

О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО

ТРАДИЦИИ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО

КАК АССОЦИАЦИЯ
«КЛУБ РУССКАЯ
МОРСКАЯ ТРАДИЦИЯ»,
ПАРТНЕРОМ
КОТОРОЙ ВЫСТУПАЕТ
СЕВЕРГАЗБАНК, ХРАНИТ
ИСТОРИЮ ФЛОТА И
ПЕРЕДАЕТ ЕЕ НОВЫМ
ПОКОЛЕНИЯМ

► СТР. 14



**ПРИЕМЫ ФИНАНСОВОЙ
САМООБОРОНЫ**

**КТО ТАКИЕ ВОЛОНТЕРЫ
ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ**

**ОБЗОР ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ВОЗМОЖНОСТЕЙ – 2023**

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

С возможностью снижения ставки до 3,9%



БЕСПЛАТНАЯ ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ
8 800 700-25-52
WWW.SEVERGAZBANK.RU

*Снижение ставки возможно в рамках опции «Управляй ставкой» при подключении Пакета услуг «Кредитные возможности». Снижение происходит поэтапно и составляет от 0,3% снижения на 1-ом этапе до 7 п.п. в сумме после 4 этапа (ставка не может быть ниже 3,9% годовых) при условии, что общая сумма покупок по дебетовым картам Банка (транзакционная масса, определяемая общими условиями договора потребительского кредитования) составляет от 25% до 100% от суммы кредита на каждом этапе снижения ставки. Период между этапами с момента получения кредита/предыдущего снижения ставки составляет не менее 6 календарных месяцев. Стоимость подключения Пакета услуг «Кредитные возможности» в момент получения кредита зависит от срока кредитования и составляет в диапазоне от 3,2% до 3,6% от суммы кредита. Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»). Универсальная лицензия Банка России №2016 от 26.03.2020. Реклама.

Газета финансовой грамотности
«О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО»

Учредитель и издатель:
Акционерное общество
«СЕВЕРГАЗБАНК»
Универсальная лицензия Банка России
№ 2816 от 26.03.2020.

Адрес учредителя,
издателя и редакции:
Российская Федерация,
Вологодская область,
г. Вологда, ул. Благовещенская,
д. 3. Телефон для справок
8-800-700-25-52. Электронная
почта media@severgazbank.ru

Свидетельство о регистрации средства
массовой информации
ПИ № ФС77-70234 от 10 июля
2017 г., выдано Федеральной
службой по надзору в сфере связи,
информационных технологий
и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор)

Издано:
Управление информационной политики.
Главный редактор: Д. В. Афонин.

Дизайн и верстка
Муниципальное автономное учреждение
«Информационно-издательский центр
«Вологда-Портал»

В подготовке номера
принимали участие:
Лариса Шамолина, Елена Басунина,
Иван Кики, Сергей Петухов, Юрий Зув,
Дарьяна Гурьяк, Сергей Василенко,
Игорь Катенин, Анна Макаровская, Игнат
Калинин

Время подписания в печать:
17:00, 16 февраля 2023 г.
Дата выхода в свет:
17 февраля 2023 г.

Выпуск № 1 (13),
Тираж 10 000 экз.
Цена — бесплатно.

Отпечатано в ООО «Первый
полиграфический комбинат». Адрес:
Россия, 143405, Московская область,
г. Красногорск, п/о «Красногорск-5»
Ильинское шоссе, 4-й км

Любое использование материалов
газеты, в том числе в электронном
варианте, допускается только с согласия
правообладателя.

Акционерное общество
«СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»)
— универсальный коммерческий
банк, предоставляющий широкий
спектр услуг для частных лиц,
корпоративных клиентов и государ-
ственных структур. Банк обслуживает
более 500 тысяч физических
и 20 тысяч юридических лиц. Банк
имеет рейтинг от агентства «Эксперт
РА» на уровне ruA- («Умеренно высокий
уровень кредитоспособности»), прогноз
«Стабильный».
«СЕВЕРГАЗБАНК» был основан
в Вологде в 1994 году. Одним из вла-
дельцев банка является АО «НПФ
ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Информация действительна
на 16.02.2023. Представленные в издании
предложения услуг и продуктов не явля-
ются публичной офертой.
Все PDF-выпуски газеты доступны
для скачивания по адресу:
www.severgazbank.ru/press-center/
posts/
Сайт газеты:
www.gazeta.severgazbank.ru

6+

Подпишитесь на СЕВЕРГАЗБАНК в со-
циальных сетях, чтобы всегда быть
в курсе наших новостей и получать экс-
пертизу по финансовой грамотности.



СОДЕРЖАНИЕ

БЕЗОПАСНОСТЬ

МОШЕННИК НЕ ПРОЙДЕТ:
НОВЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

▶ СТР. 4

БИЗНЕС И ОБЩЕСТВО

КТО И КАК ПОМОГАЕТ ЛЮДЯМ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ
ЗДОРОВЬЯ ПОЛУЧАТЬ СОВРЕМЕННОЕ ПРОТЕЗИРОВАНИЕ

▶ СТР. 7

ИНВЕСТИЦИИ-2023

КАКИЕ ПРОДУКТЫ ПРИНОСЯТ НАИБОЛЬШУЮ ДОХОДНОСТЬ

▶ СТР. 8

БИЗНЕС-ИНТЕРВЬЮ

ЧЕМ ИНТЕРЕСЕН СЕВЕРНЫЙ ЛЕСПРОМ И КАК ЕГО РУКОВОДИТЕЛИ
ПОПАДАЮТ В КОМИ

▶ СТР. 10

КНИГА

ЗНАМЕНИТЫЙ РОССИЙСКИЙ БИЗНЕС-КОНСУЛЬТАНТ –
О СВОЕЙ КНИГЕ И БАЗОВЫХ ПРАВИЛАХ ОРГАНИЗАЦИИ
СОВРЕМЕННЫХ КОМПАНИЙ

▶ СТР. 12

ТЕМА НОМЕРА

ТРАДИЦИИ ВОЕННО-МОРСКОГО ФЛОТА РОССИИ:
КАКОВЫ ОНИ И КАК ПОДДЕРЖИВАЮТСЯ

▶ СТР. 14

БОЛЬШОЙ РАЗГОВОР

«НАШ ФЛОТ ДОЛЖЕН БЫТЬ ОКЕАНСКИМ И ПО КОЛИЧЕСТВУ,
И ПО КАЧЕСТВУ», — УВЕРЕН НАРОДНЫЙ ГЕРОЙ, АДМИРАЛ ИГОРЬ
КАСАТОНОВ

▶ СТР. 18

СПОРТ

ОХОТА НА СНЕГУ: КАК ЮНЫЕ БИАТЛОНИСТЫ
ПРЕВРАЩАЮТСЯ В ОЛИМПИЙСКИХ ЧЕМПИОНОВ

▶ СТР. 22

ДОМ



ИПОТЕКА ПРИРАСТАЕТ ЛЬГОТАМИ

▶ СТР. 6

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



КТО ТАКИЕ ВОЛОНТЕРЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ

И КАК ИМИ СТАНОВЯТСЯ

▶ СТР. 20

МОШЕННИК НЕ ПРОЙДЕТ

Правила финансовой самообороны

НЕСМОТЯ НА РОСТ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЖИТЕЛЕЙ НАШЕЙ СТРАНЫ, МОШЕННИКИ ВСЁ ЕЩЁ ОСТАЮТСЯ АКТИВНЫМИ УЧАСТНИКАМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА. РАЗБИРАЕМСЯ, КАКИЕ НОВЫЕ СХЕМЫ ОНИ УСПЕЛИ ВНЕДРИТЬ



РАЗРЕШИТЕ ПРЕДСТАВИТЬСЯ

Звонки от злоумышленников, представляющихся сотрудниками кредитных организаций, Банка России и правоохранительных органов, - давно не новость. Но теперь этот способ обмана вышел на новый уровень. Всё чаще злоумышленники не только выдают себя за высокопоставленного человека, но также присылают жертве в мессенджер или на электронную почту сканы документов с «опознавательными знаками» организации, к которой себя «причисляют», в качестве доказательства. Например, «следователь» может выслать «корочку» со своей фотографией и подписью, а «сотрудник ЦБ» - документ с соответствующим логотипом и печатью. Еще один тренд – мошенники активно используют данные реальных сотрудников Банка России в своих легендах, вплоть до главы департамента информационной безопасности Вадима Уварова.

СОВЕТЫ:

- Помните, что представители Банка России (ЦБ РФ) никогда не звонят людям сами. Исключение – если ранее вы оставляли жалобу на участника финансового рынка, в этом случае к вам могут обратиться для уточнения деталей (но не более!)
- Если вам звонит сотрудник любого банка, уточните причину и сразу перезвоните на официальный номер банка сами (указан на оборотной стороне вашей карты или на официальном сайте банка).
- Если «на проводе» полицейский, следователь, сотрудник ФСБ, судья или еще кто-то якобы очень важный, также уточните причину звонка, возьмите личный номер звонящего и пообещайте набрать ему чуть попозже. Взять паузу вам необходимо, чтобы проанализировать ситуацию и проверить все вводные (например, позвонить другу, который якобы попал в беду, до слов следователя).



ОБМАН В КВАДРАТЕ

Эта схема реализуется сразу группой мошенников. Первый звонит жертве, по классике обещает высокий процентный доход, получает от клиента деньги и пропадает с ними. Через пару месяцев «на арене» появляется второй злоумышленник – «юрист», помогающий сразу нескольким вкладчикам недобросовестной конторы, который готов вернуть ваши деньги всего лишь за 15 тыс. рублей или другую подъемную сумму. Таким образом жертва теряет свои деньги дважды.



ОСТАТЬСЯ БЕЗ КОЛЕС

В последние месяцы некоторые марки автомобилей стало сложно купить на российский рынке – приходится ждать несколько месяцев или значительно переплачивать, чтобы получить своего «железного коня». Этой ситуацией воспользовались мошенники: они предлагают помощь в приобретении авто из-за рубежа. В Москве для этого два афериста недавно даже организовали полноценную компанию, открыли офис на северо-востоке столицы и запустили рекламу в Интернете, обманув минимум 50 человек на общую сумму свыше 50 млн рублей. В офисе компании им показывали каталог с якобы доступными автомобилями и брали предоплату в размере 1 млн рублей. Какое-то время злоумышленники еще оставались с клиентами на связи, а затем пропадали.

СОВЕТЫ:

- Покупка автомобиля у юрлица должна осуществляться только в специализированном официальном автоцентре, а у физлица – с привлечением опытного юриста, найденного покупателем.
- Лучше подождать несколько месяцев и купить машину в России, чем быстро попытаться получить ее из-за границы. Следует понимать, что такая сложная покупка потребует большого комплекта документов минимум на двух языках (русский и английский), «растамозжки» и еще ряда процедур, которые просто невозможно провести в короткие сроки.



ВОТ НОВЫЙ ПОВОРОТ

И снова автомобильная схема, правда, в России и без покупки. Мошенник звонит в автосервис, представляясь собственником автомобиля, и наугад выясняет, какая из «его машин» сейчас в ремонте. Здесь также могут быть применены психологические приемы, чтобы приемщик сам сказал, что за авто ремонтируется. Получив эту информацию, злоумышленник уточняет, какие именно работы по итогу диагностики предстоит провести и сколько они будут стоить. Просит перепроверить контактный телефон, который он указал при оформлении, ссылаясь на то, что забыл его дома или в офисе, дает новый номер телефона, а по полученному звонит реальному клиенту автосервиса и просит у него предоплату на запчасти. У жертвы даже не возникает сомнений, что звонок поступает из автосервиса, ведь на другом конце провода называют все данные по машине и ее состоянию.

СОВЕТЫ:

- Заранее договоритесь с автосервисом или другой компанией, где вы заказываете услуги, чтобы она не предоставляла ваши личные данные никому.
- Придумайте что-то типа кодового слова, по которому вас будут узнавать при звонке.
- При любых звонках с вопросами, касающимися денег, самостоятельно перезванивайте в сервис.



БЕЗ ДОМА, БЕЗ КРЕДИТА

Несмотря на то, что официально сейчас получить заём под залог недвижимости для обычных физлиц можно только в банке, некоторые люди обращаются за таким продуктом к мошенникам. Чаще всего потенциальный заемщик самостоятельно находит предложение о кредитовании под залог имеющейся у него личной недвижимости, переходя на сайт злоумышленников. Мошенники могут даже создать настоящую компанию «однодневку», но обычно с вами будет общаться физическое лицо. При этом средства вам правда могут выдать, но в значительно меньшем объеме, чем будет стоить ваша квартира. Сделка может быть опротестована в третейском суде, но это вряд ли поможет, ведь вы подпишете документы не на кредит, а на передачу вашей собственности третьим лицам.

СОВЕТЫ:

- Никогда не берите кредиты и займы у незнакомых компаний и тем более граждан. Открывать такие продукты имеют право только банки и микрофинансовые организации. Если вы не смогли найти своего будущего кредитора по названию на сайте ЦБ РФ (прямо на главной странице есть раздел «Проверить финансовую организацию»), не связывайтесь с ним.
- Помните: если вам предлагают ставку по кредиту ниже ключевой ставки (сейчас она составляет 7,5% годовых), скорее всего, речь идет о злоумышленнике. Единственное исключение – получение средств в рамках одной из государственных программ льготного кредитования.



ОЛЬГА СВИСТУНОВА,
контент-аналитик
«Лаборатории Касперского»

январе количество писем с таким предложением увеличилось почти в три раза. Существует множество подобных схем с «инвестициями», «выигрышами» и «доходом» от неких финансовых платформ, когда получателя могут для начала попросить сделать взнос за участие или заплатить процент за вывод «заработанных» денег. Само собой, никаких денег жертва не получает, а уплаченный взнос становится добычей мошенников



ВЛАДИМИР ГРИГОРЬЕВ,
аналитик Who Calls,
«Лаборатории Касперского»

Поэтому важно оставаться бдительными и не сообщать никому конфиденциальную финансовую информацию, а также не совершать необдуманных переводов.

ДЛЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ БЫСТРОГО ЗАРАБОТКА ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ИЗВЕСТНЫЕ БРЕНДЫ

Злоумышленники по-прежнему активно рассылают по электронной почте мошеннические письма с различными предложениями быстрого заработка, в том числе с использованием известных брендов. Например, в рассылках приглашают зарегистрироваться на платформе для инвестиций популярного банка и заработать несколько тысяч рублей. В

НА ЖЕРТВУ ОКАЗЫВАЕТСЯ ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ ДАВЛЕНИЕ

Любые темы, связанные с финансовой сферой и личными средствами, активно используются злоумышленниками в телефонном мошенничестве. Например, интерес пользователя к кредитованию, сохранность его денежных средств на счетах, совершенные и планируемые банковские операции. На жертву оказывается психологическое давление, чтобы добиться быстрых необдуманных действий.



АЛЕКСАНДР ГОРЯЧЕВ,
эксперт компании
«Доктор Веб»

Схемы обмана всегда одни и те же, просто способы «заманивания» граждан подстраиваются под новостную повестку. Например, в период пандемии были популярны фишинговые сайты, которые обещали различные социальные выплаты. Прошедший год отметился высокой активностью инвестиционного фишинга и скама (например, предложения вложить деньги в нефтегазовый сектор, фондовый рынок и криптовалюту), в этом году тенденция сохраняется. Мы также фиксировали атаки на пользователей мобильных устройств Android через троянские приложения. Большинство из них распространялось через каталог Google Play. Пользователь устанавливает то или иное приложение (например, программу с опросами, программу для просмотра курса криптовалют, справочник или игру). Однако при запуске оно получает конфигурацию с удаленного сервера и вместо игры или справочника может показать фишинговый сайт. Интересный факт, связанный со многими такими троянскими приложениями: их активно рекламируют. Например, через видеорекламу в других программах. В роликах всё очень красочно, громкие заявления о высоком доходе, игра на эмоциях пользователей, используются логотипы компаний и фото руководителей.

