



АКТЕР И ВЕДУЩИЙ МИХАИЛ ПОЛИЦЕЙМАКО

Михаил Полицеймако рассказал в интервью о потенциале российского кинематографа, адреналине от работы и гастролях в регионах.

СТР. 8

ВЫГОДНАЯ АЛЬТЕРНАТИВА

Как учесть все нюансы, провести сделку на вторичном рынке недвижимости безопасно и выгодно.

СТР. 6

ФИНАНСОВЫЙ ГОРОСКОП

Узнайте, как звезды «советуют» управлять финансами, в гороскопе на 2017 год от известного астролога Светланы Драган.

СТР. 20

БАНК СГБ

О финансах и не только



WWW.SEVERGAZBANK.RU / 8-800-700-25-52

ЗИМА, 2016-2017

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Налоги, вернитесь!



Кэш-бэк от государства: купить квартиру, потратиться на образование и лечение, родить ребенка и получить за это налоговый вычет.

Не все граждане знают о такой возможности, как получение налогового вычета. Если вы работаете, получаете белую зарплату, то вы можете вернуть уплаченные налоги. Причем не только при покупке жилья, использовании ипотеки, расходах на обучение, но и при оплате медицинских услуг и даже при покупке лекарств. За счет возврата налогов можно увеличить свою зарплату или получить приличную сумму денег на отдых или давно запланированную покупку.

О том, что с зарплаты работника в России удерживается налог на доходы физических лиц (НДФЛ, по старинке называемый подоходным налогом), наверное, знают многие. Так, при обсуждении

с потенциальным работодателем будущей зарплаты, всегда уточняют, сколько сотрудник будет получать «чистыми», то есть сумму за вычетом этого налога, который составляет 13% от зарплаты.

Поступления от налога на доходы физических лиц наполняют пятую часть российского бюджета. Так, по данным Федеральной налоговой службы, с января по август 2016 года поступления от НДФЛ в консолидированный бюджет России составили 21,1% от общего объема налоговых взносов, или 1,9 трлн рублей.

Государство дает гражданам возможность вернуть уплаченные в бюджет налоги, но не напрямую, а через налоговые вычеты. Налоговый вычет — это сумма, на которую

уменьшается налоговая база. Система налоговых вычетов заработала в России в начале 2000-х, когда был принят новый Налоговый кодекс.

Каждый год граждане России возвращают себе по налоговым вычетам более 100 млрд рублей. Например, в 2014 году государство выплатило 130,1 млрд рублей за 2013 год, декларации 3-НДФЛ (они необходимы для получения вычета) в 2014 году подали 6,8 млн человек.

Налоговый кодекс выделяет три основные группы вычетов: стандартные, социальные и имущественные. Так в каких же случаях работник может воспользоваться правом вернуть себе уплаченные налоги?

Окончание на стр. 2

ЧИТАЙТЕ В НОМЕРЕ:

ПРАВИЛА БИЗНЕСА ОТ АЛЕКСАНДРА ЧУРКИНА

Председатель совета директоров группы компаний «Вологодские лесопромышленники» о том, как управлять бизнесом в лесной отрасли, экспортировать продукцию и сохранять прибыль несмотря на кризис. Стр. 14



«ОБРАЗОВАНИЕ – ЭТО НЕ РАМКИ, А ВОЗМОЖНОСТИ!»

Мы спросили студентов, участников благотворительного проекта Банка СГБ, что для них значит образование, на каких книгах они учатся и по каким принципам живут.

Стр. 18



КАК СВОБОДНЫЕ ДЕНЬГИ МОГУТ РАБОТАТЬ НА БИЗНЕС

У вас свой бизнес и на расчетных счетах остаются средства. Как сделать так, чтобы они приносили ежемесячный доход? Читайте об этом в статье заместителя председателя правления Банка СГБ Дениса Лукичева. Стр. 12



КРЕДИТЫ

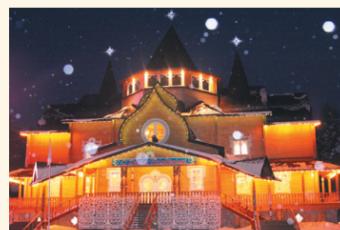
Берегите кредитную историю смолоду



Эпиграф «Береги честь смолоду» к роману Александра Пушкина «Капитанская дочка» как нельзя лучше выступает основой для заголовка данной статьи, повествующей о важности кредитной истории в жизни каждого из нас. Ведь то же самое можно сказать о кредитной истории человека, так как по сути это его финансовая честь. Каждый, кто брал кредит, может получить историю своих платежей и допущенных просрочек. Как узнать свою кредитную историю, можно ли ее исправить и на что она влияет, читайте на стр. 4

