужно учесть, чтобы действовать самим и поменьше ошибаться.

• Смотрим выручку и прибыль компании за прошлые годы. Обращаем внимание, насколько успешно она работает на рынке, какие средства зарабатывает и какие суммы тратит. Сами понимаете, если затраты превышают заработанные деньги, вряд ли стоит связываться. Если у вас зарплата равна прожиточному минимуму, а на все нужды вы тратите в разы больше, какой можно сделать вывод? Либо у вас есть кредитные обязательства, либо берёте в долг. Ну, это, не принимая третий вариант – неведомые махинации. В деле компаний, чьи акции привлекли ваше внимание, может быть всё перечисленное. Такие акции нам не нужны.

Далее смотрим, есть ли у компании дивиденды. Мы уже говорили, что они выступают в роли небольшой подушки безопасности: обеспечивают вам дополнительный денежный поток, в трудные времена поддерживают денежные котировки, да и вам лишняя копейка не помешает.

При выборе, естественно, берём акции, по которым платят дивиденды за 2021 – 2023 годы и выплачивали их ранее.

• Следующий пункт, который принимаем во внимание – уровень долговой нагрузки. Он помогает определить компании, которые точно выплывут в любой ситуации на рынке.

Как это сделать? Для определения

существует показатель чистого долга в отношении к прибыли до вычета расходов (EBITDA) он не должен превышать 1,2, хотя может меняться в зависимости от отрасли. Так, в энергетике его значение – 5, в промышленности – 3, в медицине – 2.

Также можно сравнить соотношение долга и капитала. Если сумма долга ниже 100 процентов или единицы по отношению к капиталу, значит, компания прочно стоит на ногах.

Показатель чистого долга можно вычислить самостоятельно. Заглянув в финансовый отчёт компании – его легко найти на сайте предприятия. Долг/капитал также доступен в интернете, на всех сайтах, которые содержат достоверную информацию о компании, например, zachestnybiznes.ru.

НОВОСТИ И ДАЖЕ СЛУХИ

Допустим, мы разобрались с финансовыми тонкостями, выяснили, что по этому показателю акции нам вполне подходят. Что дальше? Нужно просчитать цену акций, чтобы не оказаться в ситуации, подобной моей. Ведь в зависимости от разных факторов стоимость может меняться, и очень сильно.

Вот, к примеру, я рассказывала о приобретении акции «Татнефти». Если неделю назад всё стабилизировалось, то сейчас каждый день несёт сюрпризы. Цена акции с 591 рубля (двумя неделями ранее) упала до 576 рублей. У меня, конечно, есть запас прочности – покупала гораздо дешевле, но всё же на душе неспокойно.

Давайте посмотрим, как же предугадать взлёты и падения и подстелить соломки.

Для того, чтобы сделать примерный прогноз изменения цен бумаг

на рынке, необходимо следить за новостями. То есть отслеживать все сообщения, слухи, мнения о том, что происходит и будет происходить в ближайшем будущем с той или иной компанией.

Новости позволяют быть в курсе событий, поэтому стараемся не пропустить важное: аварии, форс-мажоры, слияние с другими, выплаты дивидендов и прочее.

Простой пример. Помните, ещё летом прошла новость о том, что крупнейший гипермаркет «Лента» сначала прибрал к рукам сеть «Семья», а потом заявил о намерении купить ещё и «Монетку». В августе акции компании «Лента», которые и так имели неплохую стоимость, пошли в гору. На вот слияние произошло. Идёт переобустройство, «Семья» исчезла, на месте магазинов этой сети открываются новые «Монетки». Безусловно, компания получает определённую прибыль от работы этих точек, однако, как говорят эксперты РБК, основной доход сейчас составляют интернет-продажи, а на их долю в маркетплейсе приходится всего 10 процентов. К тому же добавляется влияние внешних факторов (о них мы ещё будем говорить). В результате на текущей неделе стоимость акции «Ленты» упала с 783 – 28 августа до 751 – 11 сентября.

Среди комментариев инвесторов есть следующие предположения, сделанные на основе графика изменения цен: есть вероятность того, что скоро падение остановится и цена выстрелит вверх. Другой прогноз связан с приближающейся квартальной отчётностью. Здесь аналитики говорят также о резком изменении цены, правда не указывают, в каком направлении. Ну и на бирже аналитики предсказывают, что до возможного скачка вверх, стоимость акции упадёт до 742 рублей.

Как себя вести? Если вас интересуют эти бумаги, следует ещё немного подождать, пока цена приблизится к ожидаемой в минусе. Тогда можно приобрести.

СТАВКИ, ХАЙП И ХОМЯКИ

Другим фактором, который определяет цену акций, служит экономическая ситуация. Она позволяет понять, какие бумаги в современной ситуации более привлекательны для инвестиций.

Так, если ситуация нестабильна, ВВП падает, рост экономики остановился или тоже пошёл вниз, пикирует фондовый рынок, а растёт лишь ключевая ставка от Центробанка, следует присмотреться к ценным бумагам из сферы здравоохранения, товаров первой необходимости и энергетики. Поскольку эти вещи нужны всегда, акции таких предприятий точно не будут в минусе.