СОВЕТЫ ОТ «ДОКТОР ВЕБ»:

- Не переходите по ссылкам, которые прислали вам неизвестные отправители в почте и мессенджерах;
- Не вводите учетные и платежные данные, не убедившись в легитимности ресурса, а лучше заведите отдельный виртуальный счет и переводите на него только ту сумму, которая необходима для онлайн-покупки;
- Используйте двухфакторную идентификацию везде, где это возможно;
- Используйте антивирус на ПК и смартфоне;
- Не стоит верить рекламе, в которой обещают бесплатные акции либо гарантированный заработок с минимумом вложений и за короткое время;

Контекст

В СЫКТЫВКАРЕ ПОЛИЦЕЙСКИЕ ПОБЛАГОДАРИЛИ СОТРУДНИКОВ СЕВЕРГАЗБАНКА, ПРЕДОТВРАТИВШИХ МОШЕННИЧЕСТВО

Начальник УМВД России по городу Сыктывкару поблагодарил сотрудников банка за то, что они вовремя сумели остановить клиентку, преподавателя вуза, убедив ее не переводить деньги по требованию мошенников. Незнакомец, который представился служащим Центробанка, сообщил, что на ее имя по доверенности в банке оформляется кредит. Позже второй неизвестный собеседник, якобы сотрудник полиции, убедил женщину немедленно обратиться в банк, объяснив, что ей необходимо «заполнить кредитный потенциал» — взять зеркальный кредит на сумму 400 тысяч рублей, обналечить его и перевести на указанный счет. Потерпевшая поверила в это, но, к счастью, ведущий специалист отдела обслуживанию физлиц Елена Сайкина

заметила волнение и суетливость клиентки, стала задавать ей наводящие вопросы. Однако женщина, которой телефонные аферисты строго-настроено запретили общаться в банке из-за наблюдения по камерам, продолжала настаивать на выдаче денег.

В это время ведущий специалист отдела по развитию бизнеса СЕВЕРГАЗБАНКА Виктория Лажанева также обратила внимание на излишне взволнованную посетительницу, не выпускающую из рук телефон. Клиентка постоянно с кем-то переписывалась и созванивалась. Для беседы ей предложили пройти в кабинет сотрудника безопасности банка. Выяснив в спокойной атмосфере все обстоятельства случившегося, работники банка сумели убедить педагога в том, что ее обманули, никто не брал на нее никаких кредитов. Все денежные средства остались сохранены. По факту покушения на мошенничество Следственным управлением УМВД России по г. Сыктывкару возбуждено уголовное дело по ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

82% с за последние месяцы.

россиян попытками

сталкивались мошенничества

Чаще всего – жители Центрального федерального округа (86%) и молодые люди от 18 до 24 лет (89%). Молодежь – одна из самых уязвимых категорий: каждый второй ее представитель (53%) считает, что ему не хватает знаний об основах финансовой безопасности.

Чаще всего мошенники:

- предлагают заработать на «инвестициях» (55% опрошенных отметили эту схему)
- звонят, представляясь сотрудниками банка или правоохранительных органов (54%)
- присылают письма с вредоносными вложениями (39%)
- предлагают получить выплату или компенсацию от государства (39%)
- просят перевести деньги для помощи знакомым или оформления выигрыша (36%).

ИПОТЕКА ПРИРАСТАЕТ ЛЬГОТАМИ

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИИ ОБЪЯВИЛО О ПРОДЛЕНИИ ЛЬГОТНЫХ ИПОТЕЧНЫХ ГОСПРОГРАММ, СУЩЕСТВЕННО РАСШИРИВ ЧИСЛО ТЕХ, КОМУ ДОСТУПНА «СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА». СВОЮ ЛЬГОТНУЮ ПРОГРАММУ ДЛЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ УЛУЧШИЛ И СЕВЕРГАЗБАНК.

ПРИБАВКА В СЕМЕЙСТВАХ

Постановление о продлении и корректировке условий государственных льготных ипотечных программ подписал в конце декабря председатель правительства Михаил Мишустин. Все действовавшие до конца прошлого года программы были продлены еще на 1,5 года, до 1 июля 2024-го. Именно с их помощью можно получить льготный кредит на покупку квартир в новостройках, строительство частного дома или покупку земельного участка для его строительства.

Наибольшие изменения коснулись программы «Семейная ипотека». Ставка по кредиту осталась также низкой, 5,6% годовых в СЕВЕРГАЗБАНКЕ, но существенно расширился круг потенциальных участников. Если раньше участвовать в ней могли семьи, в которых ребенок родился после 1 января 2018 года или есть ребенок-инвалид до 18 лет, то с 1 января этого года программа стала доступна также и для семей, где есть два ребенка, которым еще не исполнилось 18 лет, при этом сроки их рождения не имеют значения.

По общедоступной программе «Льготной ипотеки» (такие кредиты на новостройки могут брать все совершеннолетние граждане РФ, независимо от семейного положения и наличия детей) процентная ставка немного выросла – максимальное ее значение было поднято государством с 7% до 8% годовых.

Максимальный размер субсидируемого кредита по «Льготной ипотеке» и «Семейной ипотеке» в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях составляет 12 млн рублей, в других регионах – 6 млн рублей. Однако сумму можно увеличить, воспользовавшись дополнительно ипотекой по общерыночным условиям.

УМНАЯ ЭКОНОМИЯ, ИЛИ КАК САМОМУ СНИЗИТЬ СТАВКУ

Но зачастую требуется приобрести недвижимость, когда ипотека не попадает в категорию льготных. Например, вы хотите приобрести квартиру или загородный дом именно на вторичном рынке, взять кредит только по двум документам или оформить кредит наличными под залог недвижимости. Но даже во всех этих ситуациях есть возможность снизить ставку. Для этого следует воспользоваться опцией СЕВЕРГАЗБАНКА «Снижай ставку».

СЕВЕРГАЗБАНК анонсировал новую программу, в рамках которой предоставил возможность взять ипотеку по сниженной процентной ставке. Более того, программа позволяет заемщику самостоятельно установить ставку по ипотечному кредиту! Благодаря опции «СНИЖАЙ СТАВКУ» сокращается ежемесячный платеж и снижается переплата по ипотечному кредиту. Опция доступна по ипотечным кредитам банка, оформляемым по программам «Ипотека на готовое жильё», «Загородная недвижимость», «Ипотека по двум документам», «Ипотека на новостройку», «Рефинансирование ипотечного кредита», «Под залог недвижимости».

С 1 ЯНВАРЯ ЭТОГО ГОДА ПРОГРАММА «СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА» СТАЛА ДОСТУПНА ДЛЯ СЕМЕЙ, ГДЕ ЕСТЬ ДВА РЕБЕНКА ДО 18 ЛЕТ

Приобретатели жилья могут выбрать один из нескольких вариантов снижения процентный ставки. Так, для ее уменьшения на 1 процентный пункт (п.п.) единоразовый платеж заемщика составит 3% от суммы ипотечного кредита, на 1,5% п.п. — 4,5% от суммы ипотеки, на 2 п.п. — 6%. Снижение ставки при единоразовом платеже распространяется на весь срок действия кредита. Данный платеж размещается на счет в банке из собственных средств заемщика до момента подписания кредитного договора. Затем платеж списывается с банковского счета в день выдачи ипотечного кредита.

Почему выгодно платить за снижение ставки? Давайте считать. Например, при покупке квартиры стоимостью 5 млн рублей и первоначальном взносе 1,5 млн рублей сумма ипотечного кредита составит 3,5 млн рублей. Предположим, что ипотека берется на срок 20 лет, исходная ставка составляет 11,15% годовых. Разовый платеж в размере 3% от суммы кредита составит 105 000 рублей. Данная сумма позволит снизить ставку по кредиту на 1% и сэкономить на процентах сумму значительно больше — 565 920 рублей. Таким образом, обслуживание ипотечного кредита с опцией «СНИЖАЙ СТАВКУ» станет более комфортным за счет уменьшения ежемесячных платежей. ■

АНДРЕЙ ЗАГОРОДНИЙ

Ипотечные программы СЕВЕРГАЗБАНКА

Программа	Для кого предназначена	Процентная ставка	Первоначальный взнос	Особые условия
Ипотека на готовое жильё*	Кредит на приобретение готовой недвижимости, апартаментов	от 10,2% годовых	От 10%	Без личного страхования +1 п.п. Без применения скидки по банковскому Календарю праздников +0,15 п.п. Без предоставления выписки из ПФР/ при отсутствии зарплатной карты Банка +0,5 п.п.
Загородная недвижимость*	Приобретение земельного участка или жилого дома с участком	От 10,5% годовых	От 25%	
Ипотека на новостройку*	Приобретение недвижимости на первичном рынке жилья	От 10,2% годовых	От 10%	
Рефинансирование ипотечного кредита*	Полное погашение задолженности по действующему ипотечному кредиту	От 10,25 годовых	-	Без личного страхования + 1п.п. Без предоставления Выписки из ПФР/при отсутствии зарплатной карты Банка +0,5 п.п. Ставка увеличивается на 2 п.п., до момента оформления ипотеки в пользу банка Ставка увеличивается на 0,5 п.п. при сумме кредита от 80 до 90% от стоимости предмета ипотеки
Ипотека по двум документам*	На приобретение квартиры в готовом или строящемся многоквартирном доме	От 11,5% годовых	От 40%	Без личного страхования +1 п.п. Без применения скидки по банковскому Календарю праздников +0,15 п.п. Без предоставления выписки из ПФР/ при отсутствии зарплатной карты Банка +0,5 п.п. Не требуется подтверждения дохода или занятости
Под залог недвижимости*	На любые цели	От 10,90% годовых	-	Без личного страхования + 1 п.п. Без скидки в рамках календаря праздников + 0,15 п.п.
Льготная ипотека	Приобретение квартиры в новостройке или нового жилого дома с земельным участком	от 7,8% годовых	От 15%	Заемщик не должен являться или не являлся ранее заемщиком по другому ипотечному кредиту, выданному после 06.01.2023 в рамках Постановления Правительства от 23.04.2020 № 566
Семейная ипотека	Приобретение квартиры в новостройке или нового жилого дома с земельным участком Рефинансирование кредита, выданного на приобретение квартиры в новостройке или нового жилого дома с земельным участком	От 5,6% годовых	От 15%	Доступно: гражданам РФ, у которых в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2023 года родился первый ребенок и (или) последующие дети; гражданам РФ, имеющим ребенка-инвалида, рожденного не позднее 31 декабря 2023 г. гражданам РФ, имеющих двух и более детей, которые не достигли возраста 18 лет на дату заключения кредитного договора (исключительно на приобретение недвижимости)
Ипотека для ИТ-специалистов	Ипотека для работников аккредитованных ИТ-компаний	От 4,5% годовых	От 15%	Основным местом работы заемщика является аккредитованная организация, осуществляющая деятельность в области информационных технологий; возраст заемщика от 22 до 45 лет (не включительно) на момент заключения кредитного договор
Военная ипотека	На приобретение квартиры в готовом или строящемся многоквартирном доме (для военнослужащих — участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих)	11,0% годовых	От 20%	Первоначальный взнос может состоять из собственных средств заемщика и/или средств ЦЖЗ, предоставляемого Участнику НИС

* — Доступность программы «СНИЖАЙ СТАВКУ»

«НАША ЗАДАЧА – ДАТЬ КАЖДОМУ ЧЕЛОВЕКУ С АМПУТАЦИЕЙ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЕСТИ АКТИВНУЮ И НАСЫЩЕННУЮ ЖИЗНЬ»

БИЗНЕС, В ОСНОВЕ КОТОРОГО — ПОМОЩЬ ЛЮДЯМ, ТЕМ БОЛЕЕ ИНВАЛИДАМ, — ЭТО ВСЕГДА НЕМНОГО БОЛЬШЕ, ЧЕМ ПРОСТО БИЗНЕС. СЕВЕРГАЗБАНК УЖЕ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ПЛОДОТВОРНО СОТРУДНИЧАЕТ С ОДНОЙ ИЗ ТАКИХ КОМПАНИЙ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ СОВРЕМЕННЫМИ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧЕСКИМИ ПРОТЕЗАМИ ВСЕХ НУЖДАЮЩИХСЯ, ООО «ОРТО-ИННОВАЦИИ». ОБ ОСОБЕННОСТЯХ И ПРОБЛЕМАХ ЭТОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ИНТЕРВЬЮ «О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО» РАССКАЗАЛ ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР СЕТИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОТЕЗНО-ОРТОПЕДИЧЕСКИХ ЦЕНТРОВ АЛЕКСАНДР МУРАШОВ.

— Говорят, в основе ваших разработок лежат космические технологии. Это действительно так?

— Да, корни действительно из этой сферы. Один из основателей «Орто-Инноваций», Ермалюк Владимир Николаевич, работал в 1980-е годы в РКК «Энергия» и занимался проектом создания космического шаттла «БУРАН». В 1990 году стал техническим директором российской-немецкой компании, производящей комплектующие протезов. В 1999 году им была основана компания «Метиз», занимающая сегодня лидирующие позиции в России по разработке и производству высококачественных, надежных, современных компонентов для протезов нижних конечностей.

— А что сейчас представляет из себя сеть «Орто-Инноваций»?

— Сейчас «Орто-Инновации» - это активно набирающая обороты с 2020 года сеть инновационных протезно-ортопедических центров по всей России, у нас 20 центров и более 160 специалистов в штате. Основной вид деятельности - изготовление протезов верхних и нижних конечностей с использованием собственных разработок и комплектующих от ведущих мировых производителей.

Более того, на сегодняшний день у нас создана неформальная группа компаний, связанных тесными рабочими отношениями. Один из ближайших партнеров - группа компаний «Метиз», которая, как я уже говорил, производит современные комплектующие и реализует их не только на

внутреннем рынке, но и продает в страны СНГ, Латинской Америки, Ближнего Востока и Азии.

Каждый день мы оказываем людям с ампутацией квалифицированную специализированную помощь в подборе и изготовлении протезных изделий с применением последних достижений науки и техники. И эта продукция не только не уступает по качеству зарубежным аналогам, но при этом еще и в полтора, а то и в два раза дешевле их.

ИЗДЕЛИЯ КОМПАНИИ ПРОДАЮТСЯ НЕ ТОЛЬКО НА ВНУТРЕННЕМ РЫНКЕ, НО И В СТРАНАХ СНГ, ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКИ, НА БЛИЖНЕМ ВОСТОКЕ

— За счет чего это достигается? Принято считать, что дорогой продукт более качественный, и если речь о медицине и здоровье, экономия не всегда уместна.

— Здесь всё довольно просто. Зарубежная медицинская продукция, которая продается в России, так же как и любой другой импортный продукт, имеет свою наценку. И не всегда эта наценка, условно говоря, оправданная, особенно если речь не о товарах массового спроса; зачастую во многих других странах тот же продукт стоит гораздо дешевле. Поэтому, когда мы говорим о том, что мы хотели бы заменить зарубежную продукцию на российскую, речь не только о желании поддержать отечественного



Современные российские и зарубежные протезы дошли до такого уровня, что для управления ими существуют специальные занятия. Техники-протезисты «Орто-Инноваций» помогают освоить все возможности нового протеза: застегнуть молнию, налить чай, завязать шнурки - это только малая часть того, что можно делать искусственной рукой!