НА РОДИНУ ДЕДА МОРОЗА

Чем еще богат Великий Устюг, ставший родиной Деда Мороза в 1999 году? Как туда добраться и что там посмотреть. Стр. 23



ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Купил квартиру — получи вычет

По имущественным вычетам можно получить самую крупную компенсацию — 260 тыс. рублей с основной стоимости жилья, а также 390 тыс. рублей с суммы процентов, уплаченных по кредитному договору. Вычетом можно воспользоваться после покупки квартиры или любой другой жилой недвижимости, например дома с земельным участком.

ЗА ЧТО И СКОЛЬКО МОЖНО ВЕРНУТЬ

С 2014 года размер базы для расчета имущественного вычета составляет 2 млн рублей с основной стоимости жилья и 3 млн рублей на сумму уплаченных процентов по ипотеке. «До 2014 года сумма в 2 млн рублей распространялась на один объект. То есть если, например, в квартире два собственника — муж и жена, эти 2 млн рублей делились между ними, — поясняет старший консультант сервиса НДФЛка.ру Дина Платонова. — С 2014 года каждый собственник имеет право на вычет. Если, например, квартира стоит 4 млн рублей, то каждый из супругов может заявить по 2 млн рублей и вернуть себе по 260 тыс. рублей».

При условии приобретения недвижимости без отделки Налоговый кодекс позволяет также учитывать в расходах для получения вычета оплату материалов для базового ремонта. Например, если гражданин купил квартиру за 1,8 млн рублей, то он может «добрать» до максимума для вычета, то есть до 2 млн рублей, если сделает в квартире отделку. Стоит отметить, что налоговики принимают к вычету только те расходы, которые напрямую относятся к ремонтно-отделочным работам. Если мы говорим о расходах

по приобретению новой сантехники, например, или новой мебели, перепланировке помещения, то, по мнению налоговых органов, это является улучшением, а не ремонтом, говорит Дина Платонова.

Кстати, пытаясь возместить часть расходов на квартиру, можно компенсировать и проценты по ипотеке, если квартира куплена в кредит. Государство возмещает до 390 тыс. рублей (это 13% с максимально возможной для компенсации суммы процентов по ипотечному кредиту — 3 млн рублей). Как правило, сначала граждане подают заявление на вычет по покупке жилья, после использования которого возвращают вычет по уплаченным процентам по кредиту.

Материнский капитал нельзя учитывать в расходах на квартиру. Например, если вы купили квартиру за 2 млн рублей и часть ее стоимости оплатили сертификатом на материнский капитал (400 тыс. рублей), то возврат налога можно будет получить только с суммы в 1,6 млн рублей.

КАК ПОЛУЧИТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ?

Если вы купили квартиру в 2016 году, то по итогам 2016 года, то есть, например, в январе 2017 года, нужно пойти



КАКИЕ СУММЫ НАЛОГОВ МОЖНО ВЕРНУТЬ?

	Максимальный размер вычета	Сумма «на руки»
ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ		
Покупка жилья одним собственником	До 2 млн руб.	260 тыс. руб.
Покупка жилья мужем и женой	До 4 млн руб. на двоих	520 тыс. руб.
Покупка жилья с использованием материнского капитала	До 1,6 млн руб.	208 тыс. руб.
Уплаченные проценты по ипотечному кредиту	До 3 млн руб.	390 тыс. руб.
СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ		
Обучение	До 120 тыс. руб.	15,6 тыс. руб.
Обучение детей	До 50 тыс. руб.	6,5 тыс. руб.
Лечение (собственное, родителей, супруга, детей до 18 лет, за исключением дорогостоящего)	До 120 тыс. руб.	15,6 тыс. руб.
Оплата лекарств и полиса ДМС	До 120 тыс. руб.	15,6 тыс. руб.
Страхование жизни	До 120 тыс. руб.	15,6 тыс. руб.
Негосударственное пенсионное обеспечение и трудовая часть накопительной пенсии	До 120 тыс. руб.	15,6 тыс. руб.
СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ		
Рождение ребенка	1,4 тыс. руб.	182 руб.
Рождение третьего и последующего детей	3 тыс. руб.	390 руб.
Личный вычет (инвалиды ВОВ, жертвы Чернобыльской катастрофы)	3 тыс. руб.	390 руб.

