

Роберт Платт

Цифровое золото

Инвестиции в технологии и криптовалюты для смелых



Роберт Платт

**Цифровое золото.
Инвестиции в технологии
и криптовалюты для смелых**

«Издательские решения»

Платт Р.

Цифровое золото. Инвестиции в технологии и криптовалюты для смелых / Р. Платт — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-689467-9

«Цифровое золото» — проводник в мир инвестиций в технологии и криптовалюты. Раскройте потенциал новых рынков, научитесь анализировать тренды и строить прибыльные стратегии. Книга для тех, кто готов к риску и высоким доходам!

ISBN 978-5-00-689467-9

© Платт Р.
© Издательские решения

Содержание

Введение: Новая экономическая реальность. Почему эта книга для вас?	6
Глава 1: Почему старые правила больше не работают? Мир 2025—2026	8
Глава 2: Ваш личный финансовый план – Карта сокровищ в тумане неопределенности	10
Глава 3: Психология инвестора: Ваш главный враг и союзник	12
Глава 4: Акции российских компаний: Острова стабильности в штормящем море?	14
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Цифровое золото. Инвестиции в технологии и криптовалюты для смелых

Роберт Платт

© Роберт Платт, 2026

ISBN 978-5-0068-9467-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение: Новая экономическая реальность. Почему эта книга для вас?

Давайте начистоту. Мир, в котором нас учили жить и копить деньги, больше не существует. Правила игры изменились так резко, что большинство людей даже не успели понять, что матч уже идет на другом поле и по другим правилам. Доллары и евро из инструмента сбережения превратились в «токсичные» активы, доступ к мировым фондовым рынкам оказался перекрыт, а инфляция, словно голодный зверь, откусывает от наших сбережений кусок за куском, пока мы спим.

Это реальность России 2025—2026 годов. Реальность, в которой старые советы – «покупай доллары», «вложись в S&P 500», «открой брокерский счет у зарубежного брокера» – звучат как анекдоты из прошлой жизни.

Многие опустили руки. Решили, что время инвестиций прошло, что теперь нужно просто «пересидеть», спрятать деньги под матрас (фигурально, а кто-то и буквально) и ждать лучших времен. Но есть и другие. Те, кто видит в хаосе не только угрозу, но и возможность. Те, кто понимает, что тектонические сдвиги в экономике всегда создают новых победителей. Те, кто готов учиться, рисковать и действовать.

Эта книга – для смелых. Для тех, кто не боится смотреть в лицо новой реальности.

Название «Цифровое золото» не случайно. Когда-то золото было главным защитным активом. В эпоху смут, войн и революций люди доверяли только желтому металлу. Сегодня, в эпоху цифровой революции, на сцену выходит новый класс активов. Это не просто криптовалюты, о которых кричат из каждого утюга. Это целый мир технологий, который меняет наше представление о деньгах, собственности и ценности.

Под «цифровым золотом» я подразумеваю всю совокупность активов, рожденных в цифровую эпоху:

– **Криптовалюты:** от «дедушки» Биткойна до сложных экосистем вроде Эфириума.

– **Блокчейн-технологии:** основа, на которой строится новый интернет (Web3), децентрализованные финансы (DeFi) и невзаимозаменяемые токены (NFT).

– **Акции технологических компаний:** как российских, так и доступных нам зарубежных, которые создают будущее прямо сейчас.

Эта книга – ваш путеводитель по этому новому, неизведанному миру. Написанная простым и живым языком, она не будет грузить вас сложными формулами и заумной теорией. Моя задача – дать вам практические инструменты и знания, актуальные именно здесь и сейчас, в России. Мы будем говорить о том, как реально, на практике, купить свою первую криптовалюту, не нарвавшись на мошенников. Как анализировать проекты, чтобы не вложиться в очередную финансовую пирамиду. Как диверсифицировать свой портфель в условиях, когда большинство привычных инструментов недоступны.

Я не обещаю вам золотые горы и «иксы» за одну ночь. Инвестиции, особенно в такие волатильные активы, – это всегда риск. Именно поэтому книга называется «для смелых». Смелость здесь – это не безрассудство, а готовность взять на себя ответственность за свое финансовое будущее, потратить время на изучение и принять тот факт, что потери – это часть пути.

Мы пройдем этот путь вместе: от создания прочного фундамента финансовой грамотности до изучения сложных инструментов, таких как DeFi и венчурные инвестиции. Мы разберем реальные примеры, ошибки и успехи, чтобы вы учились не только на своих, но и на чужих граблях.