производителя, но и о реальной ее стоимости для покупателя, о соотношении «цена - качество».

Второе – это эффективность производства и организации бизнеса, что позволяет снижать издержки, а значит, повышать качество продукции без увеличения цены. Например, самая маленькая мастерская у нас состоит из четырех человек, самая большая - из 18, и больше для конкретного места в конкретный момент времени и не нужно. Вместе с тем, когда я езжу по регионам с целью

оценки перспектив открытия новых мастерских, я часто взаимодействую с людьми из этой же сферы и задаю вопрос представителям разных протезных предприятий: «А какая у вас выручка, прибыль, сколько работает человек на предприятии?» И зачастую бизнес-логики в ответах просто нет. — Вы сказали, что переход на отечественную продукцию экономит средства покупателя, которым, как мы понимаем, является государство. Поясните, пожалуйста.

— По закону, какой бы ни была цена на протез ноги или руки, каждый человек может получить необходимое ему протезное изделие за счет государства.

— Тогда непонятно, почему конкретный человек с инвалидностью не может себе заказать самый дорогой протез?

— Дело в том, что покупателем или заказчиком в последней инстанции является не инвалид, а государство, и исполнители, предоставляющие услуги по протезированию, определяются по соответствующим конкурсным процедурам в рамках государственных закупок, где определяющим критерием выбора победителей таких конкурсов служит цена контракта. И, не будем скрывать, на рынке существует демпинг. И часто происходит следующее: в рамках госконтракта пациент с направлением к нам приходит и говорит: «Я хочу ходить на такой-то дорогой импортной стопе». Приходится объяснять, что цена на протез по госконтракту снизилась, и если пациент против обеспечения более дешевым российским аналогом, ему остается только сдать направление заказчику (Социальный фонд России) и ждать, когда будет разыгран новый госконтракт. Либо все-таки попробовать отечественную стопу, которая ничем не хуже. И это уже вопрос грамотной работы с пациентами наших менеджеров и техников-протезистов, задача которых — убедить человека, что данная конкретно стопа ничем не хуже зарубежной, например, проводя

для пациента так называемый тест-драйв.

— Довольно серьезная работа...

— Да, но эти усилия окупаются со стратегической точки зрения. Дело в том, что у всех протезов есть определенный срок пользования (2-3 года для взрослых, для детей – 1 год). Даже очень дорогие протезы с микропроцессорным управлением подлежат замене после обозначенных сроков пользования. И если мы всё сделали хорошо, клиент через два-три года опять придет к нам. А государство в рамках своих социальных обязательств гарантирует оплату соответствующих услуг по протезированию, что также является крайне важным фактором устойчивости и стабильности бизнеса.

При этом в некоторых отдельных случаях мы действительно можем самостоятельно обеспечить клиента самым лучшим на рынке решением, которое не рассчитано под госфинансирование. Но это уже некий элемент благотворительности и социальной ответственности нашей компании. Поэтому наш бизнес смело можно назвать социально ориентированным. Каждого обратившегося в «Орто-Инновации» пациента мы стараемся обеспечить таким протезом, который даст возможность в полной мере компенсировать функции утраченной конечности и вернуться к привычному образу жизни. ■

БЕСЕДОВАЛА
ЕКАТЕРИНА ПОГОДИНА



Александр
Мурашов

СТРАТЕГИЯ-2023: КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ



ВО ВРЕМЕНА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ И БОЛЬШИХ КОЛЕБАНИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ ОЧЕНЬ ВАЖНО ВЫБРАТЬ НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫЙ СПОСОБ СОХРАНЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ. «О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО» РЕШИЛИ ВЫЯСНИТЬ, КАКИЕ ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ПОПУЛЯРНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ БУДУТ ХАРАКТЕРНЫ ДЛЯ НИХ В 2023 ГОДУ.

БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ: КОГДА НАДЕЖНОСТЬ СОЧЕТАЕТСЯ С ДОХОДНОСТЬЮ

Самый популярный способ хранения сбережений в России – банковские вклады. И это неудивительно: они защищены государственной системой гарантирования вкладов, деньги можно получить в любой момент (пусть в ряде случаев и с потерей начисленного процентного дохода), нет, в отличие от наличных, риска кражи. Вместе с тем, как в случае и с любым другим сверхконсервативным финансовым инструментом, депозиты обычно характеризуются низкой доходностью, которая не всегда компенсирует обесценение сбережений в результате инфляции.

По данным Банка России, максимальная процентная ставка за последние три месяца 2022 года не превышала 8,2%, при этом инфляция находится на уровне 12,0% (данные

ноября 2022 года), обращает внимание директор направления социально-экономических исследований Аналитического центра НАФИ Екатерина Сушко. «Нетрудно видеть, что банковские процентные ставки по вкладам, безусловно, отстают от инфляции», – говорит она. – Однако стоит помнить о том, что банковские вклады – инструмент консервативных вложений, который защищен системой страхования вкладов. Он позволяет догонять инфляцию, но традиционно не опережает ее роста. Для тех, кто не готов рисковать и хочет защитить свои средства от неизбежной инфляции, банковские вклады останутся одной из наиболее простых и приемлемых альтернатив хранению денег дома».

«Наверняка многие заметили, что предложения по депозитам сейчас сильно разнятся», – отмечает эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Надежда Грошева. – Например, когда я открыла приложение одного из крупнейших банков, то во вкладке «Вклады» для меня было три предложения со ставками 9,5%, 6,2% и 7,2%. Условия отличались возможностью пополнения и минимальной суммой, которую можно положить на счет. Но даже самая высокая из предложенных ставок, вероятнее всего, не покрывает уровень инфляции нашей семьи (по моим подсчетам, он каждый год на несколько процентов выше официальной). Тем не менее хранить деньги на вкладе выгоднее, чем под подушкой. Поэтому свою подушку безопасности я обычно размещаю на депозите».

И банки, и финансовые власти достаточно гибко и быстро меняют свою политику по ставкам депозитов в соответствии со складывающейся рыночной конъюнктурой, поэтому депозиты хоть и не защищают от инфляции на 100%, но весьма неплохо позволяют поддерживать сохранность сбережений, считает старший аналитик СЕВЕРГАЗБАНКА Андрей Спирыгин.

Действительно, хотя депозиты и являются консервативным способом хранения сбережений, в условиях неспокойных финансовых рынков и за ними имеет смысл «присматривать», поскольку ставки могут меняться довольно часто и довольно существенно. Достаточно вспомнить весну 2022 года, когда в марте, согласно данным Центробанка, средние ставки по рублевым депозитам на срок 3–6 месяцев взлетели втрое, почти до 20% годовых, но уже к концу второго квартала опустились до уровней начала года, в район 6,5% годовых.

Финансовый рынок сейчас очень динамичен. Вероятно, стоит обратить внимание на среднесрочные вклады, например, квартальные или полугодовые, чтобы можно было зафиксировать ставку, а при появлении более выгодного предложения иметь возможность им воспользоваться, советует Екатерина Сушко. В ряде случаев, добавляет она, выгоднее будет открыть накопительный счет, ставка по которому может быть выше, правда, она не будет фиксированной; выбирать тот или иной путь стоит в зависимости от того, как скоро могут понадобиться деньги и какие условия предлагают банки по разным финансовым продуктам.

«То, какими будут ставки в этом году, будет очень сильно зависеть от геополитической ситуации и экономических показателей. Поэтому, на мой взгляд, лучше открывать депозит на шесть месяцев, чтобы в середине года «сверить ориентиры», и принимать дальнейшие решения, исходя из актуальной информации», – говорит Надежда Грошева.

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: ШАНСЫ НА РОСТ

Фондовый рынок у нас в стране не столь популярен, как банковские вклады, тем не менее интерес к нему неуклонно растет все последние годы, число брокерских счетов граждан на Московской бирже уже превысило 20 млн.

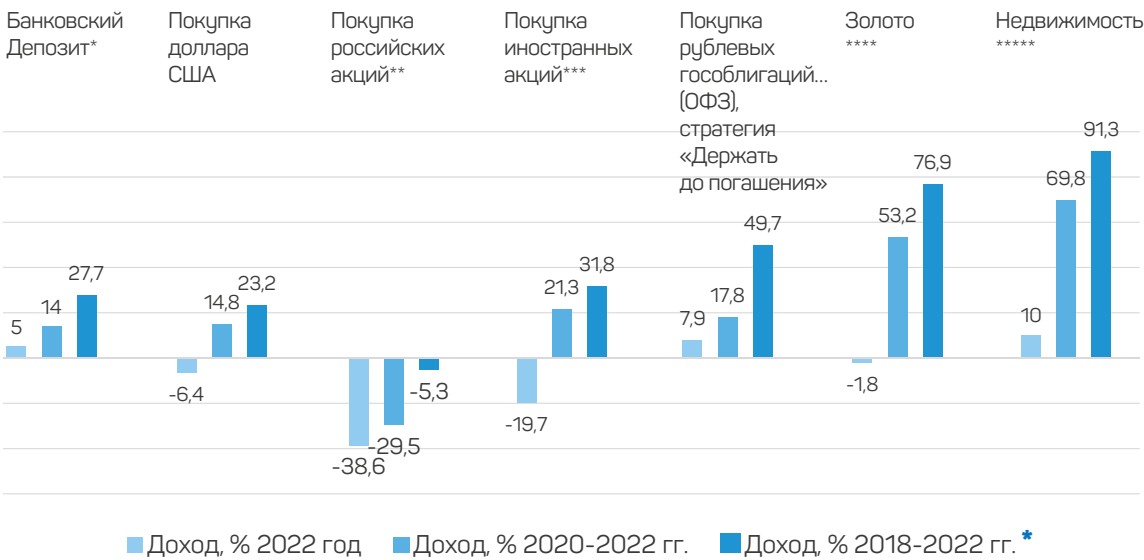
В прошлом году рынок акций чувствовал себя не лучшим образом: индекс Московской биржи упал почти на 40%. И причиной этого стали не только санкции в отношении РФ и уход с рынка иностранных инвесторов, но и общемировой фондовый кризис: так, американские акции за год потеряли около 20%.

Вместе с тем, как показывает исторический опыт, подобные падения – хороший шанс для покупки подешевевших ценных бумаг в расчете на последующий повышательный тренд. Однако время начала восстановления отечественного рынка акций будет зависеть от многих мировых и внутрироссийских факторов.



Падающий фондовый рынок – хороший шанс купить подешевевшие акции в расчете на их последующий рост. Однако необходимо учесть всё равно высокие риски

КАКОЙ ДОХОД ПРИНЕСЛИ РАЗНЫЕ ТИПЫ ВЛОЖЕНИЙ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 1, 3 И 5 ЛЕТ



При этом стоит отметить, что большая часть приходящих на биржу «новичков» не занимается спекуляциями, предпочитая консервативные инструменты – как своего рода замену депозитам, но с большей доходностью. Как вариант альтернативы депозитам, советует Надежда Грошева, можно рассмотреть облигации того же банка, в котором вы готовы разместить депозит. Если стоимость облигации сейчас ниже номинала, а вы собираетесь держать бумагу до погашения, то есть до даты, когда будет выплачен номинал, прибавьте к этому доходу сумму купонных выплат и сравните со ставками, которые предлагает банк. Возможно, облигации окажутся более выгодными.

Отметим, что немалую роль в росте интереса к консервативным биржевым инструментам играют налоговые льготы – в частности, механизм индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС). Он, в частности, дает возможность гражданам вернуть через налоговый вычет 13% от инвестированных в ценные бумаги средств (но не более 52 тыс. руб. в год), уплаченных в тот же год в форме подоходного налога.

Фондовый рынок и, в частности, ИИС – это существенно более рискованный инструмент инвестиций, но и потенциально более выгодный, говорит Екатерина Сушко. Так, по данным Банка России в начале января бескупонная доходность государственных облигаций составляла 6,6–11,11% годовых (в зависимости от даты покупки и срока погашения облигации). В числе недостатков ИИС – то, что вложения в акции и негосударственные облигации не защищены государством, горизонт планирования должен быть долгосрочным, деньги зачастую нельзя просто так вывести (если сделать это менее чем через три года, то необходимо будет вернуть государству полученный налоговый вычет). «Планированием накоплений на ИИС придется заниматься довольно внимательно, выбирая из всех возможностей наиболее выгодные инструменты. В то же время, помимо более высокой доходности, он имеет и ряд других преимуществ. Этот рынок предлагает, помимо рискованных, и консервативные финансовые инструменты, доходность по которым известна

заранее (в отличие от акций). Кроме того, вкладывая в год до 400 тыс. рублей можно вернуть с них 13% подоходного налога, что выше уровня инфляции», – резюмирует эксперт.

«В 2023 году глобальный финансовый кризис продолжит развиваться, и если в начале года некоторый рост акций возможен, то к концу весны можно ждать новых серьезных потрясений по всему миру, и вряд ли российскому рынку удастся остаться в стороне», – предостерегает Андрей Спирыгин. Поэтому на фондовом рынке он рекомендует инвестировать в государственные облигации РФ (ОФЗ), причем с короткими сроками погашения, поскольку доходности облигаций по всему миру также растут и «длинные» бумаги также могут серьезно падать в цене.

«Ситуация на фондовом рынке будет зависеть от экономической ситуации в стране. На мой взгляд, по российским акциям сохраняются высокий уровень риска. На все бумажные российские фондовые рынки влияют не только финансовые, но и геополитические факторы, а также отсутствие на рынке крупных институциональных иностранных инвесторов. Торговля акциями всегда связана с рисками потерь в случае падения котировок, не стоит забывать об этом», – предупреждает Надежда Грошева

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ЗАЩИТА ОТ НЕПРИЯТНОСТЕЙ С ДОХОДОМ

Еще один популярный способ формирования сбережений – страховые продукты, инвестиционное и накопительное страхование жизни (ИСЖ и НСЖ). Они сочетают страховую защиту с инвестиционной частью, приносящей доход. Стоит отметить, что в прошлом году рынок ИСЖ сильно просел в объемах, поскольку присутствующие на нем продукты в основном включали стратегии, предусматривающие инвестиции на западных рынках, которые стали недоступны, рынок же НСЖ показал хороший рост. Кроме того, в марте – апреле многие предпочитали страховым инвестиционным продуктам банковские вклады, доходность по которым сильно выросла. В этом году ситуация выглядит совсем иначе: доходность по вкладам упала, а страховые

компании уже переориентировали свои инвестиционные стратегии на инструменты отечественного фондового рынка.

«Мы полагаем, что продукты инвестиционного и накопительного страхования жизни в 2023 году будут пользоваться высоким спросом», – говорит первый заместитель генерального директора СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» Игорь Ефишов. По его словам, это обусловлено, в частности, снижением ставок по банковским депозитам, наличием страхового покрытия и гарантии возврата вложенных средств, что особенно важно в условиях резких изменений в экономике и на рынке труда. Наиболее перспективными в «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» считают инвестиционно-страховые продукты с базовыми активами, основу которых составляют индексы и корзины инструментов российского фондового рынка. «Такие активы сейчас недооценены и имеют высокий потенциал роста. А для более консервативных инвесторов подойдут программы накопительного страхования жизни с небольшими гарантированным доходом, возможностью получения социального налогового вычета и страховой защитой по рискам для жизни и здоровья», – поясняет Игорь Ефишов.