в налоговую и подать декларацию 3-НДФЛ, к которой прикладываете все документы, подтверждающие расходы на квартиру, и справку 2-НДФЛ, доказывающую, что у вас есть доходы, из которых у вас удерживали налог.

«Стоит учитывать, что получение вычета через налоговую инспекцию займет четыре месяца (три месяца на камеральную проверку и месяц на возврат). Если владелец квартиры подаст декларацию 11–12 января (по итогам прошлого года), то он получит деньги в середине апреля на тот расчетный счет, который он указал», — отмечает налоговый юрист компании Sameta Антон Минаков.

Так же, как и в случае с социальными вычетами, у работника есть выбор — он может заявить о вычете в текущем периоде через работодателя и получать возврат средств в своей зарплате ежемесячно либо обратиться по итогам периода в налоговую и получить всю сумму за год.

«На практике средства, предоставленные работодателем в качестве вычета, работник тратит на повседневные нужды, подав же заявление на вычет в налоговую инспекцию, можно сразу получить крупную сумму. Например, с расходов 1 млн рублей можно получить вычет в размере 130 тыс. рублей и использовать эти деньги на отдых, досрочное погашение кредита или крупную покупку», — говорит Антон Минаков.

С другой стороны, при ежемесячном получении вычета из зарплаты не теряется драгоценное время, тогда как возвращая налоги по итогам года, средства остаются замороженными на весьма длительный срок, например с января 2017 года по апрель 2018 года. Вместо этого можно откладывать ежемесячные вычеты на депозит, получая дополнительные проценты и не теряя средства из-за инфляции.

Что делать, если налогов вы заплатили меньше той суммы, которую имеете право получить исходя из расходов, понесенных на покупку жилья? Не беда. Если, например за 2016 год, вы не выбрали всю сумму полагающейся вам компенсации, то можно продолжить

получать ее в последующие годы, подавая каждый год необходимые для получения вычета документы.

Правом на вычеты можно воспользоваться в любой момент. Например, если квартира была куплена в 2007 году, но ее владелец несколько лет был без работы или в декрете и не имел дохода, а в 2014 году устроился на работу, то начиная с 2015 года он может подавать заявление на предоставление вычета.

При подаче заявления на налоговый вычет нужно учитывать одну важную вещь — нельзя получить возмещение на сумму больше той, которая поступила от вас бюджет в виде НДФЛ. «Например, если у вас зарплата 250 тыс. рублей в год, то больше уплаченной за текущий период суммы налога, а это 32 500 рублей, вы не сможете получить», — уточняет Антон Минаков. То есть по факту возврат денег по налоговому вычету происходит за счет средств самого же налогоплательщика. «Это важно понимать, потому что некоторые убеждены, что бюджет может вернуть все, но это не так», — добавляет он.

КОМПЕНСИРУЮТСЯ УЧЕБА, ЛЕЧЕНИЕ И ДАЖЕ ЛЕКАРСТВА

Название социальных вычетов говорит само за себя: эти вычеты созданы для граждан, которые понесли социальные расходы. Наиболее востребованные вычеты — по расходам на обучение и лечение. Они ограничены суммой понесенных на эти цели расходов. «Например, максимальная сумма расходов на обучение детей, с которой можно получить вычет, составит 50 000 рублей, то есть вернуть можно будет 6500 рублей. Максимум расходов на собственное лечение и обучение, по которым можно заявить о вычете, составляет 120 тыс. рублей, то есть можно получить 15 600 рублей из суммы фактически понесенных расходов», — рассказывает Дина Платонова.

Для того чтобы получить вычет по обучению, необходимо предоставить в налоговую договор, копию лицензии образовательного учреждения, подтверждающие оплату документы.

Для получения вычета по лечению необходимо помимо договора и квитанций получить в медицинском учреждении справку об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы (эта справка так и называется).

Если лечение дорогостоящее, например имплантация (перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 года № 201), то налоговая может вернуть вычет с любой суммы понесенных расходов, если нет, то только со 120 тыс. рублей.

Также налог можно вернуть, если вы оплачивали лечение супруга, родителей или детей в возрасте до 18 лет.

«Нужно отметить, что предельная сумма всех заявленных социальных вычетов за год не может превышать 120 тыс. рублей, кроме дорогостоящего лечения», — подчеркнула Дина Платонова.