Продолжение на 11 стр.

Экономика

Записки некваля. Чистейшей прибылью скромнейший образец

Подводим итоги эксперимента по накоплению средств путём инвестиций и делаем выводы о том, есть ли в этом смысл

Автор: Людмила Лебедева

Если начать считать деньги полгода назад, как думаете, до чего можно досчитаться? Вы же помните, что летом я начала эксперимент по накоплению средств при помощи инвестиций, пришло время подводить итоги.

Итак, эксперимент почти завершён. Почти, потому что окончательную цифру я узнаю 31 декабря, согласно условиям, которые сама поставила. Отчёт для вас представляю сегодня, причина – в том, что следующий номер газеты выйдет только в наступающем году.

«СЧЁТ В БАНКЕ» — ЭТО ЗВУЧИТ

Я уже писала, что инвестиции начала с нуля в прямом смысле. У меня не было определённого капитала, который я могла бы сходу пустить в оборот на рынке всевозможных фондов, акций и прочего, потому двигалась я осторожно, примериваясь к инвестированию и на ходу осваивая премудрости рынка.

Напомню, первое, что я сделала, это открыла счёт в одном из банков под 4,8 процента годовых. Проценты начисляются ежемесячно, но зависит сумма от остатка на счёте. Он – штука подвижная и покладистая: со счёта можно в определённый момент (если совсем худо с деньгами) снять любую сумму, точно так же можно и добавить туда новые средства, когда позволяет состояние финансов.

Так вот, вложила я в собственный счёт три тысячи рублей, потом постепенно сумма выросла до 3,8 тысячи. Однако обстоятельства вынудили снять большую часть, а именно те самые три тысячи. Потом, конечно, постепенно я их вернула. К концу года на моём счёте в банке числится 4 424,87 рублей. Возможно, для искушённых сумма невелика, но для меня – это уже хороший плюс. Однозначно, с этим счётом буду иметь дело и дальше.

Кстати, накануне новогодних праздников один из банков предлагает новый счёт, который открыть можно с любой суммой, под 14 процентов годовых. Проценты начисляются на ежедневный остаток.

КТО НЕ РИСКУЕТ, ТОТ ВКЛАДЫВАЕТ В ФОНД

Следующая часть моих инвести-

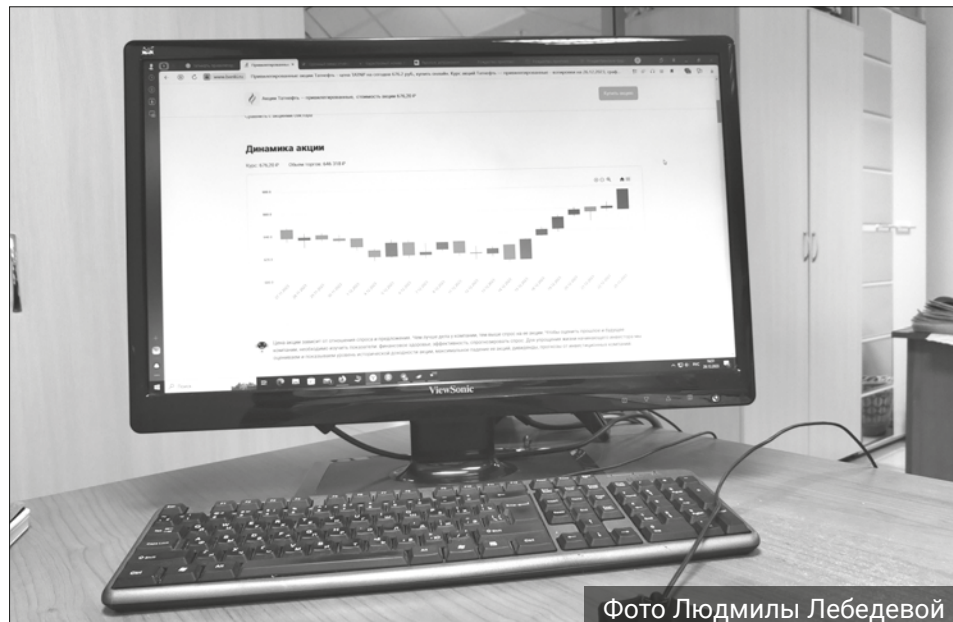


Фото Людмилы Лебедевой

ций отправилась в фонд «Накопительный». Активы фонда состоят полностью из акций и облигаций стабильных компаний и краткосрочных облигаций федерального займа. Тут было незначительное падение во время резкого повышения ключевой ставки Центробанком, однако для моей первоначальной тысячи колебания прошли безболезненно. Сегодня в «Накопительном» у меня числится 1 тыс. 954 рубля. Как видим, плюс почти 100 процентов. Вывод: сюда тоже стоит вкладывать. Тем более, что тут увеличилось и число паёв, так, у меня с 0,7 теперь уже 1,373 пая.