«ИСЖ и НСЖ больше всего подходят семьям, где есть основной кормилец, и всё зависит от его дохода», – говорит Надежда Грошева. – Такой продукт может принести некоторые риски. Но он редко приносит большой доход. Прежде чем инвестировать таким образом, лучше тщательно разобраться, во что именно инвестирует страховая компания, насколько она надежна и подходит ли вам ее продукт». «Основным продуктом в ИСЖ является страхование, ничего плохого в этом нет, просто не стоит рассматривать его как действительно инвестиционный продукт», – добавляет Андрей Спирыгин.

НЕДВИЖИМОСТЬ: СРЕДСТВО ОТ ВСЕМИРНОЙ ИНФЛЯЦИИ

Говоря о вложениях в недвижимость с инвестиционными целями, эксперты советуют пока не торопиться с принятием соответствующих решений. «В связи с нарастающей по всему миру

инфляцией инвестиции в недвижимость могут быть интересны, однако подходящее время для них, скорее, будет во второй половине или даже к концу 2023 года. Тем более за счет заемных средств: ипотека – это сегодня больше решение насущных нужд, нежели спекулятивный инструмент», – говорит Андрей Спирыгин.

В настоящий момент, по оценкам, жилищный рынок находится на своем пике: цены максимальны, есть дисбаланс спроса и предложения, поэтому большинство ожидает так называемый откат рынка, когда цены на жилье будут постепенно снижаться, рассказывает Екатерина Сушко. Поэтому, если покупка недвижимости не решает текущего жилищного вопроса и происходит за счет заемных средств, то в данной ситуации это нельзя назвать удачной инвестицией, полагает она: помимо кредитных обязательств, будущий заемщик должен будет оплатить сделку (работу риелтора, оценку объекта недвижимости, страхование жизни и объекта недвижимости, регистрацию), также он будет нести ежемесячные коммунальные расходы (когда объект будет введен в эксплуатацию), затраты на отделку, ремонт, налоги и прочее.



Квартирный вопрос уже давно не портит россиян, а позволяет сохранять и приумножать личные сбережения

«Нетрудно видеть, что реальная цена такой недвижимости будет существенно выше цены, заявленной в рекламном буклете. Поэтому, совершая подобные покупки в инвестиционных целях, стоит оценить будущую прибыль с учетом всех затрат и возможных негативных колебаний рынка», – заключает Екатерина Сушко.

«Недвижимость на долгосрочном временном горизонте выглядит как достаточно устойчивый способ получения пассивного дохода», – считает Надежда Грошева. – При этом очевидно, что использование льготных ипотечных программ с господдержкой гораздо более выгодно, чем обычная ипотека. Но даже при использовании таких программ надо быть предельно внимательным при оценке своей платежеспособности и возможности выплаты по ней».

ДРАГМЕТАЛЛЫ: ОЖИДАТЬ ЛИ ПРОДОЛЖЕНИЯ «ЗОЛОТОЙ ЛИХОРАДКИ»

Что касается еще одного «физического» объекта вложений, драгоценных металлов, популярность которого выросла в 2022 году после отмены НДС на операции

покупки-продажи слитков с участием физических лиц, ситуация с ним во многом напоминает ситуацию на рынке недвижимости.

«На мой взгляд, потенциал драгметаллов переоценен», – говорит Надежда Грошева. – В кризис золото дорожает, но его применение весьма ограничено, а значит, и потенциал сомнителен. За прошлый год золото и так достаточно сильно выросло в цене. Сомневаюсь, что сейчас это хороший инструмент для инвестиций».

«Как и в случае с недвижимостью, подходящее время для вложений в драгметаллы – ближе к концу 2023 года», – считает Андрей Спирыгин. При этом он отмечает, что инвестиции в физическое золото (слитки) стали более удобны связи с отменой НДС, но спреда (разницы цен на покупку и продажу) на физическое золото слишком велики. Поэтому для среднесрочных инвестиций удобнее использовать металлические счета надежных банков, однако если рассчитывать на долгосрочную перспективу, физические слитки тоже будут привлекательны.

«Если сравнивать разные классы инвестиционных инструментов, то многое зависит от персональных финансовых возможностей

ТИМУР ТОКАРЕВ

* Расчет на январь 2023 года в предположении, что вложения в финансовый инструмент начались за год, три года или пять лет до этого (в начале 2022-го, 2020-го или 2018-го года соответственно). При расчете использованы данные Банка России, Московской биржи, S&P Global, биржи COMEX.
* – расчет произведен исходя из средних ставок по наиболее популярным депозитам (на срок 6-12 мес.) при условии реинвестирования средств, включая полученный процентный доход, по окончании срока каждого вклада
** – изменение индекса Мосбиржи
*** – изменение индекса S&P500, пересчитан на рубли
**** – долларовая цена на бирже COMEX, пересчитан на рубли
***** – для расчета использованы данные Росстата по итогам 2017-2021 гг. и предварительные оценки ЦИАН по итогам 2022 г.

«ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ, НЕОБХОДИМО В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ОРГАНИЗОВАТЬ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПРОЦЕСС»



В КОНЦЕ ПРОШЛОГО ГОДА ПРИ ПОДДЕРЖКЕ СЕВЕРГАЗБАНКА ВЫШЛА КНИГА ИЗВЕСТНОГО ПРОМЫШЛЕННОГО ЭКОНОМИСТА И БИЗНЕС-КОНСУЛЬТАНТА АНАТОЛИЯ КУДИНОВА «ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИРМЫ. ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ». О РОЛИ КОМПАНИЙ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ, НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ КОНЦЕПЦИЯХ И ОСОБЕННОСТЯХ РАБОТЫ РОССИЙСКИХ КОНСУЛЬТАНТОВ АВТОР РАССКАЗАЛ В ИНТЕРВЬЮ «О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО».

«ПРОИЗВОДЯЩАЯ СТРУКТУРА ОБЩЕСТВА – ЭТО КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА»

— В чем основная идея вашей монографии?

— Главная идея книги – показать историческое, экономическое, политическое значение фирмы как общественно-политической структуры в эволюции нашей цивилизации. Наш мир – это мир организаций. Методологический индивидуализм утверждает, что человек строит сам всё, что хочет, я же – что мир создали, организовали фирмы, и он живет их жизнью. Не с идеологической, конечно, и не с религиозной, а с чисто материальной точки зрения. И это естественно: мы 80% времени проводим в размышлениях о нашей общественно-производственной жизни, и это формирует наше понимание цивилизации, нашу культуру.

Базовая организация, которая воспроизводит человека, – это домохозяйство, оно

должно иметь материальное обеспечение. Материальное обеспечение – это производство. Раньше производство осуществляло само домохозяйство, но постепенно выделилась чисто специализированная производственная организация, которая обеспечивала материальное производство домохозяйства. И эта производящая структура общества – коммерческая фирма. Эта организация (а не домохозяйство или государство) – ключевая, главная с точки зрения способности общества воспроизводиться в материальном отношении. Речь не только о производстве хлеба, мяса или станков, но и о сфере услуг.

— А финансовая сфера?

— Разумеется. Это важнейшая часть, без нее не существует материального производства. Я уделяю большое внимание становлению финансовой системы, можно даже сказать, финансовой гегемонии. Банки – абсолютно необходимая вещь для устойчивого, стабильного функционирования экономики. Они аккумулируют средства и их перераспределяют. Причем механизм работы банков – это наилучший способ перераспределения инвестиционных ресурсов, создания оптимальной производствен-

ЗАДАЧА, КОТОРУЮ ВСЕГДА ПРИХОДИЛОСЬ СТАВИТЬ ПРЕЖДЕ ВСЕГО, – ЭТО ЗАДАЧА ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОИСК КОМПЛЕКСНОГО РЕШЕНИЯ

ной структуры, создать которую без банка в принципе невозможно. Банк – это механизм, который создает инвестиционные потоки, направляет их в нужные места и поддерживает баланс между ними. А грамотная организация потоков, не только финансовых, разумеется, – это базовая концепция любого производства, посмотрите передовые мировые практики.

— Недавно Международный валютный фонд выпустил доклад, в котором идея глобализации подвергнута сомнению, а речь идет о формировании макрорегионов в мире. Что вы думаете по этому поводу?

— Я согласен с тем, что сегодня происходит декомпозиция мировой экономики, это очевидно. Но причины этой декомпозиции МВФ, мне кажется, определяет неверно, поскольку он пока мыслит в рамках концепции современного корпоративного капитализма. На самом же деле появление Китая в качестве одной из ведущих мировых экономик запустило новый тип капитализма – капитализм регионов, капитализм государств. В чем особенность Китая? В том, что там не государственные органы управления работают на компании, как в Штатах или Германии, где государство обслуживает бизнес, а прямо обратная ситуация – бизнес обслуживает государственные задачи. И это принципиально новый капитализм.

В такой модели глава региона отвечает за экономику и уровень жизни населения своего региона, причем отвечает бизнесом. Только бизнес у него – в том, чтобы максимизировать созданный в регионе продукт и доход. И это отличие не только в конечных результатах, а

в самой схеме управления, а также в способах и механизмах финансирования.

Посмотрите, что такое сегодня китайский рынок. Это, по сути, собрание региональных чиновников, которые обсуждают, как друг с другом торговать, кому чего уступить, как управлять

ценами сделок между своими компаниями. По этому же пути, кстати, возможно, не до конца осознавая его суть, но видя прогресс Китая, движется российская экономика.

— То есть роль региональных властей, губернаторов в экономике постепенно будет возрастать?

— Да, безусловно.

«ФИНАНСЫ – ЭТО ЛИШЬ ИТОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ»

— Ваша книга основана на личном многолетнем опыте работы с различными компаниями, вы имеете большой опыт консультирования производственных предприятий. С какими основными задачами вы сталкивались?

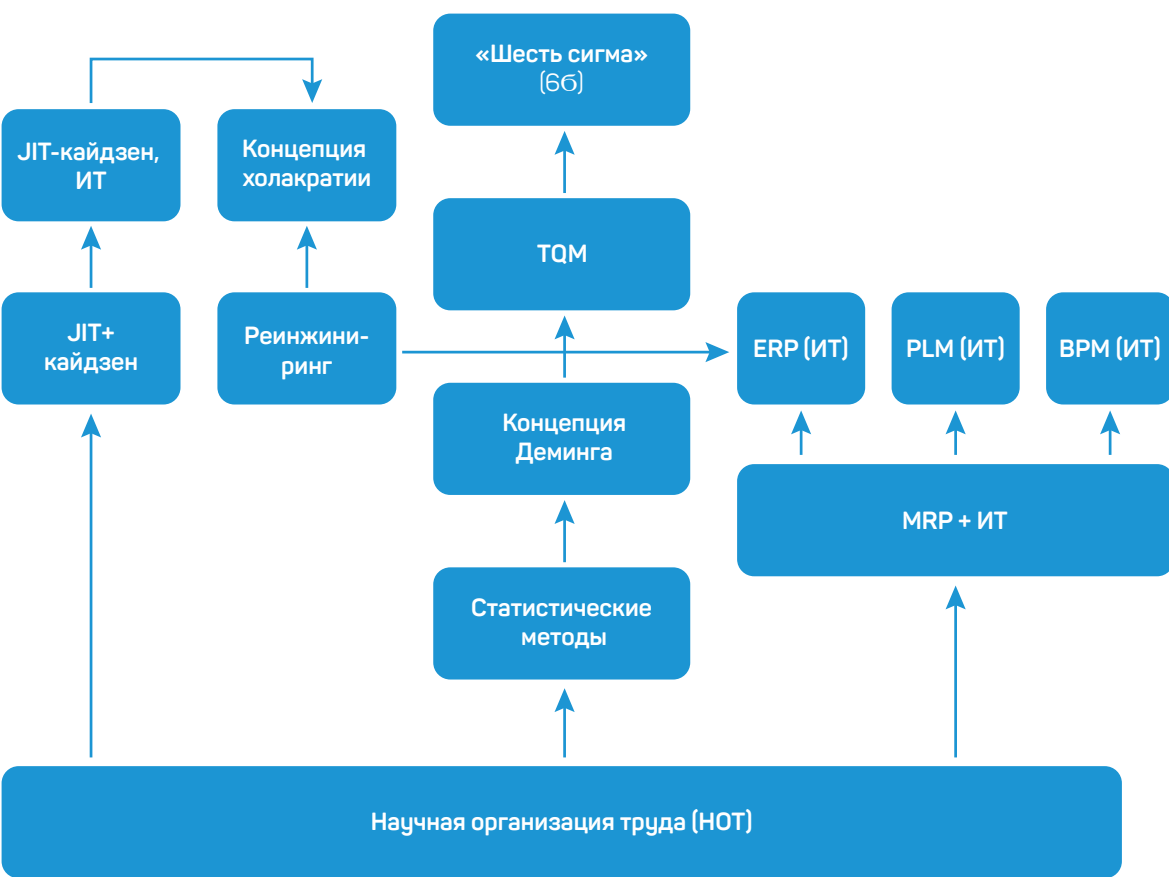
— Я работал преимущественно с промышленными предприятиями, это преимущественно крупные заводы. Что касается главных задач, они вытекали из проблем, возникающих на этих предприятиях. В данном плане можно выделить два основ-

ных случая, в которых компании обращаются к услугам консультантов. Первый – резкое ухудшение финансового состояния и связанные с этим нарастающие угрозы и грядущие неприятности. Второй – желание руководства компании реализовать какое-либо качественное улучшение, что трудно сделать в одиночку.

ПОСМОТРИТЕ, ЧТО ТАКОЕ СЕГОДНЯ КИТАЙСКИЙ РЫНОК. ЭТО, ПО СУТИ, СОБРАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЧИНОВНИКОВ, КОТОРЫЕ ОБСУЖДАЮТ, КАК ДРУГ С ДРУГОМ ТОРГОВАТЬ, КОМУ ЧЕГО УСТУПИТЬ, КАК УПРАВЛЯТЬ ЦЕНАМИ СДЕЛОК МЕЖДУ СВОИМИ КОМПАНИЯМИ

— В наше время нестабильности давайте уточним про первый вариант.

— Здесь всё сводится к ухудшению финансовых показателей: нарастание задолженности, проблемы с доходами, ухудшение финансовой устойчивости и так далее. Причины же попадания в такую ситуацию так или иначе сводятся к неумению организовать системное финансово-экономическое управление. До того как стать консультантом, я занимался и строительством, и производством, был руководителем строительной компании и, в советское время, еще до перестройки, заместителем генерального директора одного из оборонных предприятий. И вынужден был, столкнувшись с проблемой ухудшения финансовых и экономических показателей, глубоко окунуться в эту тему. Так вот, главная проблема, которая преследует все компании, попадающие в такую ситуацию, – отсутствие понимания значимости управления экономикой фирмы, сосредоточенность на сиюминутных финансовых показателях. То есть компании во главу угла ставят движение денег, поступление платежей. Каждое утро, условно говоря, эта тема разбирается у генерального директора – кому заплатить, кому должны, какие последствия, если мы не заплатим. Это еще как-то было понятно и объяснимо в 1990-е, когда финансовые проблемы,



Автор: Кудinov А. А.

проблемы неплатежей, практически у всех стояли крайне остро, но когда в 2000-х ситуация начала выправляться, ситуация не изменилась.

При этом упускается из виду важнейшее обстоятельство, касающееся того, что финансовое состояние любого предприятия – производная от состояния его экономики. Финансы – это лишь итоговый результат, трансформация того, что мы смогли сделать внутри компании, преобразование продукта или услуги в полученные деньги. То есть для того, чтобы получить деньги, необходимо в первую очередь организовать производственный процесс, это фундамент всего.