Вычеты по лечению распространяются даже на расходы на оплату лекарств (по специальному списку, в который входят и довольно популярные препараты) и услуг на добровольное медицинское страхование (ДМС).

Также можно получить вычет по страхованию жизни. Этот

вычет применяется с 2015 года, главное условие для возврата уплаченного налога — договор должен быть заключен на срок не менее пяти лет. Сумма понесенных расходов здесь также ограничена — 120 тыс. рублей.

К социальным вычетам относятся вычеты по расходам на благотворительность, негосударственное пенсионное обеспечение и накопительную часть трудовой пенсии.

Социальный вычет также можно получить как у работодателя, так и в налоговой. Для того чтобы получить вычет у работодателя путем уменьшения налогооблагаемой базы, необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту регистрации и получить специальное уведомление, которое затем следует предъявить работодателю. На основании этого документа будет снижена налогооблагаемая база, и из зарплаты не будут удерживать 13%. Либо можно по итогам года подать декларацию и получить сумму целиком.

ВЫЧЕТЫ ЗА РОЖДЕНИЕ РЕБЕНКА

Поводом для получения стандартного вычета может стать рождение ребенка.

Вычет в данном случае составляет 1400 рублей в месяц (или 182 рубля на руки). Вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13% нарастающим итогом с начала года, не превысит 350 тыс. рублей (примерно 29 тыс. рублей в месяц). С месяца, в котором доход превысит данный порог, вычет не предоставляется.

Как это происходит на практике? Работодатель вычитает из дохода сумму установленного вычета и облагает оставшийся доход налогом. Например, если зарплата составляет 10 000 рублей, работодатель вычитает из нее 1400 рублей и налогом облагается уже не 10 000 рублей, а 8600 рублей, а работник получает больше денег «чистыми». То есть без вычета он получил бы 8700 рублей «на руки», с вычетом — 8882 рубля. По факту получается, что зарплата «чистыми» становится больше на 182 рубля. Как говорится, мелочь, а приятно.

На третьего ребенка и последующих детей вычет составит 3000 рублей (390 рублей на руки). Родитель получает вычет до достижения ребенком 18 либо 24 лет в случае очного обучения. /

Павел Шевцов

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ВЫЧЕТА

/Если квартира была куплена на вторичном рынке, то для оформления вычета нужно предоставить договор купли-продажи, акт приема-передачи, свидетельство о праве собственности и документы, подтверждающие расчет с продавцом (например, договор аренды сейфовой ячейки или платежное поручение, расписка и др.).

/При покупке квартиры на первичном рынке нужен будет договор долевого участия и акт приема-передачи. То есть у владельца квартиры еще может не быть свидетельства о собственности, но он уже запустит процедуру получения вычета.

/Для оформления вычета по процентам по ипотеке необходимо предоставить кредитный договор, а также собирать все платежные документы по оплате кредита и брать из банка дополнительные справки, где указывается, какая часть платежа направлялась на погашение процентов, а какая — на основной долг.

ВАША БУДУЩАЯ ПЕНСИЯ



ВЫШЕ & БОЛЬШЕ

ВОСПОЛЬЗУЙТЕСЬ
СВОИМ ПРАВОМ
влиять **НА РАЗМЕР ВАШЕЙ**
БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ!

Переведите
накопительную
пенсию в ОАО
«НПФ ГАЗФОНД
пенсионные
накопления».

8 800 700 83 83

(звонок по России бесплатный)

WWW.GAZFOND-PN.RU



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Лицензия Банка России № 430 от 30 апреля 2014 г., бессрочная. Получить подробную информацию о Фонде, ознакомиться с уставом и страховыми правилами, а также иными документами можно по местонахождению Фонда: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. Мавзеева, д. 13, тел. +7 499 580 00 71, или на официальном сайте Фонда www.gazfond-pn.ru, а также по местонахождению его обособленных подразделений, подробная информация о которых размещена на официальном сайте Фонда www.gazfond-pn.ru в разделе «Контакты».

Обращаем ваше внимание, что доход от инвестирования пенсионных накоплений может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений. Перед заключением договора об обязательном пенсионном страховании необходимо внимательно ознакомиться с уставом Фонда и его страховыми правилами.



ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО
ВЫСОКИЙ (НАИВЫШШИЙ)
УРОВЕНЬ НАДЕЖНОСТИ



Пенсионные
накопления
гарантированы

КРЕДИТЫ

Берегите кредитную историю смолоду

Каждый человек, когда-либо бравший кредит, может узнать историю своих платежей, допущенные просрочки и прочие детали обслуживания собственных займов. Нередко заемщик недооценивает значение кредитной истории и обращается за ее получением только в случае возникновения проблем, например, когда банки отказывают ему в выдаче кредита. Но если вы уже брали хотя бы один кредит и успешно его выплатили, вам все равно может быть полезно узнать историю, чтобы сверить свою информацию с официальной и исключить возможные разночтения.

ЛУЧШЕ ИСТОРИЯ — МЕНЬШЕ СТАВКА, БОЛЬШЕ СУММА — СИЛЬНЕЕ ДОВЕРИЕ

Кредитная история — это документальное подтверждение финансовой репутации гражданина, его финансового поведения и платежной ответственности. «В кредитной истории содержится исключительно фактическая информация, без объяснения причин ее появления. В ней фиксируются все произведенные и непроизведенные платежи по кредитам, возникающая просрочка и т.д., а также вносятся информация о неисполненных в 10-дневный срок решениях суда по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи», — поясняет директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков. Обязанность вносить данного рода информацию по оплате ЖКХ и услуг связи появилась с 1 марта 2015 года.

Иными словами, кредитная история не содержит качественной оценки заемщика, только факты, а интерпретируют эти факты уже кредиторы, которые решают — кредитовать гражданина или нет. Начальник управления розничных продуктов Банка СГБ Анна Браун отмечает, что кредитная история влияет в первую очередь на возможность человека взять кредит в банке. «Каждый банк при обращении к нему потенциального заемщика проверяет и анализирует его кредитную историю», — добавляет она.

Обычно банк сотрудничает сразу с несколькими кредитными бюро. Он видит информацию не только о действующих кредитах, но также о заявках на кредиты, например, что клиент подавал заявку на кредит в другом банке, но ему отказали и даже причину отказа. Это касается как частного клиента банка, так и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, фиксируется и факт выступления поручителем по кредиту. Банк оценивает обслуживание долга по каждому из кредитов.

Хорошая кредитная история учитывается банком при установлении процентной ставки

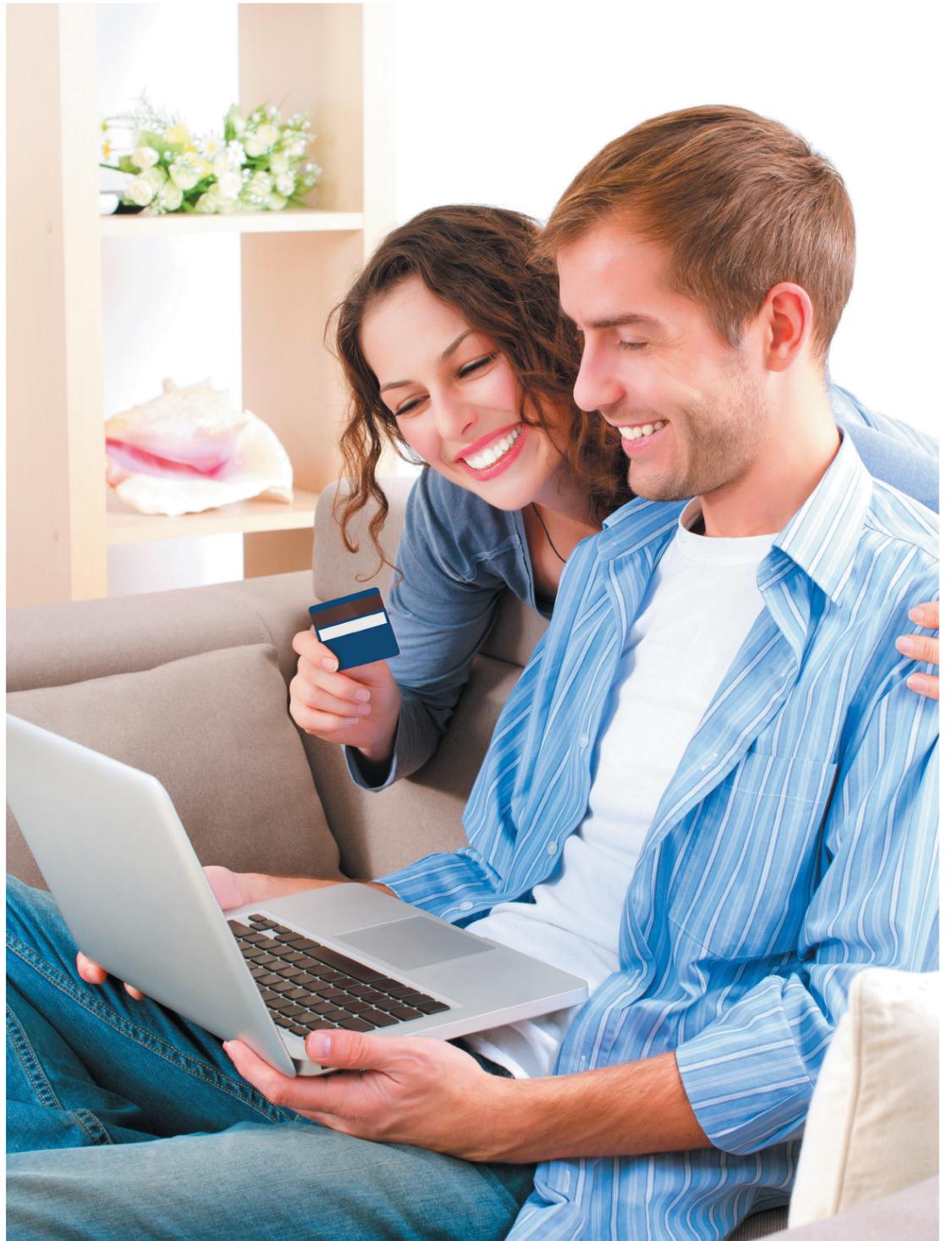
по кредиту. Клиентам, имеющим положительную кредитную историю, банки устанавливают ставки ниже, чем другим. Некоторые банки предлагают кредиты, при которых в случае хорошего их обслуживания в течение определенного времени клиенту снижают ставку или возвращают часть ранее уплаченных процентов. «А последние несколько месяцев банки все чаще запускают продукты по перекредитовке — клиенты с хорошей кредитной историей получают возможность перекредитоваться в другом банке по более низкой ставке», — отмечает Анна Браун.