Мир изменился. Пришло время измениться и нам. Если вы готовы отбросить старые догмы и отправиться в увлекательное и потенциально очень прибыльное путешествие в мир цифровых активов, то эта книга – ваш компас. Поехали!

Глава 1: Почему старые правила больше не работают? Мир 2025—2026

Помните, как еще несколько лет назад выглядел «правильный» портфель начинающего инвестора? Купи немного долларов, немного евро. Открой счет у популярного брокера и начни покупать ETF на американский рынок, например, на индекс S&P 500. Добавь для стабильности акций «голубых фишек» вроде Apple или Microsoft. Казалось, это железобетонная стратегия, рецепт гарантированного успеха.

А теперь давайте посмотрим, что стало с этим рецептом в условиях 2025—2026 годов в России.

– **Доллары и евро:** Из надежной гавани превратились в «токсичные» активы. Хранить их на счетах в российских банках стало рискованно из-за комиссий и потенциальных блокировок. Купить наличные стало сложнее и дороже. Их основная функция – средство сбережения внутри страны – оказалась под большим вопросом.

– **Акции иностранных компаний:** Доступ к мировым биржам для неквалифицированных инвесторов практически закрыт. Санкт-Петербургская биржа, которая была «окном в мир», столкнулась с серьезными проблемами из-за санкций. Часть иностранных бумаг оказалась заморожена. Покупать их стало либо невозможно, либо сопряжено с огромными инфраструктурными рисками.

– **ETF на мировые индексы:** Этот прекрасный инструмент диверсификации оказался недоступен по тем же причинам.

Что это значит? Это значит, что старая парадигма «просто покупай мировой рынок и жди» сломалась. Мы оказались в своего рода финансовой изоляции, где приходится играть теми картами, что есть на руках.

Новая реальность диктует новые правила:

– **Геополитический риск стал ключевым.** Раньше мы анализировали отчетность компаний, мультипликаторы, денежные потоки. Теперь на первое место вышел фактор, который невозможно предсказать: политика. Новые санкции, контрсанкции, ограничения на движение капитала – все это может в один день обрушить самый, казалось бы, надежный актив.

– **Диверсификация стала сложнее, но важнее.** Если раньше можно было просто купить акции 10 американских, 5 европейских и 3 китайских компаний, то теперь приходится искать альтернативы. Диверсификация теперь происходит не только по странам (что затруднительно), но и по классам активов: российские акции, облигации, золото, недвижимость и, конечно, цифровые активы.

– **Инфраструктурный риск вышел на первый план.** Уже не так важно, *что* ты покупаешь, как *через кого* ты это делаешь. Надежность брокера, банка, биржи стала критически важным фактором. История с замороженными активами наглядно показала: можно владеть прекрасным активом на бумаге, но не иметь к нему доступа.

Пример из жизни: История Алексея, «классического» инвестора.

Алексей – 35-летний IT-специалист. С 2019 года он дисциплинированно откладывал 20% зарплаты и инвестировал по всем канонам. Его портфель на начало 2022 года выглядел образцово: 60% – ETF на S&P 500, 20% – акции IT-гигантов США (Apple, Google), 10% – акции китайских компаний, 10% – российские «голубые фишки». Он чувствовал себя уверенно и строил планы о ранней пенсии.

Что произошло дальше, вы знаете. Большая часть его портфеля оказалась заморожена. Доступ к американским акциям он потерял. Китайские акции сильно просели. Единственное, что осталось «живым» – российский рынок, который тоже пережил сильнейшее падение. Алек-

сей впал в уныние, зафиксировал убытки по российским бумагам на самом дне и решил, что «инвестиции – это не для него».

А вот история Марины, которая мыслила иначе.

Марина, ровесница Алексея, работающая маркетологом, тоже инвестировала, но ее подход был другим. Она видела растущую напряженность в мире и решила не складывать все яйца в одну корзину, особенно в ту, которую контролируют другие. Помимо российских акций, она держала часть сбережений в физическом золоте (в монетах), а еще с 2020 года понемногу покупала биткоин и эфириум. Она не гналась за сверхприбылью, а рассматривала крипту как «страховку от безумия».

Когда наступил кризис, ее портфель тоже пострадал. Но у нее не было замороженных активов. Она имела полный контроль над своими криптовалютами на холодном кошельке. И пока Алексей в панике продавал, Марина, имея финансовую подушку, наоборот, начала понемногу докупать подешевевшие российские акции и биткоин. К 2025 году ее портфель не только восстановился, но и показал значительный рост.

Мораль этих историй не в том, что криптовалюты – это панацея. А в том, что **гибкость мышления и готовность изучать новые инструменты** в меняющемся мире становятся главным конкурентным преимуществом инвестора. Старые карты бесполезны, когда ландшафт изменился. Пришло время рисовать новые. И эта книга поможет вам их нарисовать.

Глава 2: Ваш личный финансовый план – Карта сокровищ в тумане неопределенности

Представьте, что вы отправляетесь в поход по незнакомой, дикой местности. У вас нет ни карты, ни компаса. Вы просто идете, куда глаза глядят. Каковы ваши шансы добраться до цели? Скорее всего, вы заблудитесь, потратите все припасы и в итоге вернетесь в исходную точку, если повезет.

Инвестиции без личного финансового плана (ЛФП) – это тот же самый поход вслепую. Вы будете метаться от одной «супер-идеи» к другой, покупать на пике эйфории и продавать на дне паники. ЛФП – это ваша персональная карта, которая проведет вас через любые бури и поможет не сбиться с курса.

Многие думают, что финансовый план – это скучная табличка в Excel, которую нужно заполнять каждый день. Это не так. ЛФП – это, в первую очередь, стратегия, основанная на ваших личных целях.

Шаг 1: Определите свои финансовые цели. Куда вы плывете?

Цели должны быть конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени (техника SMART).

– **Плохая цель:** «Хочу стать богатым».

– **Хорошая цель:** «Хочу накопить 5 миллионов рублей на первоначальный взнос по ипотеке через 4 года».

– **Плохая цель:** «Хочу пассивный доход».

– **Хорошая цель:** «Хочу создать капитал, который будет приносить мне пассивный доход в размере 100 000 рублей в месяц (в сегодняшних деньгах) к 50 годам».

Разделите цели на три категории:

– **Краткосрочные (до 1—2 лет):** Отпуск, покупка нового ноутбука, закрытие кредитной карты. Для этих целей не подходят рискованные инструменты. Здесь ваша задача – сберечь, а не приумножить. Подойдут накопительные счета, короткие вклады, возможно, фонды ликвидности.

– **Среднесрочные (3—7 лет):** Первоначальный взнос на квартиру, покупка автомобиля, оплата образования. Здесь уже можно использовать более консервативные инвестиционные инструменты: облигации федерального займа (ОФЗ), надежные корпоративные облигации, возможно, небольшая доля акций дивидендных компаний.

– **Долгосрочные (от 7—10 лет и более):** Пенсионный капитал, финансовая независимость. Вот здесь и открывается простор для «смелых» инвестиций! Именно на этом горизонте можно и нужно использовать акции роста, технологические компании и криптовалюты. У вас есть время, чтобы пережить любые просадки и получить максимальную доходность.

Шаг 2: Создайте «подушку безопасности». Ваш личный спасательный круг.

Это святое правило, которое нельзя нарушать. Прежде чем вложить хоть один рубль в акции или крипту, у вас должна быть финансовая подушка безопасности. Это запас денег, который позволит вам прожить **от 3 до 6 месяцев** без каких-либо источников дохода.

Зачем она нужна? Чтобы в случае форс-мажора (потеря работы, болезнь) вам не пришлось в панике продавать свои инвестиции в самый неподходящий момент, фиксируя убытки.

– **Пример:** В марте 2022 года рынок акций рухнул. Те, у кого была подушка, спокойно переждали панику. Те, у кого ее не было и кого, к несчастью, уволили, были вынуждены продавать акции по самым низким ценам, чтобы прокормить семью.

В чем хранить подушку в 2025—2026 годах?

– **Рубли:** Основная часть, на 3—4 месяца жизни. Лучше всего на накопительном счете или вкладе с возможностью быстрого снятия без потери процентов.

– **«Дружественные» валюты:** Небольшую часть (на 1—2 месяца) можно держать в юанях. Это диверсифицирует риски девальвации рубля.

– **Наличные:** Небольшой запас наличных рублей дома (на 1—2 недели расходов) на случай проблем с банковской системой.

НИКОГДА не инвестируйте деньги из подушки безопасности!

Шаг 3: Ведите учет доходов и расходов. Куда утекают деньги?

Это самый скучный, но самый важный шаг. Вы не можете управлять тем, что не измеряете. Хотя бы 1—2 месяца скрупулезно записывайте все свои траты. Можно использовать приложения банков, можно – специальные программы, можно – простую тетрадь.

Вы удивитесь, сколько денег уходит на всякую ерунду: пятая чашка кофе за день, ненужные подписки, импульсивные покупки. Выявив эти «черные дыры», вы сможете высвободить 10—20% своего дохода на инвестиции, даже не снижая качества жизни.

Шаг 4: Составьте свой инвестиционный портфель.