КОНСУЛЬТАНТА ВСЕГДА ПРИГЛАШАЮТ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ПЕРЕЛОМИТЬ КРИЗИСНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЛИБО РЕАЛИЗОВАТЬ ИДЕИ ВЫСШЕГО МЕНЕДЖМЕНТА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПРОРЫВА

— Можете привести примеры использования конкретных передовых технологическо-управленческих концепций?

— Да, конечно. Вот яркий пример. Для выполнения какой-то простой работы мы совершаем 5-15 операций. Для производственного процесса количество операций возрастает до миллионов. И есть японская концепция «Шесть сигма», применяемая в свое время в американской компании Motorola. Ее суть – научиться измерять несоответствия в операциях. Иными словами, мы имеем общий объем операций и имеем неправильно исполненные операции. Следовательно, задача управления состоит в том, чтобы проанализировать причины несоответствий, собрать статистику, выяснить, что это плохой станок, плохая смазка или недоученный человек. Выясняя причины отклонения несоответствия данной операции, мы устраняем эту причину. Качественные действия – это оптимизация затрат. Поэтому, повышая качество, мы снижаем или оптимизируем затраты.

— Если сравнивать российских консультантов с зарубежными, каковы основные отличия? Скажем, на примере вашей компании.

— В книге вы также значительное внимание уделяете, например, концепции «Точно вовремя» (Just in time) и реинжинирингу процессов.

— Японская концепция «Точно вовремя» основана на непрерывности потока. Чтобы ни говорили разные аналитики, популярность японских методов управления нарастает с 70-х годов, когда японцы стали мощными конкурентами американцев. А за счет чего они этого достигли? Оказалось, в том числе и за счет методов управления. Вот у нас все производства, даже химические – они дискретные, в том смысле, что переделы не сбалансированы, не синхронизированы. И чтобы процесс производства был непрерывный, создаются запасы, которые обеспечивают риски отклонений.

Задача японцев – выстроить поток. Когда мы выстраиваем производственный поток, мы минимизируем запасы. Они нам не нужны. Они нужны ровно тогда и столько, сколько необходимо для обеспечения следующего передела. И за счет этого мы, во-первых, оптимизируем затраты, снижаем объем, как японцы говорят, убираем излишние потери. Во-вторых, мы выполняем заказ точно вовремя, у нас поток весь разложен по минутам. Пример «Тойоты»: дилер сделал заявку, заявка принята, переходит на завод, завод в точно установленном графике дает ему разные автомобили по его заявке – по марке, по цвету. Этот поток позволяет диверсифицировать выпуск в любом наборе, эта концепция основана на выстраивании потока. Есть и другие концепции. Например, реинжиниринг бизнес-процессов. Это тоже управленческая концепция, которая вводит внутри компании принципы саморегуляции потока, процесса.

— Если сравнивать российских консультантов с зарубежными, каковы основные отличия? Скажем, на примере вашей компании.

— У нас был метод работы совершенно отличный от того, как работают западные консалтинговые компании. Мы не похожи ни по численности, ни по составу задач, которые решали, ни по методам решения. Ведь что такое западный консалтинг? Там все менеджеры, как правило, окончили определенные бизнес-школы, и все они говорят на одном языке. У них понимание того, как должна быть построена компания, более или менее типовое, слаженное и понятное, и им не нужно много обсуждать, спорить. Условно говоря, директор им говорит: ребята, хочу видеть вот такую структуру компании, вы должны это обосновать.

Они садятся и обосновывают необходимость именно такой структуры и никакой другой. При этом руководитель понимает, что у него есть некоторые шероховатости и проблемы в отдельных звеньях управления организацией, он говорит: это надо отладить, это надо подстроить. И все понимают, как это будет сделано, все понимают, что должно быть сделано, в какие сроки это будет сделано. И консультанты там – это люди, которые по компетенциям немного превышают исполнителей, они учат исполнителей, они делают ту или иную функцию более грамотно и правильно, и никаких иных задач. То есть необходимо регламентировать процессы, оформить их должным образом и запустить.

У нас в России ситуация другая. У нас подготовка специалистов управления настолько разношерстная, настолько специфическая, порою местечковая, что люди, которые потом приходят в одну компанию, говорят на разных языках. Поэтому подобный западный формальный подход не особенно эффективен. Консультант должен вникать в бизнес компании с азвом, разбираться во всех процессах, предлагать решения по их коренному изменению – только тогда будет хороший эффект. ■

Термины и понятия:

JIT (от англ. Just In Time, точно в срок) – «вытягивающая» организация производства, когда каждая технологическая операция выполняется только тогда, когда с последующего передела поступил запрос на деталь, компонент, услугу и т. п.

Кайдзен – методология, предусматривающая непрерывное усовершенствование производственных процессов

Концепция холакратии – принцип полной (тотальной) саморегуляции в организации предприятия

Реинжиниринг – концепция организации и управления, основанная на принципах саморегуляции и проектирования (перепроектирования) процессов

ERP – Enterprise Resource Planning, планирование ресурсов предприятия

PLM – Product Lifecycle Management, концепция управления жизненным циклом изделия

BPM – Business Process Management, управление бизнес-процессами

MRP – Material Requirements Planning, планирование потребности в материалах

Концепция Деминга – система управления качеством продукции, качеством технологических процессов и затратами

TQM – Total quality management, система тотального управления качеством

«Шесть сигма» (6σ) – концепция организации производства, развитие концепции TQM



Биография

Кудinov Анатолий Александрович

Экономист промышленности. В 1985–1988 гг. – научный сотрудник, начальник отдела, заместитель председателя научно-методического совета ЦНИИ «Монолит» Министерства оборонной промышленности СССР. В 1987–2019 гг. – консультант по управлению, руководитель нескольких консалтинговых компаний. За этот период руководил выполнением более 200 проектов по задачам реформирования управления компаниями. В числе клиентов – подразделения ПАО «Газпром», ПАО «НОВАТЭК», ПАО «Лукойл», ООО «УАЗ», Заволжский моторный завод, Воронежский авиазавод ВАСО, ПАО «Туполев», Группа компаний ГАЗ и др. С 1990 по 2020 год преподавал в вузах и бизнес-школах, в том числе ГУ ВШЭ, РАНХиГС, МГИМО. Автор более 100 печатных статей и двух книг по экономике и управлению.

БЕСЕДОВАЛ
ДМИТРИЙ АФОНИН

Оркестр приветствует кадетов военно-морских классов Москвы и Санкт-Петербурга

ТРАДИЦИИ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО

КАК АССОЦИАЦИЯ «КЛУБ РУССКАЯ МОРСКАЯ ТРАДИЦИЯ» ХРАНИТ ИСТОРИЮ ФЛОТА И ПЕРЕДАЕТ ЕЕ НОВЫМ ПОКОЛЕНИЯМ

СЕВЕРГАЗБАНК на протяжении многих лет уделяет особое внимание поддержке значимых социальных проектов. С 2020 года банк выступает одним из партнеров Ассоциации «Клуб Русская морская традиция», деятельность которой нацелена на изучение и популяризацию отечественной истории военно-морского флота.

За довольно непродолжительный, с 2020 года, период своей деятельности ассоциация уже реализовала ряд масштабных проектов: создание музея подводных лодок, патруаж над военно-морскими кадетскими классами Москвы и Санкт-Петербурга, воссоздание исторического шлюпочного флота и поддержка тематического книгоиздательства. Всё это доказывает приверженность ассоциации своим целям и серьезность ее намерений. И это только начало. У руководства и сотрудников ассоциации далекоидущие планы, которыми они поделились с газетой «О финансах и не только».

ОЖИВШАЯ ИСТОРИЯ

Прогуливаясь по берегу Истринского водохранилища Московской области, можно не поверить свои глазам — под открытым небом предстает музей сразу из нескольких подводных лодок и множества атрибутов военно-морского дела. Центральная часть экспозиции состоит из уникальной советской подводной лодки «Пиранья» и рубки подводной лодки проекта 641Б, которые стали настоящими символами российского флота, свидетельством его мощи, научных и производственных достижений конструкторов и строителей, крепости духа его служащих. Именно поэтому созданию этой экспозиции ассоциация уделяла первостепенное внимание начиная с первого дня своего существования.

ДЕЛО ЧЕСТИ

Дизель-электрические подводные лодки проектов 641 и 641Б, чья огромная рубка во всей красе представлена на Истре, были очень распространены в советском флоте.

Они предназначались для дальних переходов и патрулирования океана и были оснащены новейшими на то время торпедными аппаратами. Длина подлодки 641Б — 90,2 метра, высота 12 метров (что сравнимо с пятиэтажным домом). Экипаж состоял из 78 человек, а автономность плавания равнялась 80 дням.

Проекты были признаны удачными. За период 1950-1970-х годов произведено 75 кораблей проекта 641, а с 1972 по 1982 год создано 18 единиц проекта 641Б, улучшенного, например, за счет оклейки корпуса резиной для обеспечения большей бесшумности и гидроакустической скрытности. Им на смену пришли уже атомоходы, у которых практически не было ограничений по дальности и времени патрулирования. На Истре же представлен как раз последний экземпляр проекта 641Б! Причем в рубку истринской субмарины желающие могут забраться самостоятельно, осмотреть и потрогать реальные детали, различные приборы, кнопки и вентили и даже дать мощный сигнальный гудок.

Глядя на эту махину, невольно задумываешься о том, как она оказалась здесь. И это неслучайно: история создания этого уже музейного экспоната сама по себе уникальна и похожа на детектив. То, что оставалось от последней подлодки 641-го проекта после списания и утилизации, с переменным успехом пытались спасти еще с начала 2000-х годов. Учитывая, что ветераны флота, члены экипажей и их семьи бережно относятся к своим объектам несения службы, неудивительно, что эта задача стала уже делом чести. Однако только благодаря усилиям «Клуба Русская морская традиция» и содействию Минобороны РФ превращение лодки в музей в конечном итоге оказалось возможным.

Те, кто служил на этих подлодках, выражают огромную благодарность за то, что удалось восстановить данный экземпляр и оставить его на память не только будущим поколениям служащих ВМФ, но и всем гражданам, кто интересуется отечественной историей.

СУБМАРИНА-НЕВИДИМКА

Непростая, но, можно сказать, счастливая судьба сложилась у уникальной подлодки советского кораблестроения под названием «Пиранья». Она считалась, пожалуй, самой секретной за всю историю подводного флота СССР, так как предназначалась для высадки диверсионно-разведывательных групп. Корпус лодки также составляет неотъемлемую часть экспозиции ВМФ на территории Истринского водохранилища.



АССОЦИАЦИЯ
«КЛУБ РУССКАЯ МОРСКАЯ ТРАДИЦИЯ»



«Пиранья» появилась в 1980-х годах и в то время стала буквально прорывом в мире военного кораблестроения. Бесшумность, малый размер, высокая ударная мощь — и всё это в одном корпусе. Длина лодки составляет 28 метров, автономность плавания — 10 суток. Управлялась она всего тремя членами экипажа! В передней части лодки во время плавания могли находиться шесть военных водолазов экстра-класса, которые и выполняли необходимые задания, выплывая из лодки прямо под водой через специальный шлюз.

Лодка была построена с использованием

технологии «стелс» и была настоящей невидимкой.

Чтобы «Пиранья» могла восхищать посетителей экспозиции своим отменным видом, ассоциации пришлось провести ряд поисковых и строительно-монтажных работ. «У неравнодушных частных лиц Клубу удалось найти обе произведенные в стране и затем утилизированные «Пираньи», точнее, их фрагменты. На их основе как из рассыпавшейся мозаики удалось собрать цельный корпус», — рассказывает вице-президент Ассоциации «Клуб Русская морская традиция» капитан первого ранга Эдуард Мшенецкий.



Уникальная подводная лодка «Пиранья», невидимая для других кораблей, могла управляться всего одним человеком. В передней части находится шлюз для выхода военных водолазов на спецзадания



Муляжи морских мин придают экспозиции яркий характер

Военно-морская экспозиция на территории Истринского водохранилища в акватории отеля «Мистраль»

Рубка советской подводной лодки проекта 641Б, полноразмерный макет диверсионно-разведывательной подлодки «Пиранья» и деревянные шлюпки моряков — всё это представляет собой яркие вехи истории Военно-морского флота России



Узнавайте интересные факты о ВМФ России в телеграм-канале и на странице ВК Ассоциации «Клуб Русская морская традиция»

Структура ВМФ России

Структура Военно-морского флота России подразумевает деление как по «территориальному» (или, точнее, «акваториальному») принципу, так и по родам вооруженных сил.

С первой точки зрения в состав ВМФ входят пять крупных объединений флота: Северный флот (Североморск), Тихоокеанский флот (Владивосток), Балтийский флот (штаб расположен в городе Калининграде), Черноморский флот (Севастополь) и Каспийская флотилия (Астрахань).



С точки зрения родов вооруженных сил в состав ВМФ входят:



Береговые войска



Надводные силы



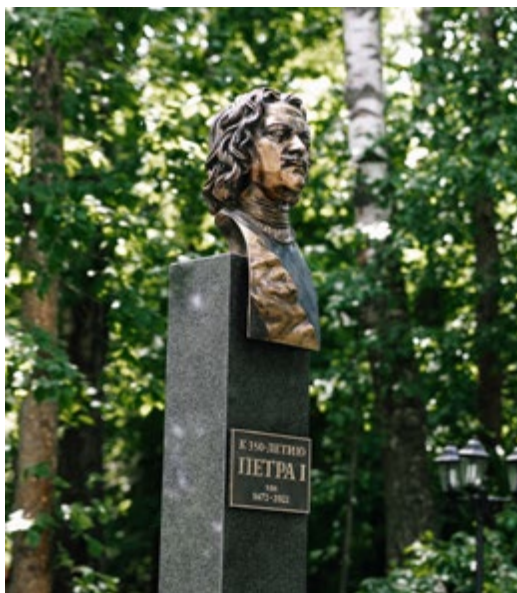
Подводные силы



Морская авиация



Проект прародительницы подводной лодки – «потаённое судно», сконструированное при Петре I в XVIII веке



Памятник основателю российского флота Петру I был открыт в 2022 году



Торжественное построение кадетов перед регатой в честь Дня России 12 июня 2022 года



Руководство Ассоциации «Клуб Русская морская традиция» на церемонии начала строительства императорского катера проекта 1852 года на верфи «Варяг» в Петрозаводске



Символично, что в килевую балку катера заложена реплика монеты времени Александра II



Кадеты перед церемонией открытия памятника Петру I

ВЕХИ ПРОШЛОГО

Экспозиция истории ВМФ содержит еще сверхмалую подлодку «Тритон» длиной 5 метров — при погружении она заполнялась водой, и время подводного плавания ограничивалось ресурсом кислородного оборудования. Из-за прозрачной «кабины» ее называли «Самолёт без крыльев». Однако в задачи «малютки» входило не только обеспечение работы водолазов, но и классические задачи боевого корабля.

Отдельного внимания заслуживает собрание костюмов военных водолазов, которые напоминает доспехи русских былинных богатырей. Сзади расположено устройство для дыхания, на маске шлема находится специальное светоотражающее стекло, обеспечивающее в темной воде достаточно хороший обзор, на руке — настоящий хронометр. Надевать такое оборудование без посторонней помощи достаточно тяжело.

Таким образом, по знаковым экспонатам Музея ВМФ, созданного Клубом, можно проследить основные вехи истории развития Военно-морского флота.

Однако экспозиция была бы неполной, если бы в ней не было макета самого первого отечественного проекта подводной лодки, которая создавалась еще при основателе русского флота Петре Первом, это так называемое потаённое судно. Инициатором проекта стал простой крестьянин Ефим Никонов, идея которого получила поддержку на самом высоком уровне. «Клуб Русская морская традиция» воссоздал макет в натуральную величину. Примечательно, что потаенное судно, созданное Клубом для Центрального военно-морского музея Санкт-Петербурга, стало победителем на выставке проектов в Алабино летом 2022 года. Символично и то, что первая подлодка установлена рядом с памятником первому императору России, бист которого также изготовлен при участии Клуба.

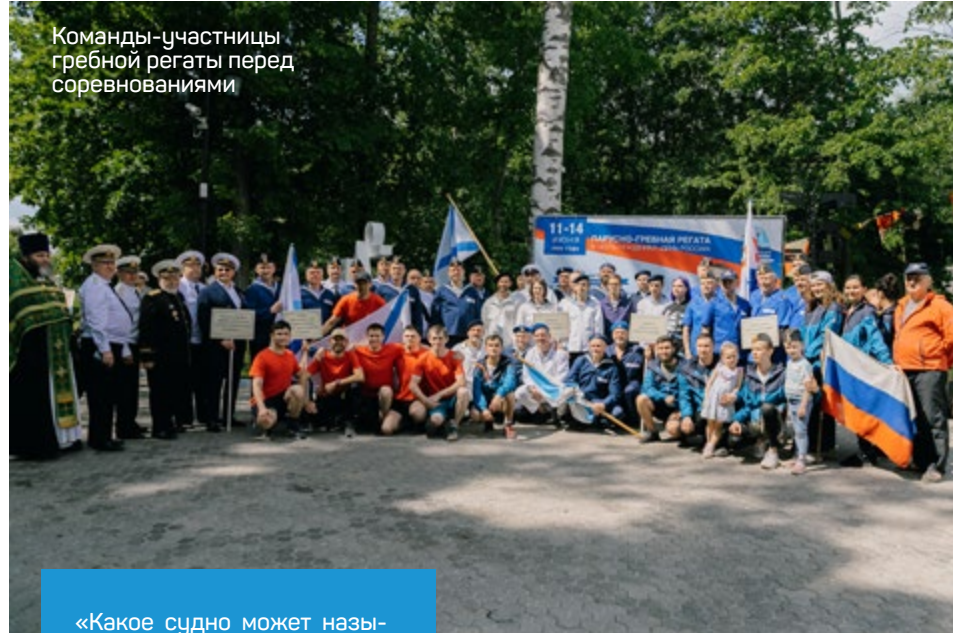
ОБЪЕДИНЯЯ ПОКОЛЕНИЯ

Год назад по инициативе Министерства образования РФ появились морские кадетские классы. Но если классические кадетские классы россияне уже знают, они стали популярны и имеют авторитет, то морским еще предстоит пройти этот путь.

Ассоциация сразу взяла патронаж над двумя военно-морскими классами из Москвы и одним из Санкт-Петербурга. Опыт и экспертиза «Клуба Русская морская традиция», наработанные за несколько лет, оказались очень востребованными при организации кадетских морских классов: настоящие моряки, офицеры, ветераны флота могут обучить базовым навыкам, посвятить в нюансы, познакомить с организационной структурой флота, особенностями службы на военном корабле и его устройством, помочь в выработке навыков морской практики, в том числе навыков безопасного поведения на воде.

Однако самая важная задача — это показать ценностные ориентиры, способствовать духовно-нравственному и патриотическому воспитанию. И здесь активность Клуба органично дополняет общее молодежное движение в стране. Сам факт того, что с сентября 2022 года в российских школах ученики еженедельно поднимают флаг страны, уже стал огромным шагом в этом направлении. Кроме того, в прошлом году в интересах детей и молодежи было основано «Движение первых», идею которого предложил президент РФ Владимир Путин.

Ученики морских кадетских классов из Санкт-Петербурга и Москвы уже посещали музейную экспозицию подводного флота ВМФ СССР на Истринском водохранилище в Подмоскowie. Там же проходили обучающие занятия на ялах — легких гребно-парусных шлюпках Клуба.



Команды-участницы гребной регаты перед соревнованиями

«Какое судно может называться катером? Дело не в том, есть ли у него мотор, — уточняет Эдуард Мишенецкий. — Если шлюпка на веслах может показать скорость больше 12 узлов, то она именуется катером. То есть если ее конструкция, обводы, сила гребцов позволяют развивать такую скорость, то это уже катер, а не шлюпка»



По команде «Вёсла на валёк» гребцы поднимали вёсла вверх в знак приветствия

Кроме того, Клуб взаимодействует с несколькими военно-морскими собраниями, которые не так давно стали возрождаться в стране, с целью обмена опытом и практиками обучения, сбора новых артефактов для музейной экспозиции и решения других задач.

При этом первостепенное значение имеет то, как максимально интересно представить детям историю флота. И не просто представить, а дать возможность непосредственно ощутить «дух времени». И здесь у «Клуба Русская морская традиция» есть то, что мало кто может предложить, — эскадра деревянных шлюпок по проектам Русского императорского и советского флотов.

«Знания и навыки, которым обучали раньше, в современном флоте в настоящее время практически отсутствуют, — рассказывает священник отец Дмитрий, идейный вдохновитель и родоначальник ассоциации, бывший офицер флота, штурман. — Тогда и возникла мысль собрать все образцы военно-морских парусных



Упорная борьба развернулась между экипажами шестивесельных ялов



Посмотрите видео парусно-гребной регаты Клуба РМТ

гребных судов и восстановить их, чтобы в дальнейшем можно было серийно строить любые шлюпки».

МАШИНА ВРЕМЕНИ НА ВЕСЛАХ

Стоит отметить, что еще до своего юридического основания ассоциация пыталась восстановить всю линейку деревянных шлюпок, которые использовались на кораблях ВМФ в советский период и императорском флоте в дореволюционное время. И это уже во многом получилось.

На сегодня ассоциацией создано уникальное по своей архитектуре собрание артефактов — от маленького двухвесельного ялика (вид шлюпки), четырехвесельного и шестивесельного ялов до восьмивесельного вельбота, 10- и 14-весельного двухмачтового катера. Все предметы морской коллекции поддерживаются в надлежащем состоянии и ежегодно участвуют в различных торжественных мероприятиях, парусно-гребных регатах и

спортивных соревнованиях. Например, прошлым летом был организован шлюпочный поход по историческим местам боевой славы российского ВМФ по маршруту Приморск — Кронштадт — Санкт-Петербург.

«Характерно, что на Военно-морском флоте парусно-гребной ял — это базовая шлюпка для тренировки и хождения под парусом. И если человек научится управлять им, то ему открыта дорога для освоения более сложных судов», — поясняет роль яла Дмитрий Никитин, ветеран флота, участник ассоциации.

Однако на этом «Клуб Русская морская традиция» не планирует останавливаться, так как есть немало других интереснейших исторических образцов. У участников ассоциации из числа выпускников Высшего военно-морского училища им. М. В. Фрунзе была давняя идея построить императорский катер разработки 1852 года и получивший распространение во времена Александра II. У нас в стране есть только одна судостроительная верфь, выпускающая

деревянные суда, — «Варяг» в Петрозаводске. На этой верфи было сделано много кораблей, причем не только для российских, но и для зарубежных заказчиков. «Чтобы приступить к выполнению нашего заказа, сотрудникам верфи пришлось проделать огромную работу, самостоятельно создавать конструкторскую документацию судна на основе сохранившихся рисунков. Только по чертежу будет понятно, какую доску использовать плотникам, как ее обстругивать, какой толщины делать и т. д.», — рассказывает Эдуард Мишенецкий.

Только после этого прямо перед Новым годом на верфи «Варяг» прошла торжественная церемония закладка киля, так называемой килевой балки. Что символично, в нее был заложен серебряный рубль времени царствования Александра II. На церемонии приехало руководство ассоциации с ее духовным наставником отцом Дмитрием. Сдача императорского катера планируется в этом году. ■

ДМИТРИЙ АФОНИН

БОЛЬШОЙ РАЗГОВОР



День ВМФ. Командующий Черноморским флотом адмирал И. Касатонов. Севастополь, июль 1992 г.

«НАШ ФЛОТ ДОЛЖЕН БЫТЬ ОКЕАНСКИМ И ПО КОЛИЧЕСТВУ, И ПО КАЧЕСТВУ»

НАРОДНЫЙ ГЕРОЙ,
АДМИРАЛ ИГОРЬ КАСАТОНОВ
ОТМЕТИЛ 84-ЛЕТИЕ

10 ФЕВРАЛЯ ОТМЕЧАЛ ДЕНЬ РОЖДЕНИЯ АДМИРАЛ ИГОРЬ КАСАТОНОВ. ОН СТАЛ НАРОДНЫМ ГЕРОЕМ, КОГДА В НАЧАЛЕ 90-Х ПОСЛЕ РАЗВАЛА СОВЕТСКОГО СОЮЗА СМОГ СОХРАНИТЬ ДЛЯ РОССИИ ЧЕРНОМОРСКИЙ ФЛОТ. БЕЗ ЧЕГО У НАС НЕ БЫЛО БЫ НИ СЕВАСТОПОЛЯ, НИ КРЫМА, НИ РУССКОЙ ВЕСНЫ 2014 ГОДА.

Моряки всех флотов, а также Ассоциация «Клуб Русская морская традиция» поздравляют легендарного адмирала с днем рождения. Желают ему семь футов под килем! Мы встретились с Игорем Владимировичем накануне его 84-летия и поговорили с ним о том, как и когда Украину начали переделывать в анти-Россию, о базах НАТО, которые могли появиться в Крыму, о кораблях будущего и как сейчас должны измениться подходы к военно-патриотическому воспитанию.

Судьба Игоря Касатонова крепким морским узлом связана с флотом. Как и его отец, Герой Советского Союза Владимир Касатонов, он стал адмиралом, первым заместителем Главнокомандующего ВМФ России. А до этого прошел все ступени флотской службы. За его плечами — более 200 тысяч пройденных миль. Он служил на Черноморском, Тихоокеанском, Северном флотах. Провел 15 дальних океанских походов, выполнил 10 боевых служб, побывал на четырех континентах. Хлебнул, как говорится, сполна соленой морской воды.

Но самыми драматичными в биографии Игоря Касатонова стали годы, когда он командовал Черноморским флотом. После Беловежских соглашений Украина стала независимой и объявила, что все три военных округа — Киевский, Прикарпатский и Одесский, все воздушные армии и армии ПВО, оставшиеся на ее территории, теперь будут подчиняться Киеву. Что Черноморский флот — украинский. В штаб флота пошли команды: принять присягу Украины.

Все доклады и запросы о дальнейших действиях флота, которые адмирал Касатонов отправлял в Москву, оставались без ответа.

«Наверху» Черноморский флот, по сути, уже списали. Генштаб снял их со всех видов довольствия. Тогда Игорь Касатонов собрал Военный совет ЧФ и 4 января 1992-го принял самостоятельное решение, объявив Черноморский флот российским. И запретил личному составу принимать украинскую военную присягу до тех пор, «пока не будет принято политическое решение» на уровне президентов двух стран — России и Украины.

То, что развал Советского Союза — это операция ЦРУ и наговоских спецслужб, сомневаться не стоит, — говорит Игорь Касатонов. — Им важно было сломать в первую очередь вооруженные силы. Те, кто подписывал Беловежские соглашения, уже ушли из жизни, спросить не с кого. Тогда была полностью разрушена система безопасности российского государства, которая складывалась веками. Сдали всё. В Прибалтике оказались лучшие порты, которые мы строили общими усилиями. В Казахстане остался Байконур со всеми стартовыми космическими площадками. Украине достался огромный промышленный комплекс, заводы, которые по кирпичику возводила вся страна, а главное — им отошли исторически российские территории с русскими людьми. Черноморский флот был последним оплотом. С моряков-черноморцев и пошла точка перелома. Я тогда сказал сакральные слова: «Черноморский флот — российский». И меня поддержали. Народ хотел сильное государство, безопасности для своих семей и будущего для детей.

— Украинцу еще в начале 90-х начали переделывать в анти-Россию?
— Там ведь в первую очередь накиннули

шлейку на органы безопасности. Киев переподчинил себе КГБ — главную силовую структуру. Я знал, что у них творилось на Совбезах. Там много было несогласных. Мне поступали звонки прямо из приемной министра обороны Украины, из Совбеза. Там шли разговоры, что от России надо скорее отдаться, избавляться. Россия — это гегемония, Россия — это имперский великодержавный шовинизм. Но в то же время ее надо использовать как сырьевую базу для работы промышленности. А Украина — это житница, здравница, экономическая держава. Уже тогда Украина начала формироваться в структуру, которая будет анти-Россией.

— Кем был министр обороны Украины Константин Морозов (бывший командующий 17-й воздушной армией Киевского военного округа), назначенный Кравчуком на должность в августе 1991-го?

— Морозов — плохо подготовленный генерал-майор. Ему сразу был дан такой карт-бланш, как звание генерал-полковника и должность министра обороны. Он даже не пытался вступать со мной в полемику. Я же в этом был открыт. Морозов «пел» с чужого голоса. С ним рядом были такие национально озабоченные деятели, как, например, Владимир Мулява, который возглавлял идеологические структуры. За связи Киева с военными отвечал еще один «западенец» — первый заместитель председателя Верховного Совета Василий Дурдинец. Звучали воззвания, что надо отменить округа, ввести операционные направления. Черноморский флот надо максимально сократить, охранять только пограничные и экономические зоны.

— Если бы Крым в 2014-м не стал российским, могли при Украине на полуострове появиться военно-морские базы США или НАТО?

— Крым — это непотопляемый «авианосец», это — «аэродром», он на 180 километров вдаётся в море. Поскольку я объявил Черноморский флот российским, граница от Керченского пролива ушла на 300 с лишним километров до границы с НАТО на запад. Военно-морские базы

нужны были на полуострове и американцам, и НАТО, и той Украине, которая не думала идти одним путем с Россией. Они хотели быть хоть на задворках, хоть в роли подкаблучников — но в Европе. В 2000 году в Севастополе открылся центр НАТО, который проводил различные развлекательные мероприятия, раздавал всякие гранты. Постепенно шла обработка. В школах стали запрещать рассказывать о русской истории. Мне попал в руки учебник за 8-9-й класс, какая же там ересь была написана о Великой Отечественной войне. Поэтому 100%, что базы НАТО в Крыму при Украине появились бы. Потому что более удобных, более укрытых мест и бухт с готовой инфраструктурой американцам найти было сложно. В Прибалтике стоят сейчас базы НАТО, они пользуются нашей инфраструктурой, нашими аэродромами, нашими командными пунктами.

— Подводный океанский флот у нас достаточно мощный. А что можно сказать о надводном?

— Океан — это биоресурсы, морская и научная деятельность, логистические операции. И энергетика, если вспомнить недавнюю диверсию на газопроводах «Северный поток» и «Северный поток — 2». Поэтому, конечно, наш флот должен быть океанским и по количеству, и по качеству. Фрегат «Адмирал Горшков», действующий в западной части Атлантического океана, отработал сейчас нанесение удара гиперзвуковой ракетой «Циркон» по морской цели. Учения прошли с применением компьютерного моделирования. Морскую цель имитировал корабль условного противника, находящийся более чем в 900 километрах. Сейчас фрегат и сопровождающие его силы и средства следуют в Кейптаун. Это всё отработка океанского флота.