По кредитным картам банки часто используют такую опцию, как «плавающий лимит», для заемщиков, которые исправно платят по картам, банки повышают кредитный лимит по карте. И соответственно наоборот — кто плохо платит, для того лимит снижается.

С согласия человека доступ к его кредитной истории также может получить и работодатель. Поэтому и с этой точки зрения для гражданина лучше иметь положительную кредитную историю, из которой будет видно, что он добросовестно, без нарушений выполнял и выполняет свои обязательства.

КАК НЕ «ПОПАСТЬ В ИСТОРИЮ»

Как рассказывает Анна Браун, заемщики некоторых банков, в том числе и Банка СГБ, могут воспользоваться такой услугой, как «кредитные каникулы». «Такая возможность предоставляется клиентам, которые заключили кредитные договоры после 5 декабря 2015 года. Не чаще раза в год за определенную плату они могут взять каникулы и не платить в течение трех месяцев по телу кредита, а выплачивать только проценты по нему», — подчеркивает Анна Браун. Также есть услуга «Пропусти платеж», которая позволяет пропустить платеж по кредиту целиком, но только за один месяц. Если заемщик пользуется этими услугами, это не ухудшает его кредитную историю.



О кредитных каникулах заемщик может договориться и в индивидуальном порядке. Многие банки идут навстречу клиентам, если те смогут объяснить банку, что нуждаются в каникулах по уважительной причине (потеря работы, болезнь и прочее). Те банки, у которых кредитные каникулы есть в линейке услуг, как правило, предоставляют их заемщикам в период отпусков: клиент заинтересован сэкономить деньги, чтобы отдохнуть, и просит банк об отсрочке платежа. Фактически кредитные каникулы удлиняют срок кредита: заемщик просто откладывает свой платеж «на потом». Либо ежемесячный платеж становится несколько больше.

Для того чтобы не испортить свою кредитную историю, очень важны адекватное планирование своих расходов и контроль долговой нагрузки. «Например, когда вы берете кредит, рассчитывайте, что у вас могут снизиться доходы,

как минимум на 30%, поэтому ежемесячные платежи по всем кредитам должны учитывать возможность такого негативного сценария», — говорит Анна Браун.

ИСПРАВИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ МОЖНО ТОