



## **Банки: инструкция по применению**

**Nick Cherry**

## **Банковские продукты – самый популярный способ инвестирования своих средств.**

### **Почему бы не получить с них максимум?!**

Банки... Обычно знакомство любого человека с миром финансов начинается с них. Стипендия или зарплата на карточку, потребительский кредит, оплата услуг, банковские переводы...

Банковские продукты – часть финансовой жизни любого инвестора. У кого-то они играют главную роль, у кого-то всего лишь вспомогательную. Но их использует каждый. А значит, нужно разбираться в предлагаемых услугах, чтобы не наткнуться на «подводные камни».

#### **Банковские услуги делятся на несколько больших групп:**

1. Хранение
2. Платежи
3. Кредиты
4. Карточки и счета
5. Доходные инструменты
6. Посреднические услуги

Рассмотрим каждую из этих групп поподробнее.

### **Банковские услуги хранения**

Надежно, как в банке. Это про банковские сейфы и ячейки. У нас в стране принято считать, что в банках следует хранить деньги. Но банки принимают на хранение любое имущество. Но если депозиты – это инвестиции, приносящие вам доход, то хранение имущества – это услуга, за которую приходится платить.

Разумный подход к использованию этой услуги – **хранение очень ценных вещей на небольшой срок**. Например, на время отпуска. Это почти такая же защита, как страховка, но дешевле. К тому же вы именно защитите свое имущество, а не получите денежную компенсацию.

**Существует два вида этой банковской услуги – аренда ячеек и ответственное хранение.**

Аренда дает гарантию недоступности вашей ячейки посторонним. Доступ – только владельцу и по доверенности. Все посещения регистрируются. Заявить о пропаже чего-либо невозможно, т.к. что должно находиться в сейфе никому не известно, даже сотрудникам банка. В шпионских боевиках такой услугой пользуются герои и злодеи для передачи документов, денег и оружия.

Договор ответственного хранения подразумевает, что банк несет ответственность за сохранность доверенного имущества. Это означает, что вы подписываете опись содержимого ячейки и проверяете по этой описи ценности, когда забираете свое имущество. Такой договор обходится вам дороже. Часто используется при сделках с недвижимостью, когда оплата идет наличными.

#### **Достоинства услуги банковского хранения:**

- Нет ограничений по сумме вложений и сумме изъятий. Можно забрать свое в любой момент.
- Доступ к ячейкам сохраняется, даже если выплаты по вкладам заморожены.
- При банкротстве банка содержимое ячеек выдается владельцам без ограничений.
- Можно хранить любое имущество, не только деньги.

#### **Недостатки услуги:**

- Услуга платная.
- Территориальная привязка. Чтобы забрать или положить ценности, нужно ехать именно в то отделение, где вы арендуете сейф.

## Платежи и кредиты

С платежами все просто. Каждый из вас пользовался банковскими переводами, хотя бы тогда, когда оплачивал квартплату. Заполняете квитанцию необходимыми реквизитами, платите комиссию, и деньги в течение 5 рабочих дней дойдут до адресата. Некоторые переводы (определенным контрагентам) могут в вашем банке осуществляться без комиссии.

Кредиты – обратная депозитам услуга. Не вы несете деньги в банк, а вам дают временно попользоваться деньгами за определенную плату.

Обычно, чем выше ваша надежность, тем лучше условия. Поэтому самыми «грабительскими» являются «экспресс-кредиты» (банк просто не успевает проверить заемщика) и кредиты с одной-двумя справками (этого явно недостаточно). Самая тщательная проверка идет по ипотечным кредитам и автокредитованию. Поэтому в этих видах самые низкие ставки.

Я не стою на убеждении, что кредиты – это абсолютное зло. Это инструмент, который имеет право на существование в рамках вашей финансовой стратегии. В кредит можно покупать недвижимость и автомобиль.

Потребительские кредиты – это действительно зло. Они обычно не такие большие по сумме и по ежемесячным платежам. Телевизор за 299 рублей в месяц! Немного, правда? Поэтому возникают ненужные соблазны. У меня есть несколько знакомых среднего класса, на которых висит десяток подобных кредитов: на телефон, на мебель, бытовую технику, на отпуск, компьютер, телевизор и т.п. В итоге общая сумма ежемесячных платежей составляет серьезную долю от общих месячных расходов.

Потребительские блага лучше покупать за «живые деньги». Нельзя использовать кредиты для покупки вещей, которые без кредита вы не можете себе позволить.

***Прим.:** на самом деле потребительские кредиты можно использовать, но для получения положительного эффекта от них нужно хорошо понимать концепцию альтернативных издержек во времени и проводить подробные расчеты для каждого случая индивидуально. Но это уже инструмент для «продвинутых» финансистов.*

### **Банковские карты**

Удобный инструмент управления своими деньгами. На них можно класть деньги, снимать с них деньги, оплачивать с их помощью товары и услуги, делать денежные переводы, получать проценты на остаток средств на карточке.

**Банковские карточки делятся на дебетовые и кредитные.**

Дебетовые позволяют совершать операции в пределах остатка на счете. Есть 100 рублей – только этими 100 рублями вы и распоряжаетесь.

Кредитные позволяют совершать операции в пределах кредитного лимита. Кредитный лимит устанавливается в индивидуальном порядке, в зависимости от банка, вида карточки, данных клиента, кредитной истории и т.п. Например, мой кредитный лимит по карте Русского Стандарта равен 5000 рублей. Это означает, что я могу потратить все, что есть на карточке и еще 5000 рублей сверху. Но за пользование кредитом придется заплатить.

Поскольку денежные операции по карточкам происходят быстро и удобно, часто забывается размер остатка, если не вести учет своих расходов. И не заметишь, как влезешь в долг. Проценты по карточкам устанавливаются в разы больше, чем по потребительским кредитам. Опять же приведу свой пример: моя ставка по кредитной карте равна 103% годовых. Поэтому, если у вас есть кредитная карточка, следите, чтобы расходы не превысили остатка на счете.

Да, существуют льготные периоды, когда можно пользоваться кредитом по карте «бесплатно». Но у этих периодов есть определенные условия, которые нужно внимательно читать в договоре. Например, может быть указано, что льготный период установлен с 20 по 20 число каждого месяца. Тогда, если превышение произойдет 19-го, ваш льготный период составит 1 день, а потом начнутся проценты и штрафы.

**Плюсы банковских карт:**

- Защита от кражи (по сравнению с наличностью), если конечно вы не храните пин-код рядом с картой.
- Платежи без комиссий – уточняйте в своем конкретном случае.
- Дистанционное управление через интернет или мобильный телефон. Иногда такая услуга может быть платной.
- Системы привилегий и бонусов при оплате карточкой.
- На остаток средств начисляется процент. Не всегда. Уточняйте в своем случае.
- Нет ограничений на вывоз средств за границу. Хоть миллиард вывозите на карточке.
- Карточки принимаются к оплате по всему миру.
- Банкоматами можно пользоваться, когда банки закрыты. В выходные или ночью.

**Минусы банковских карт:**

- Существуют платежи за обслуживание. Обычно берется конкретная сумма за год.
- Кредитные ставки по карточкам сильно завышены.

## Путь к богатству

### **Виртуальные карты.**

Веяние современности. Это дополнительная защита ваших денег при покупках в интернет. Не секрет, что, оставляя данные своей кредитки на сомнительных сайтах, вы рискуете попасть к мошенникам и лишиться всех средств. Выход – виртуальные предоплаченные карты.

Схема такая: вы создаете виртуальную карту, у которой есть все реквизиты обычной банковской карты. Отличие только в том, что на виртуальную карту вы кладете определенное количество денег и рискуете только этой суммой. Данные вашей реальной банковской карточки остаются конфиденциальными.

Главный минус таких карт – долгая процедура возврата средств, если вы вдруг передумали делать покупку.

## Валюта и драгоценные металлы

Банки позволяют вам инвестировать в валюту и драгоценные металлы. Операции с валютой и драгоценными металлами могут осуществляться только банками и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Обе эти деятельности лицензируются государством. Так что всевозможные Форекс-клубы и «зарубежные инвестиционные компании», предлагающие стать золотовладельцем – не что иное, как «кухня» - все деньги инвесторов остаются на счетах компании, никаких сделок с валютой или драгоценными металлами не происходит.

Валюта – не инвестиционный и не сберегательный инструмент. Ее использование оправдано только в том случае, когда вам предстоят расходы в иностранной валюте. Тогда, чтобы защититься от резких колебаний курса, желательно держать деньги именно в той валюте.

Мое обучение в ГУУ оплачивалось в долларах. Держать эти средства в рублях или евро – глупо и опасно. Случись неблагоприятное движение курса – и отложенных денег не хватило бы. Собираетесь в отпуск в Европу – отложите сумму в Евро. Покупаете компьютер за доллары – вот и копите в долларах.

Помимо всем известных пунктов обмена валюты банки предлагают валютные и мультивалютные счета. Можно получить дополнительный доход в виде процентов. При мультивалютном вкладе не обольщайтесь возможностью быстро переключать средства из одной валюты в другую. Если вы действительно можете предсказывать движение курсов, то нужно использовать биржу для получения дохода. А в мультивалютном вкладе ваши выгоды будут съедены комиссиями за перевод средств и невыгодными кросс-курсами.

**Инвестировать в золото можно тремя способами: купить слиток, купить инвестиционные монеты, открыть обезличенный металлический счет.**

**Слитки – самый надежный способ инвестиций.** Интересен только на долгих сроках инвестиций – от 10 лет и более. Надежность слитка не зависит от надежности банка и экономики в целом. Слиток есть, и он от вас никуда не денется. Всю красоту этих инвестиций портит НДС 18%, который нужно заплатить при покупке. То есть цена золота должна вырасти на 18% только, чтобы инвестор «вышел в ноль».

Слитки нужно где-то хранить, ликвидность слитков не очень высока – нужно найти банк, покупающий золото, провести экспертизу слитка за ваш счет... Да еще и цена покупки золота в банке может отличаться от мировой цены или учетной цены золота ЦБ. Хотя, конечно, почувствовать в своих руках тяжесть золотого слитка – это очень приятно.

**Второй вариант – инвестиционные монеты.** Здесь уже нет НДС, ликвидность почти такая же, как у слитков. Отделений, продающих золотые монеты, больше, чем покупающих монеты. При продаже монет важен ее товарный вид. Поцарапаете монету – ее стоимость резко снизится. Цена одной монеты «Георгий Победоносец» находится в районе 10 000 рублей. Цена продажи и цена покупки монет банком сильно различаются, что снижает потенциальную доходность ваших инвестиций.

**В России распространены три инвестиционные монеты: золотой "Червонец" номиналом 10 рублей, золотой пятидесятирублевый "Георгий Победоносец" и "Соболь" - серебряная "трешка" с изображением сибирского зверька.** Эти инвестиционные монеты особой художественной ценностью или выдающимся качеством чеканки не отличаются, их достоинство в приближенности стоимости к ценам на драгметаллы, из которых они сделаны.

Помимо инвестиционных монет на рынке обращаются так называемые памятные монеты. Монеты, выпущенные ограниченным тиражом. Главная проблема в них – субъективность ценообразования. Цена на такие монеты больше определяется художественной ценностью и дефицитом, нежели движением цен на драгоценные металлы. Отдельной отраслью памятных монет является нумизматика – антикварные монеты. Но туда новичкам точно не нужно соваться. Если вы не в теме, вряд ли сможете эффективно инвестировать на этом рынке.

## Путь к богатству

**Обезличенные металлические счета – самый простой для новичков способ приобщиться к рынку драгоценных металлов.** Все, что вам нужно для открытия ОМС, это желание, паспорт и некоторая сумма денег. ОМС - счет, открываемый в банке, на котором отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков.

По срокам ОМС, как и обычные депозиты, делятся на вклады до востребования (он называется текущий) и срочные (называются депозитными). По первым срок хранения металла не ограничен. По вторым установлен конкретный срок возврата сбережений. При текущем металлическом счете инвестор получает доход лишь за счет роста цена на соответствующий металл. Тогда как на депозитном вкладе предусмотрены гарантированные проценты (обычно 1-4% годовых), но эти проценты начисляются не в рублях или долларах, а в граммах драгоценного металла.

### **Плюсы ОМС**

- Минимум необходимых документов для открытия.
- Небольшой порог входа.
- Не нужно платить за хранение металла в банке.
- Текущий счет можно закрыть в любой момент и получить деньги (либо слитки).
- Инвестор получает доход от процентов по депозитному вкладу и от роста котировок драгметалла.
- Проценты по депозитному счету являются гарантированным доходом.

### **Минусы ОМС**

- ОМС – не депозит, поэтому эти счета не попадают в систему страхования вкладов.
- Текущий ОМС не предусматривает процентного дохода.
- Срочный ОМС при досрочном расторжении договора также не предполагает получение процентов, а, значит, итоговая сумма может оказаться меньше вложенной, если котировки золота упали.
- Налогом 13% облагается весь полученный доход по ОМС. До сих пор вопрос остается спорным. Четкого ответа законодательство не дает.
- Комиссия за выдачу физических слитков не регламентирована. В случае кризиса и наплыва вкладчиков никто не мешает банку установить комиссию, например, в размере 50%.