Конечно, надо продолжать строить океанские корабли. У меня есть концепция восьмимысячников (корабли водоизмещением 8 тысяч тонн). Эту основную боевую платформу можно называть кораблями будущего. Такова мировая тенденция строительства флота. На этих кораблях



На борту тяжелого авианесущего крейсера «Адмирал Кузнецов». Проверка готовности корабля к выходу в море. Чёрное море, 1991 г.



С будущими офицерами Российского флота. Адмирал И. В. Касатонов с сыновьями Александром (слева) и Кириллом. Севастополь, 1992 г.

можно разместить достаточное количество как наступательных средств, так и средств самообороны. Предусмотреть, чтобы они могли длительно плавать в мировом океане. Прийти, например, на Кубу и вернуться в родную гавань не заправляясь, или использовать одну заправку. На этих боевых платформах должны быть созданы соответствующие бытовые условия для личного состава. Все морские державы сейчас к этому стремятся. Мы тоже проводим свои исследования. И такой флот будет построен.

— Сколько таких кораблей-восьмимысячников надо построить?

— Для каждого флота — по задачам, дивизию — на Севере, дивизию — на Черном море, дивизию — на Тихоокеанском флоте, бригаду — на Балтике, дивизион — на Каспии.

— Надо строить авианосцы?

— Обязательно надо строить. 31 июля 2022 года президент Владимир Путин подписал указ о новой Морской доктрине России, где в качестве приоритета для нашего военного

судостроения названо создание крупнотоннажных кораблей, в том числе авианесущих. К этому у нас есть все предпосылки.

Ни для кого не секрет, что такого рода большой корабль начинает устаревать, как только его начинают строить. Американцы заложили уже третий атомный авианосец типа «Джеральд Р. Форд» с электромагнитной катапультий. Англичане построили два авианосца водоизмещением более 70 тысяч тонн. Французы рассматривают строительство своего перспективного авианосца. Итальянцы строят свой большой десантный корабль водоизмещением 33 тысячи тонн, где размещаются 5–8 истребителей-бомбардировщиков F-35B вертикального взлета и посадки, а также 8–10 вертолетов. У нас тоже строятся такие большие десантные корабли в Керчи, заложено два корпуса.

В авианосцах воплощается всё, что заложено в кораблестроительной науке. Там всё уникальное: и ангар, и катапульта, и подъемник, и тормозные устройства, и старт. Всё это постоянно совершенствуется. Основа любого авианосца — это авиакрыло.

Я был на выставках, где были представлены макеты наших авианосцев, исследования продолжают. Мы отслеживаем все мировые тенденции.

— Когда у нас может появиться новый авианосец?

— Это вопрос политический. Должно быть решение президента. К тому же один авианосец — это не решение проблемы, надо, чтобы их было несколько. В Советском Союзе мы к этому подошли. У нас было три авианосца: «Адмирал флота



Авианосцы строить будем! С директором Судостроительного завода имени 61 коммунара И. Н. Овдиенко на фоне строящегося авианосца. Николаев, ноябрь 1991 г.



Ялтинские соглашения. С Президентом Российской Федерации Б. Н. Ельциным. Бельбек, 1992 г.



Поход авианосной многоцелевой группы ВМФ России под флагом адмирала И. В. Касатонова на боевую службу. С командующим 6-м флотом США адмиралом Пиллингмом на палубе авианосца «Адмирал Кузнецов». Срединное море, 1996 г.

из Ассоциации «Клуб Русская морская традиция» устраивают для ребят регаты и шлопочные походы по местам боевой славы, восстанавливают белые пятна истории флота, пропагандируют военно-морскую службу. Всё чаще сейчас звучат мнения, что уроки патриотического воспитания в школах должны проводиться на постоянной основе. И к этому нужно привлекать ветеранов боевых действий и участников спецопера-

ции. — Хорошо, что есть общественные организации, которые возрождают лучшие флотские традиции, создают музейные экспозиции, занимаются с молодежью. Что касается ветеранов, где ты сможешь принести пользу, там и надо служить, а не там, где лучше, где больше платят. Родители задавали мне вопрос: «На каком флоте лучше служить — на Черноморском или на Северном?» Такой вот меркантильный интерес. Тут ответ такой: где родился, там и пригодились. Где ты сможешь принести пользу, там и надо служить, а не там, где лучше, где больше платят.

Надо проводить уроки мужества, но не рассказывать, как брали Зимний. Под всем этим должна быть научная основа. Надо привлекать в том числе ученых, преподавателей. Пусть выступают и ветераны, но тоже придерживаются научной основы. А если рассказывать, на каком флоте лучше служить, — это не совсем правильно.

В заключение беседы адмирал отметил, что сейчас решаются важнейшие вопросы на всех уровнях: экономическом, дипломатическом, военном, идеологическом, морально-патриотическом. И они будут решены, сомнений нет. ■

БЕСЕДОВАЛА
СВЕТЛАНА САМОДЕРОВА

Открытие на подводной лодке «Д-2 Народоволец» музейной экспозиции (присутствовали Владимир Путин, адмирал Игорь Касатонов и другие). Над музеем шефствует Ассоциация «Клуб Русская морская традиция». Санкт-Петербург, 2 сентября 1994 года

ВОЛОНТЕРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОМОГАЮТ ИЗБЕГАТЬ РИСКОВ

ФИНАНСОВОЕ ВОЛОНТЕРСТВО В РОССИИ С КАЖДЫМ ГОДОМ ПРИОБРЕТАЕТ ВСЁ БОЛЬШУЮ ПОПУЛЯРНОСТЬ. ЛЮДИ ХОТЯТ НЕ ТОЛЬКО ПОВЫШАТЬ СОБСТВЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ, НО И ПОМОГАТЬ С ЭТОЙ ЗАДАЧЕЙ ДРУГИМ. О ТОМ, КТО КООРДИНИРУЕТ ВОЛОНТЕРОВ И ПОМОГАЕТ ИМ ПОДДЕРЖИВАТЬ САМЫЕ ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ИНТЕРВЬЮ «О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО» РАССКАЗАЛА ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА АССОЦИАЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (АРФГ) ИРИНА МАСЛОВА.



— АРФГ появилась в России в 2019 году. Кто до этого занимался финансовой грамотностью наших соотечественников и как вообще возникло направление финансового волонтерства?

— Первыми финансовым просвещением населения на добровольных началах начали заниматься в 2000-х годах коммерческие организации. Для банков это было частью нового стратегического направления — корпоративной социальной ответственности, для инвестиционных компаний — более практичным вопросом, поскольку без хотя бы базовых знаний их клиентам было сложнее пользоваться всеми возможностями линейки инвестиционных продуктов. После кризиса 2008 года часть сотрудников финансовых организаций по разным причинам стали пробовать себя в качестве частных финансовых консультантов. Кто-то преуспел на этом направлении, и именно они стали первыми заниматься финансовым просвещением граждан в частном порядке.

— Далее эта волна пошла уже в образовательные организации?

— Параллельно волонтерство в финансовой сфере развивалось в регионах в вузах и школах. Многие наши волонтеры признаются, что давно вне основной работы организовывали мероприятия, игры, семинары для населения, но не называли это волонтерством, хотя не получали оплату за эту деятельность.

Системный же вектор волонтерской деятельности задал Банк России, который следит за устойчивостью финансового сектора. Стояла задача не допускать ненужных волнений и

убедить население в том, что хранить деньги на счетах и вкладах надежно, так как банки работают бесперебойно и в любой момент способны выполнить свои обязательства перед гражданами. Это требовало большой разъяснительной работы — как через СМИ, так и напрямую: через интернет, печатные материалы, публичные лекции и встречи с отдельными группами людей на местах. В 2018 году ЦБ РФ впервые объявил набор в Школу волонтеров финансового просвещения, а в 2019 году стал одним из учредителей Ассоциации развития финансовой грамотности, куда и передал работу с добровольцами. Кроме ЦБ, из органов власти федерального уровня мы активно взаимодействуем с министерством финансов в рамках реализации программы «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы», которая, видимо, будет пролонгирована до 2030 года.

ЧТОБЫ СТАТЬ ВОЛОНТЕРОМ, НУЖНО ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ, ПРОЙТИ ОБУЧЕНИЕ И УТВЕРДИТЬ ДАЛЬНЕЙШИЕ ЗАДАЧИ СО СВОИМ КУРАТОРОМ

— Зачем при наличии столь мощных структур как ЦБ и Минфин потребовалось создавать АРФГ?

— Работы «на земле», с регионами, у нас всё же больше, чем у Банка России и Минфина. Именно для этого, в значительной части, и создавалась ассоциация. С нуля запустить такой стартап непросто, но мы справились, и в конце прошлого года о наших успехах говорили оба этих ведомства, и много кто еще.



Повышать финансовую грамотность можно в уютной атмосфере



Отмечу, что в Минфине просветительской работой занимается Научно-исследовательский финансовый институт, в Центробанке — Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг и, конечно же, территориальные подразделения Банка России. Но везде это люди, для которых финграмотность — часть повседневных рабочих задач. То есть это не волонтеры в традиционном понимании этого слова как синонима добровольчества.

— Сколько сейчас финансовых волонтеров в России?

— На конец 2022 года только на сайте АРФГ было зарегистрировано более 11 тысяч волонтеров. Фактически же их больше, потому что в нашей стране

много тех, кто занимается финансовым волонтерством не системно, а разово вовлекается в региональные мероприятия. Всем своим волонтерам, которые прошли специальный базовый курс, мы выдаем специальные сертификаты. Их также получают специалисты в проекте «ПроФиТ», в нем принимают участие профессионалы финансового рынка. В зависимости от рода основной деятельности можно получить статус волонтера-эксперта или волонтера-организатора, в прошлом году у нас также появился статус федерального эксперта.

Волонтеров-организаторов больше всего. К ним относятся даже школьники и студенты, а еще работники дошкольного и среднего общего образования, работники культуры. Также много волонтеров-спикеров. Остальные типы имеют скорее гибридную форму: зачастую спикер является методистом, а организатор — событийным волонтером. Мы разделяем на эти типы для того, чтобы было проще оказывать организационно-методическую поддержку.

У волонтеров АРФГ также есть кураторы: восемь региональных и более 10 корпоративных. Их состав, особенно региональный, постоянно расширяется.

— Волонтеры финграмотности — это преимущественно волонтеры именно вашей ассоциации?

— Не совсем так. Есть волонтер финграмотности, есть волонтер АРФГ. Помните, как было в книжке «Приключения капитана Врунгеля»: каждая селедка — рыба, но не каждая рыба — селедка? В широком смысле выступающий на конференции — это всё же финансовый просветитель, но не волонтер. Выступая, он чаще всего решает свои вполне конкретные задачи: повышает свою узнаваемость, поддерживает лояльность или экспертную репутацию.

КОЛИЧЕСТВО ЖЕЛАЮЩИХ СТАТЬ ВОЛОНТЕРАМИ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ В РОССИИ ПОСТОЯННО РАСТЕТ. В 2021 ГОДУ РОСТ ЧИСЛЕННОСТИ ВОЛОНТЕРОВ СОСТАВИЛ 85%, В 2022-М — 93%

Но если это финансист с именем и репутацией, который по нашей просьбе читает лекцию студентам и никак это не пиарит, то, безусловно, он относится к волонтерам. Другой вопрос, что пиарить его можем и будем мы — потому что заинтересованы в расширении пула таких высокопрофессиональных добровольцев и в увеличении числа заинтересованных в нас вузов, а в конечном итоге — в распространении полезных знаний для людей. В любом случае это все те, кто занимается волонтерством «под флагом» АРФГ, разделяют Стандарт деятельности волонтера, в том числе Этический кодекс, так как волонтерство в финансовой сфере — область,



требующая специфических знаний и навыков. — Прохождение обучения для ваших волонтеров — обязательный этап?

— Я бы сказал, что АРФГ предоставляет максимальные возможности для расширения своих знаний и компетенций для волонтеров, перехода от одного статуса к другому, что происходит в том числе по итогам обучения, иначе волонтер останется на базовом уровне.

ОСНОВНЫЕ УСИЛИЯ ВОЛОНТЕРОВ НАЦЕЛЕНЫ НА ПОДРАСТАЮЩЕЕ ПОКОЛЕНИЕ, КОТОРОЕ НАИБОЛЕЕ ОТКРЫТО К НОВЫМ ЗНАНИЯМ И НАВЫКАМ. ЧАЩЕ ВСЕГО ДОБРОВОЛЬЦЫ РАБОТАЮТ СО ШКОЛЬНИКАМИ (31,5%) И СТУДЕНТАМИ (21,6%)

Наше главное обучение сейчас — базовый курс для волонтеров, он дает возможность перейти от статуса претендента к так называемому статусу волонтера ВЛП. Параллельно у наших волонтеров и стажеров есть возможность повысить свои цифровые компетенции, освоить навыки работы с людьми с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ), противодействие мошенничеству, получить навыки финансового консультанта.

— Как можно стать волонтером финансового просвещения?

— Путь начинающего волонтера у нас начинается с регистрации на портале АРФГ. Затем вы пройдете базовое обучение, после которого к вам будет прикреплен куратор — от АРФГ либо региональный, — с которым можно обсудить программу личностного роста. С момента регистрации в ассоциации в качестве волонтера вас уже могут привлекать в различные проекты и мероприятия АРФГ. Регистрация в нашей системе также даст начинающему волонтеру все виды поддержки и общение в волонтерском сообществе.

— Как сможет помочь человеку волонтер финпросвещения? Проведет бесплатную консультацию?

— Волонтеры редко ведут индивидуальные консультации, это прерогатива финансовых советников. Основной формат работы волонтеров — групповой. То есть различные связанные с финграмотностью темы они освещают в рамках лекций, мастер-классов,



тестирований, конкурсов. Если говорить о содержательной части, то темы зависят от того, с какой аудиторией работает волонтер, либо от профессионального профиля самого волонтера. Например, волонтеры по проекту «ПроФиТ» обычно специализируются на каких-то определенных продуктах и услугах, умеют рассказывать о них максимально простым и понятным языком.

Впрочем, выделить универсальные темы, актуальные для всех волонтеров, всё же можно. Это мошенничество, финансовые пирамиды и вопросы, связанные с частным инвестированием. То есть те темы, где есть риски потерь. — А как обычно выглядит сам волонтер с социально-демографической точки зрения? Вот вы упоминали школьников и студентов...

— Если говорить о социально-демографической составляющей, то в декабре 2022-го мы провели очередной мониторинг «Портрет волонтера финграмотности». Выяснили, что школьников и студентов, которых мы можем отнести к стажерам финансового просвещения, у нас около 41%. Представителей организаций финансового рынка, государственных структур, ученых и преподавателей

Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг и член совета директоров Банка России Михаил Мамута (слева) и глава наблюдательного совета АРФГ Анатолий Гавриленко (справа)



«В отсутствие финансовой грамотности люди могут стать жертвами финансовой доступности»



«Я считаю, что движение за финансовую грамотность должно превратиться в движение за всеобщую грамотность»

Перед созданием семьи молодым людям полезно узнать, как правильно формировать ее бюджет

— примерно 59 %. Вообще же средний возраст волонтера финансового просвещения в России — 31 год. Подав-

Учащиеся средней школы № 644 Приморского района Санкт-Петербурга разработали свою программу дополнительного обучения «Бюджет семьи, или Финансово-экономическая грамотность от А до Я» для 3-5-х классов и создали под нее интернет-платформу. Проект оказался успешным. По программе учатся 1 504 ученика из разных регионов.

МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ТЕМЫ, АКТУАЛЬНЫЕ ДЛЯ ВСЕХ ВОЛОНТЕРОВ, - МОШЕННИЧЕСТВО, ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ И ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С ЧАСТНЫМ ИНВЕСТИРОВАНИЕМ. ТО ЕСТЬ ТЕ ТЕМЫ, ГДЕ ЕСТЬ РИСК ПОТЕРЬ

Часть проектов финграмотности, разработанных волонтерами, проходит наш Преакселератор, где мы помогаем доработать проект от идеи до как минимум MVP (минимально жизнеспособный продукт; первая стадия полноценного запуска проекта. — Ред.). Со многими после этого заключаем соглашения о предоставлении финансовой и информационной поддержки. Проводим грантовые конкурсы — по открытию ресурсных волонтерских центров и для библиотек, реализующих проекты финграмотности. Участвуем со своими номинациями в различных профессиональных конкурсах. Список предпочтений значителен и постоянно развивается, в 2023 году мы планируем запустить полноценную предпочтительную программу. ■

БЕСЕДОВАЛА АННА ДУБРОВСКАЯ

СПОРТ

АДРЕСА ОФИСОВ
СЕВЕРГАЗБАНКА

г. Москва
г. Москва, ул. Садовая-Кудринская,
д. 2/62, стр. 4

г. Санкт-Петербург
г. Санкт-Петербург, улица Маршала
Говорова, д. 35а, помещение 2Н

Волгоградская область
г. Волгоград, пр-т им. В. И. Ленина,
д. 22а

Ярославская область
г. Ярославль, Городской Вал, д. 36
г. Ростов, ул. Фрунзе, д. 46
г. Углич, ул. Малая Рыбацкая, д. 17а
г. Мышкин, ул. Угличская, д. 13

Архангельская область
г. Архангельск, ул. Тимме, д. 3
г. Няндомы, ул. 60 лет Октября, д. 18
п. Плесецк,
ул. Партизанская, д. 25/34
г. Северодвинск, ул. Полярная, д. 30
г. Котлас, ул. Невского, д. 18а
пгт. Вычегодский, ул. Ульянова, д. 5

Республика Коми
г. Сыктывкар,
ул. Первомайская, д. 92

Вологодская область
г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3
г. Вологда, ул. Ленинградская, д. 71
г. Череповец, ул. Набережная, д. 39а
г. Череповец, ул. Сталеваров, д. 56
г. Череповец, пр-т Победы, д. 141а
г. Сокол, ул. Советская, д. 71
п. Вожега, ул. Школьная, д. 8
г. Грязовец, ул. Ленина, д. 65
пгт. Шексна, ул. Исполкомовская,
д. 13
г. Бабаево, ул. Карла Маркса, д. 41
пгт. Кадуи, ул. Энтузиастов, д. 14
г. Устюжна,
пер. Коммунистический, д. 11
г. Вытегра, Архангельский тракт,
д. 17
г. Великий Устюг, ул. Кузнецова, д. 8
г. Тотма, Торговая пл., д. 2
с. Тарногский Городок,
ул. Советская, д. 39
г. Никольск, ул. Советская, д. 76
с. Нюксеница, ул. Юбилейная, д. 4

Саратовская область
г. Саратов, ул. Большая Казачья, д. 19



ПУТЁВКА В БУДУЩЕЕ

ОКОЛО СТА СПОРТСМЕНОВ
БОРОЛИСЬ ЗА ПРИЗОВЫЕ
МЕСТА 11 И 12 ЯНВАРЯ НА
ОЧЕРЕДНОМ ЭТАПЕ ДЕТСКО-
ЮНОШЕСКИХ СОРЕВНОВАНИЙ
ПО БИАТЛОНУ В РАМКАХ
КУБКА ВОЛОГДСКОЙ
ОБЛАСТИ И СЕВЕРГАЗБАНКА.
НАПУТСТВОВАЛ СТРЕЛЯЮЩИХ
ЛЫЖНИКОВ БРОНЗОВЫЙ
ПРИЗЁР ОЛИМПИАДЫ В
ПЕКИНЕ МАКСИМ ЦВЕТКОВ.

Биатлон – зимний олимпийский лыжный вид спорта, сочетающий в себе лыжную гонку со стрельбой из винтовки. Прародителем этих зрелищных состязаний принято считать охоту на лыжах, распространенную у многих северных народов.

Первые соревнования, отдаленно напоминающие современный биатлон, устроили ещё в 1767 году пограничники на шведско-норвежской границе: участники, спускаясь со склона, должны были попасть из ружья в мишень, расположенную на расстоянии 40-50 шагов. Но лишь в 1954 году Международный олимпийский комитет официально признал биатлон видом спорта.

Биатлон традиционно популярен на Вологодчине, где он имеет богатую историю и своих героев. Достаточно вспомнить хотя бы триумфатора Олимпиады-80, уроженца Верховажского района Анатолия Алябьева, двукратную олимпийскую чемпионку в эстафете Анну Богалий из Вожеги и,

наконец, бабаевца Максима Цветкова, бронзового призёра последней Олимпиады-2022 в эстафете. Их успех вдохновляет на подвиги нынешних учащихся спортивных школ региона. В том числе тех, кто вышел на старт очередного этапа детско-юношеских соревнований по биатлону в рамках Кубка Вологодской области и СЕВЕРГАЗБАНКА.

На сей раз спортсменов принимал посёлок Васильевское Вологодского округа. Интригу лыжной гонки обеспечивала рельефная трасса на 4 или 10 км с крутыми спусками и затяжными подъёмами. Да и погода не благоволила юным спортсменам: попасть по мишеням, когда зашкаливает

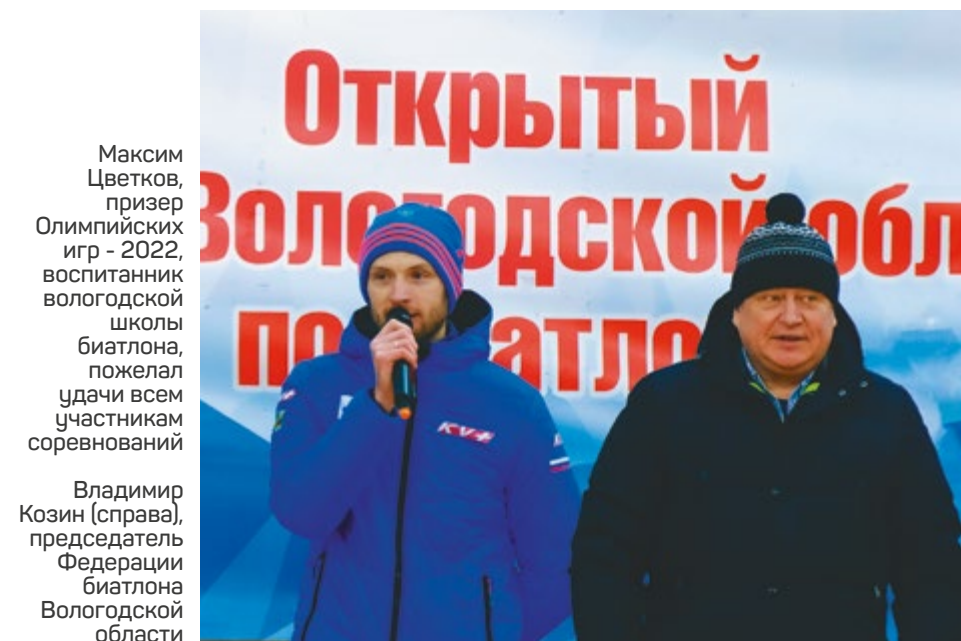
пульс и мешают сильные порывы ветра, очень непросто. Цена же промаха, напомним, – это 30 секунд штрафа, которые отгрызать ох как непросто.

Однако во время гонки волнение отходило на второй план, юные биатлонисты проявляли настоящий характер и волю к победе. Тем более что бороться было за что: дети, которые пройдут определённый отбор, затем поедут на всероссийские соревнования. Кроме того, по итогам всех этапов трём лучшим спортивным школам будет оказана отдельная финансовая поддержка от СЕВЕРГАЗБАНКА, как было сделано в прошлом году. Победителей будут ожидать также личные призовые.

«В детском спорте вообще любая поддержка — большое благо, большой плюс, – считает почётный гость соревнований, прославленный биатлонист Максим Цветков. – Развивается общая база. Чем больше детей занимается, тем больше конкуренция, детям самим больше нравится. Потому что когда ты выходишь и на старте мало соперников, то, безусловно, не так интересно. Я сам вспоминаю, когда у нас в районе выходило 90-100 человек — это просто большой праздник. Для детей важна массовость. А ещё спорт должен приносить радость. Потому что когда он тебе доставляет удовольствие, когда ты приходишь на тренировку и ты хочешь этим заниматься, то я уверен, будет дальнейший прогресс».

Добавим, что СЕВЕРГАЗБАНК с 2019 года является инициатором Кубка по биатлону в Вологде и выделяет денежные средства на организацию Кубка, призы и подарки детям, а также оказывает спонсорскую помощь спортивным школам региона на приобретение профессионального оборудования для занятий биатлоном. ■

АЛЕКСЕЙ АНТОНОВ



Максим
Цветков,
призер
Олимпийских
игр - 2022,
воспитанник
вологодской
школы
биатлона,
пожелал
удачи всем
участникам
соревнований

Владимир
Козин (справа),
председатель
Федерации
биатлона
Вологодской
области

АФОРИЗМЫ О СЧАСТЬЕ

Счастье — это деятельность души, сообразная с добродетелью
Аристотель

Тысячи свечей можно зажечь от единственной свечи, и жизнь ее не станет короче.
Счастья не становится меньше, когда им делишься
Будда

Опыт превозносит как самого счастливого того,
кто принес счастье наибольшему количеству людей
Карл Маркс

Несчастья бояться — счастья не видать
Пётр I

Счастье не в счастье, а лишь в его достижении
Федор Достоевский

Человек совсем не стремится к счастью. Такое стремление было бы беспредметным и бессодержательным. Человек стремится к предметным благам и ценностям, обладание которыми может дать счастье и блаженство, но само счастье и блаженство не может быть сознательной целью
Николай Бердяев

Секрет счастливых людей прост — это отсутствие напряжения. Размышляйте неторопливо, но действуйте решительно, уступайте великодушно, а сопротивляйтесь твердо. Счастливого человека невозможно обидеть, его можно только рассмешить
Конфуций



ИПОТЕКА



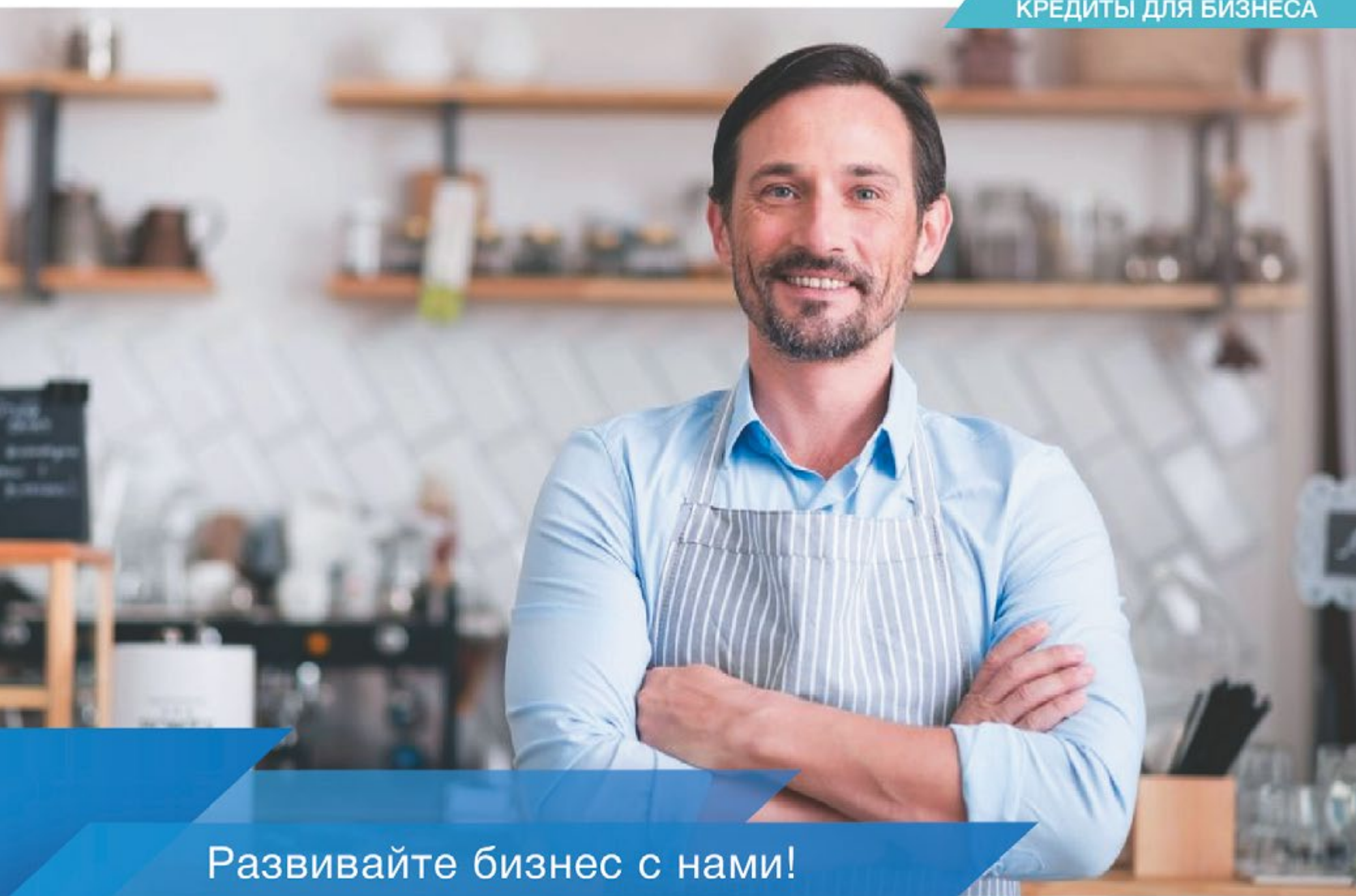
СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА

5,6% на приобретение жилья
и рефинансирование



БЕСПЛАТНАЯ ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ
8-800-700-25-52
WWW.SEVERGAZBANK.RU

Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере 6% годовых в случае предоставления кредита без заключения Договора личного страхования. Предложение действует в рамках государственной программы льготного ипотечного кредитования для семей, в которых с 2018 по 31 декабря 2023 года родился первый или последующий ребенок / в семье есть ребенок категории «инвалид» / в семье есть двое и более детей в возрасте до 18 лет, являющиеся гражданами РФ. Срок — от 3 до 25 лет. Максимальная сумма — 12 млн рублей для городов Москва, Санкт-Петербург, а также Московской и Ленинградской областей, 6 млн рублей — для иных регионов. Минимальная сумма — 300 тысяч рублей. Обязательно имущественное страхование. Первоначальный взнос — от 15% стоимости приобретаемой недвижимости. Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»). Универсальная лицензия Банка России №2816 от 26.03.2020. Реклама.



Развивайте бизнес с нами!

КРЕДИТЫ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА



БЕСПЛАТНАЯ ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ
8-800-700-25-52
WWW.SEVERGAZBANK.RU

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»
(АО «БАНК СГБ»). Универсальная лицензия Банка России
№2816 от 26.03.2020. Реклама