Коли коснулась фондов, продолжу о них. Следующий фонд, который меня пока тоже вполне устраивает, «Вечный портфель». Хотя, устраивает по простой причине: я вовремя туда вложила. Фонд на тот момент был близок к нижней точке, но его средства показывали рост. Поэтому-то мои вложения до сих пор в плюсе, хотя за последние три месяца ценные бумаги, из которых состоит фонд, и постигла инфляционная турбулентность.

Ранее я уже писала, как после первого повышения ключевой ставки стоимость паёв в моём портфеле скакнула с 740 до 715 рублей. Но приобрела-то я свои сто паёв по цене 7,08 рубля, потому даже при страшном падении была в плюсе. Похожая ситуация произошла недавно. Бумаги, составляющие фонд (напомню, что большая часть в нём – облигации федерального займа и ведущих компаний, также малую часть активов занимает золото и государственная валюта), начали падать в цене, стоимость одного пая опустилась до 7,2 рубля. Сейчас активы вновь начали рост и на сегодня стоимость их в моём портфеле составляет 731 рубль. Потому-то такое состояние дел меня вполне устраивает.

Далее как некваля и консерватор я обратила внимание на ещё один

фонд того же банка – Bonds. Состав его примерно тот же, только в других долях. Тут меня привлекала устойчивость позиций и возможность долгосрочных вложений. Как уже говорила, не все инвестиции дают хороший результат в короткое время, потому их часто отвергают трейдеры (те, кто пришёл на рынок торговать и на этом получать крупную выгоду), но они нравятся консерваторам: можно вложиться на несколько лет, даже на десятки. При удачном раскладе за это время накопишь хорошую прибыль, при менее удачном – сохранишь свои деньги от инфляции.

Наконец, фонд «Золото». Не стоит объяснять, из чего состоят активы этого фонда. Здесь много золота и совсем чуть-чуть рублей. Уже писала, что мне и здесь повезло с моментом. Золото тогда слегка упало в цене. Сейчас же вложенные мной средства потихоньку увеличиваются, что не может не радовать. За месяц добавилось три рубля. Это очень даже неплохо, с учётом моих вложений в 143 рубля.

Замечу, что фонды хороши возможностью при желании пополнять их и добавочными средствами из своего бюджета, соответственно и прибыль по активам также будет расти пропорционально тому, что добавили. То есть возможности тут хорошие, главное – ими воспользоваться правильно.

Сюда же можно отнести инвесткопилку, поскольку её средства также вкладываются в какие-либо фонды. Здесь вкладывать можно от самого минимума – от 10 рублей. Если заранее проверил, что за фонд является основой копилки и убедился, что риски минимальны, а вероятность прироста капитала реальна, смело инвестируйте и ждите результата. Моя копилочка опять-таки связана с «Вечным портфелем». На сегодня в ней 314,4 рубля.

РОСТ КАПИТАЛА – ТРЕТЬ ВЛОЖЕНИЙ

Добавим к этому акцию Татнефти, в которую в своё время я вложила 503 рубля. Сейчас она стоит уже 653 рубля, то есть прибыль от этого вклада составила 150 рублей. Аналитики обещают рост стоимости данной акции до 680 рублей. Но здесь твёрдое правило: аналитикам доверяй, но сам следи за ситуацией. Ошибиться может каждый, даже самый опытный инвестор. Поэтому, как только после хорошего роста проявилось небольшое падение стоимости акций, лучше продать то, что есть, пока цена для вас выгодна.

Как уже писала, рост и падение можно отобразить в виде параболы – это постоянное чередование. И, коли ценные бумаги компании вам интересны, следите за тем, что происходит. Вот, допустим, падение приблизилось к нижней отметке за последний год или несколько лет, ждите нового роста. И, когда акция сделает первый шаг вверх, смело покупайте её вновь. Позволят средства, можно и не одну взять. Вы уже не прогорите, а при удачном раскладе будете в хорошем плюсе, да, опять же, и дивиденды пойдут.

Кроме того, в моём портфеле появилась акция Газпрома – взяла по случаю тоже ради эксперимента. В момент приобретения она стоила 169 рублей, теперь 165,45. Начался очень медленный рост, пока слежу, что будет дальше. Тем не менее, эта сумма также в моём портфеле.

И, наконец, единственная облигация федерального займа со сроком погашения через семь лет. Сразу признаюсь, что взяла её ради чистого эксперимента, причём в невыгодный период – как раз перед повышением ключевой ставки. Несмотря на то, что сама бумага уже начала слегка набирать вес, мои средства просели надолго. Успокаивает срок – семь лет. За это время многое может измениться. В любом случае, при погашении, напомню, мне отдадут целую тысячу взамен сегодняшних 740 с небольшим рублей. Ну и купоны от её нахождения в моём портфеле я уже дважды получала.

Плюс у меня на брокерском счёте осталась неиспользованная пока наличка в 504 рубля 11 копеек, сложившаяся из остатков и дивидендов с купонами.

Если сложить всё содержимое портфеля в денежном эквиваленте, на сегодня я накопила 9 772, 69 рубля. Из них прибыль составляет 3 063,32 рубля. Для некваля, начавшего с нуля, за полгода, как мне кажется, уже неплохо.