### **Экзотические инструменты и посреднические услуги**

Если вы видите в банке рекламу ПИФов, страхования, пенсионных накоплений и т.п., знайте – банк подобные услуги не оказывает. Он просто действует как посредник. И берет с вас за это комиссию. Дешевле обратиться в нужную компанию напрямую. Но иногда пользоваться посредническими услугами банка удобнее, например, за счет развитой филиальной сети.

Из редко используемых именно банковских инструментов можно отметить дорожные чеки, сберегательные сертификаты и общие фонды банковского управления (ОФБУ).

**Дорожные чеки – чеки на определенную сумму, которые можно обналичить в определенных местах или расплатиться ими.** Чеки – именные, при их погашении требуется личная подпись. Это условие делает чеки самым надежным способом хранения денег. Наличные по чекам не может получить никто, кроме вас. Чеки бессрочные, часто используются в качестве платежного средства в Европе и Америке (American Express – самый известный бренд таких чеков). В России не очень распространены. Эти чеки называются «дорожными», т.к. их очень удобно использовать в путешествиях. Нет ограничений на вывоз за рубеж, но суммы свыше 10 000 долларов нужно декларировать.

**Сберегательный сертификат – ценная бумага о владении в собственности депозитом в банке.** Собственно от депозита этот инструмент отличается тем, что его нельзя пополнить или погасить частично. Но при этом, поскольку сертификат – это ценная бумага, его можно использовать в сделках купли-продажи или в качестве обеспечения по кредиту. Пример: [сберегательный сертификат Сбербанка](#).

**ОФБУ – аналог ПИФов.** Только управляется банком. Менее зарегулированный инструмент, чем ПИФы, но и более рисковый. У ОФБУ большая свобода в выборе объектов инвестирования и маленькая прозрачность. Особых преимуществ перед ПИФами не имеет. Если хотите инвестировать в производные ценные бумаги, торговать «с плечом» или «играть на понижение рынка», проще и удобнее сделать это напрямую на бирже.

### Депозиты.

**Депозит (банковский вклад)** – это сумма денег, которую вкладчик вносит в банк на определенный срок. В конце срока банк должен вернуть сумму вклада с процентами. Срок и проценты депозита указываются в договоре банковского вклада.

Рассмотрим основные виды банковских депозитов.

**1. Вклады до востребования.** С депозитом можно производить любые операции – снимать средства и пополнять вклад в любое время без ограничений. За такую свободу действий приходится платить низкой доходности – процентная ставка по подобным вкладам не превышает 1% годовых.

*Использование:* Вклад до востребования – это не инструмент инвестирования. Это инструмент сохранения средств, альтернатива кубышке в квартире. Деньги и там, и там обесцениваются примерно с одинаковой скоростью, однако банковский вклад безусловно надежнее. Квартиры грабят несколько чаще, чем банки, к тому же банковские вклады в обязательном порядке застрахованы.

**2. Срочные депозиты.** По названию ясно, что вклад принимается банком на определенный срок. Большинство банков предлагают депозиты на 1, 3, 6, 12, 24 месяцев. Процентные ставки по срочным вкладам намного выше, чем по вкладам до востребования. Существуют несколько разновидностей срочных депозитов.

**2.1. Срочный вклад.** До окончания срока депозита любые операции с деньгами запрещены. В конце срока вкладчик получает сумму вклада плюс проценты.

*Использование:* Подобные вклады удобно использовать, чтобы отложить деньги на крупную покупку в будущем. Например, на образование детей – деньги есть уже сейчас, но дети пойдут учиться только через несколько лет. Рисковать средствами в этом случае не рекомендуется, а вклад поможет уменьшить обесценивание денег из-за инфляции. Используется только тогда, когда у вас уже есть сумма, достаточная для совершения покупки, просто время для покупки еще не пришло. Если же вам необходимо *накопить* требуемую сумму к определенному сроку, то нужно использовать *пополняемый срочный депозит*.

**2.2. Пополняемый срочный депозит.** Вклад открывается на определенный срок, и в течение всего срока на депозит можно вносить деньги. Размер (максимальный или минимальный, или оба вместе) дополнительных вложений устанавливается банком. Проценты начисляются регулярно на сумму, находящуюся в данный момент на счете, включая и донесенные средства. Снимать деньги со вклада до истечения срока нельзя.