Теперь, когда у вас есть цели, подушка и понимание своих денежных потоков, можно собирать портфель. О том, как это делать, мы будем говорить во всех последующих главах. Главный принцип – **диверсификация**. Не кладите все яйца в одну корзину.

Ваш портфель может выглядеть, например, так (для долгосрочного инвестора с умеренным риском):

- 40% – Акции российских компаний (дивидендные + роста)
- 20% – Облигации (ОФЗ + корпоративные)
- 10% – Золото (через биржевые фонды или монеты)
- 15% – Криптовалюты (Биткоин, Эфириум)
- 15% – Кэш (для докупки активов на просадках)

Это лишь пример! Ваша личная аллокация будет зависеть от вашего возраста, отношения к риску и финансовых целей. Молодой инвестор может позволить себе больше риска (например, 30% в крипте), а человек предпенсионного возраста должен быть гораздо консервативнее.

Создание ЛФП – это не разовое действие. Это процесс. Раз в полгода-год пересматривайте свои цели, свою стратегию и состав портфеля. Ваша карта должна быть актуальной, чтобы привести вас к сокровищам, а не в болото.

Глава 3: Психология инвестора: Ваш главный враг и союзник

Уоррен Баффетт, один из величайших инвесторов в истории, сказал: «Инвестировать просто, но нелегко». Что он имел в виду? Математика инвестиций действительно проста: покупай дешевле, продавай дороже. Но вот «нелегко» – это как раз про психологию. Самые большие убытки инвесторы несут не из-за плохих компаний или рыночных обвалов, а из-за собственных эмоций.

Ваш главный враг на рынке – это не коварные маркет-мейкеры, не инсайдеры и не мировое правительство. Ваш главный враг смотрит на вас из зеркала каждое утро. Давайте познакомимся с демонами, которые сидят в голове у каждого инвестора, и научимся с ними бороться.

Демон №1: FOMO (Fear of Missing Out) – Синдром упущенной выгоды

Это самый опасный и коварный демон. Он приходит, когда какой-то актив начинает стремительно расти. Все вокруг говорят о нем, ваш сосед уже «заработал миллион на Dogecoin», а вы сидите и смотрите, как ракета улетает без вас. Внутри все кричит: «Надо срочно покупать, пока не поздно!».

Пример из жизни: 2021 год. Акции компании GameStop, которая десятилетиями продавала диски с играми и находилась на грани банкротства, внезапно взлетели на тысячи процентов. Толпа розничных инвесторов с форума Reddit решила «наказать» большие фонды, игравшие на понижение. Люди, никогда не слышавшие об этой компании, начали закладывать дома, брать кредиты и скупать ее акции по безумным ценам. Чем это закончилось? Акции рухнули так же стремительно, как и взлетели, оставив тысячи людей с огромными долгами. Это был чистый FOMO.

Как бороться с FOMO?

– **Имейте план.** Если актива нет в вашем финансовом плане и вы не понимаете, почему он растет, – просто не лезьте. Помните: ушедший поезд – не последний. На рынке всегда будут новые возможности.

– **Никогда не покупайте на «вертикальном взлете».** Если график цены похож на отвесную стену, скорее всего, вы станете тем, кому «счастливики», купившие раньше, продадут свои активы.

– **Правило 24 часов.** Если очень хочется что-то купить под влиянием эмоций, дайте себе 24 часа. Успокойтесь, изучите актив. Чаще всего за это время ажиотаж спадет, и вы примете взвешенное решение.

Демон №2: FUD (Fear, Uncertainty, and Doubt) – Страх, Неопределенность и Сомнение

Это брат-близнец FOMO, но действует он наоборот. FUD приходит, когда рынок падает. Новости пестрят заголовками: «Криптовалюты – это пузырь!», «Рынок акций ждет величайший обвал!», «Все пропало!». Вы смотрите на свой портфель, который каждый день тает, и паника сковывает вас. Хочется продать все, пока не стало совсем поздно, и спасти хоть что-то.

Пример из жизни: Март 2020 года, начало пандемии. Мировые рынки рухнули на 30—40% за несколько недель. Люди в панике распродавали все. Казалось, это конец света. Те, кто поддался FUD и продал свои акции на дне, зафиксировали колоссальные убытки. А те, кто перетерпел (или даже докупил), уже через полгода не только вернули свои деньги, но и хорошо заработали, ведь за падением последовал один из самых быстрых ростов в истории.

Как бороться с FUD?

– **Помните о своих долгосрочных целях.** Если вы инвестируете на 10 лет, какая разница, что происходит с вашим портфелем сегодня или завтра? Глобальные рынки исторически всегда растут.

– **Не смотрите на котировки каждый день.** Если вы долгосрочный инвестор, нет никакого смысла проверять свой портфель по 10 раз в день. Это лишь расшатывает нервы. Установите себе правило: ребалансировка и проверка портфеля раз в квартал или раз в полгода.

– **Держите кэш.** Наличие свободных денег, на которые можно докупить подешевевшие активы, превращает страх в азарт. Падение рынка для вас становится не трагедией, а распродажей.

Демон №3: Жадность и Эйфория

Когда ваши инвестиции растут, в какой-то момент страх сменяется ощущением собственного гения. Кажется, что вы разгадали секрет рынка, и так будет всегда. Вы начинаете брать на себя неоправданные риски, вкладывать все деньги в один актив, использовать кредитное плечо.

Как бороться с жадностью?

– **Фиксируйте прибыль частями.** Если какой-то актив в вашем портфеле показал огромный рост и его доля стала слишком большой, не бойтесь продать часть и зафиксировать прибыль. Это не предательство идеи, это разумное управление рисками.

– **Ребалансируйте портфель.** Возвращайте доли активов к вашим целевым значениям. Это заставит вас автоматически продавать то, что сильно выросло, и докупать то, что отстает.

Главный вывод: Рынок цикличен. За ростом всегда следует падение, а за падением – новый рост. Ваша задача – не пытаться угадать, где будет дно или вершина (это невозможно). Ваша задача – контролировать свои эмоции и следовать своему плану. Терпеливые всегда забират деньги у нетерпеливых. Сделайте так, чтобы вы были в первой категории.

Прежде чем с головой нырнуть в бурный океан криптовалют, давайте осмотримся в более привычной, но сильно изменившейся гавани – мире традиционных финансов. В условиях России 2025—2026 годов эти инструменты не потеряли своей актуальности, но требуют нового подхода и понимания рисков. Это основа любого сбалансированного портфеля.

Глава 4: Акции российских компаний: Острова стабильности в штормящем море?

Российский фондовый рынок (Московская биржа, MOEX) после потрясений 2022 года сильно изменился. Ушли иностранные инвесторы, которые создавали значительную часть ликвидности. Рынок стал более «домашним», и его динамика теперь зависит в основном от внутренних факторов и настроений частных инвесторов, которых стало рекордно много.

Почему стоит инвестировать в российские акции?

– **Дивидендная доходность.** Многие российские компании, особенно из сырьевого сектора (нефть, газ, металлы), являются одними из самых щедрых в мире по дивидендным выплатам. В условиях высокой инфляции получение регулярных дивидендов помогает защитить капитал. Компании вроде «Лукойла», «Сбера», «Северстали» (когда возобновляют выплаты) исторически радуют своих акционеров.

– **Недооцененность.** По многим мультипликаторам (например, P/E – цена/прибыль) российский рынок остается одним из самых дешевых в мире. Это создает потенциал для роста в долгосрочной перспективе.

– **Отсутствие инфраструктурных рисков.** Покупая акции на Мосбирже через российского брокера, вы защищены от рисков блокировок и заморозок, с которыми столкнулись владельцы иностранных бумаг.

– **Рост новых секторов.** На фоне ухода западных компаний, российские IT-компании («Яндекс», VK, Positive Technologies, «Астра») получили уникальный шанс занять освободившиеся ниши, что создает огромный потенциал роста.

На что обратить внимание при выборе акций?

– **Экспортеры vs. Внутренний рынок.** Компании-экспортеры (нефтяники, металлурги) выигрывают от слабого рубля, так как их выручка в валюте, а расходы – в рублях. Компании, ориентированные на внутренний рынок (ритейлеры, банки), наоборот, страдают от ослабления рубля, но выигрывают от роста потребительского спроса внутри страны. Важно держать в портфеле и тех, и других.

– **Дивидендная политика.** Изучите историю дивидендных выплат компании. Насколько они регулярны? Какой процент от прибыли компания направляет на дивиденды? В текущих реалиях стабильные дивиденды часто важнее потенциального роста котировок.

– **Долговая нагрузка.** В период высоких процентных ставок компании с большими долгами испытывают трудности. Отдавайте предпочтение тем, у кого финансовое положение устойчиво.

Пример: Сравнительный анализ двух подходов.

– **Инвестор Петр (консервативный):** Сформировал портфель из «дивидендных аристократов» – «Сбер», «Лукойл», МТС. Его цель – получать стабильный денежный поток в виде дивидендов, который он реинвестирует. Он не ждет взрывного роста, его задача – обогнать инфляцию и сохранить капитал.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.