*Использование:* Вклады данного вида удобно использовать для будущих покупок. Особенно они удобны, если у вас нет полной суммы, необходимой для покупки. Если вы хотите купить мебель (на сумму 120 000 рублей) через год, то можно завести подобный депозит и откладывать на него по 10 000 рублей каждый месяц. К сроку покупки у вас будет необходимая сумма плюс небольшой доход.

**2.3. Срочный депозит с неснижаемым остатком.** Гибрид пополняемого вклада и вклада до востребования. С вкладом можно проводить любые операции (как пополнять депозит, так и снимать с него деньги), главное, чтобы в результате на счете оставалась определенная сумма. Размер неснижаемого остатка определяется договором с банком. Проценты начисляются регулярно на сумму, находящуюся в данный момент на счете.

## Путь к богатству

**Использование:** Данный вид вкладов является наиболее удобным из всех. Проценты по нему достаточно высоки, а возможность снимать деньги придает вкладу гибкость. Данный вид депозитов хорошо подходит для создания резерва на непредвиденные нужды ("на черный день"). Храните на нем сумму, равную вашим расходам на несколько месяцев (от 3 до 12 – выбирайте сами), и форс-мажор не застанет вас врасплох.

## Как выбрать депозит?

Для выбора депозитов удобно воспользоваться [сервисом сравнения условий по вкладам](#). Указываете необходимые данные (валюта, срок, первоначальная сумма вложений, возможность пополнения и частичного снятия и т.п.) и получаете список депозитов, подходящих вам. Список отсортирован по убыванию процентной ставки.

Затем можно оценивать «шорт-лист» более подробно. Стоит обратить внимание на следующие условия:

**Минимальный размер дополнительных вложений.** Его стоит учитывать в двух случаях – во-первых, если у вас не хватает средств, чтобы сразу положить в банк сумму, необходимую для вашей финансовой «подушки безопасности», и, во-вторых, когда вы планируете накопить сумму для какой-то будущей покупки. Естественно, чем данный показатель меньше, тем нам удобнее.

**Минимальная периодичность дополнительных вложений.** Некоторые банки, особенно если у них маленькие ограничения на размер довложений, ограничивают период дополнительных вложений. Самое распространенное ограничение – вложения можно делать не чаще одного раза в месяц. Неудобства от этого ограничения возникают, когда период ограничивается сроком больше месяца – тогда вы можете положить предназначенные для банка деньги в комод, забыть о их цели и случайно потратить.

**Начисление процентов.** Проценты по вкладам рассчитываются ежедневно. А начисление процентов – это прибавление процентного дохода к вашему вкладу в банке. Оно осуществляется периодически. Мне попадались договоры с ежемесячным начислением, ежеквартальным, ежедневным, а также с единовременным начислением процентов в конце срока. Периодичность начисления процентов влияет на доходность вклада при капитализации. Чем периодичность начисления меньше, тем лучше.

**Капитализация процентов** – учет уже начисленных процентов для расчета будущего процентного дохода. Есть вклады без капитализации (к ним по умолчанию относятся простые срочные вклады с начислением процентов в конце срока) – процент начисляется только на основную сумму вклада. Если капитализация есть, то начисление процентов производится на сумму вклада плюс уже начисленные проценты, т.е. работает механизм сложных процентов.

**Пролонгация вклада** – автоматическое продление депозита на условиях, действующих для вкладов данного вида в банке. Условия для пролонгации берутся на следующий день после окончания срока вклада. Помните, что в течение срока депозита условия банковского вклада не могут меняться. Если в вашем договоре нет пункта о пролонгации вклада, то по истечению срока такой вклад автоматически становится вкладом до востребования (с соответствующими процентными ставками).

**Досрочное расторжение договора.** Банковский депозит является вашей собственностью, поэтому забрать вы его можете в любой момент. Банк обязан вернуть вам всю сумму вклада, независимо от его вида и срока. Штрафы за досрочное расторжение договора противозаконны. А вот проценты по вкладам вы можете и потерять.

## Путь к богатству

**Комиссии.** Так сложилось, что комиссии очень часто упоминаются в качестве «тайного оружия банков против населения», когда речь идет о кредитах, однако о них забывают, когда дело касается депозитов. Очень часто к вкладам с возможностью расходных операций (до востребования и с неснижаемым остатком) выдается пластиковая карта, за обслуживание которой взимается плата. Также комиссии берутся при снятии и зачислении средств (особенно это касается использования банкоматов и интернет-банкинга). Уточните размер комиссий за осуществление расчетно-кассового обслуживания, за снятие средств (в отделениях банка, в собственных банкоматах банка, в банкоматах других банков), за зачисление средств (в отделениях банка, в собственных банкоматах банка, в банкоматах других банков).

Теперь вы можете сделать осознанный выбор!

**Грамотному инвестору необходимо иметь три-четыре банковских вклада:**

1. **Текущий счет. Счет для текущих расходов.** Лучше всего карточный. Удобно и экономия на комиссиях. Если зарплата перечисляется на банковскую карту - отлично. Она и будет вашим текущим счетом. Только не смешивайте этот счет с другими.
2. **Ликвидный резерв. Вклад до востребования в рамках резервного фонда.** Размер вы должны были определить на прошлом уроке. Поддерживайте этот размер, не храните на этом депозите больше денег, чем нужно.
3. **Доходный резерв. Используется как часть резервного фонда.** Предназначен для того, чтобы уменьшить влияние инфляции на ваш резервный фонд. Открывать лучше всего на год. Можно использовать пополняемый депозит, срочный депозит и вклад с неснижаемым остатком. Если найдете вклад с неснижаемым остатком равным 1 рублю, то можете объединить в нем пункты 2 и 3. Плодить банковские депозиты без нужды не нужно.
4. **Консервативная часть капитала.** Здесь все ясно - ваш капитал состоит из рискованной и консервативной части, в консервативную часть может входить депозит. Используйте пополняемый вклад или депозит с неснижаемым остатком. Открывать такой депозит лучше на максимальный срок.
5. **Накопительный счет. Депозит для сумм, отложенных на краткосрочные финансовые цели.** Когда вы приблизились к сроку достижения какой-либо цели, необходимую сумму нужно вывести из капитала. Рисковать в такой ситуации уже опасно. Выбрать можно любой из видов срочных депозитов. Срок - ровно столько, сколько осталось до достижения финансовой цели.

Успешных Вам инвестиций!

**Nick Cherry.**

## Путь к богатству

**Банковские продукты – только малая часть системы управления личными финансами.** Фундамент финансовой стабильности и независимости состоит в грамотном управлении своим бюджетом.

Дистанционный курс «Первый шаг к богатству» посвящен управлению личными финансами. В нем нет “секретных методик”, позволяющих превратить вас в миллиардера за пару лет. И вы не узнаете о способах гарантированного получения доходности свыше 100% годовых от ваших инвестиций.

Вы, прежде всего, останетесь самим собой. Кем бы вы ни были: рабочим, менеджером, фрилансером, предпринимателем – вы научитесь разумно распоряжаться заработанными средствами с тем, чтобы получать от этого максимальный результат.

### **Вы научитесь:**

1. Ставить финансовые цели и достигать их.
2. Грамотно вести учет своих доходов и расходов, ясно понимая, зачем все это делается.
3. Находить и устранять “черные дыры”, в которые утекают ваши деньги.
4. Оптимизировать свои расходы без ущерба для привычного образа жизни.
5. Планировать личный или семейный бюджет.
6. Обеспечивать личную финансовую безопасность с помощью подходящих инструментов.
7. Создавать инвестиционный портфель, подходящий под ваши условия.
8. Выбирать надежные и доходные облигации
9. Инвестировать в драгоценные металлы.
10. Оценивать ПИФы с помощью коэффициентов
11. Выбирать надежного брокера на фондовом рынке
12. Грамотно выбирать акции для своего инвестиционного портфеля

Тренинг представляет собой интерактивный дистанционный курс. Вы получаете материалы одного урока и форму для отчета. К следующему уроку вы можете приступить только после выполнения предыдущих заданий и их проверки. Таким образом, я контролирую выполнение Вами заданий, а значит эффект от такого обучения будет гораздо выше.

Прочитав эту книгу, Вы можете сэкономить на обучении финансовой грамотности. Для Вас стоимость курса составит: ~~4000 рублей~~ **3200 рублей**. Для получения скидки, при заказе нужно ввести код: **BANKBOOK**

### [Подробный план курса, бонусы, отзывы.](#)

Успешные люди отличаются тем, что, приняв решение, они сразу же воплощают его в жизнь. Те же, кто говорят себе «я сделаю это попозже...» или «я рассмотрю этот вопрос потом» и т.д. просто обманывают сами себя. Поэтому Вы должны действовать быстро и принимать решения ПРЯМО СЕЙЧАС! И сразу же воплощать принятое решение в жизнь. Иначе очередная возможность что-то изменить появится очень не скоро...

## [Записаться на тренинг](#)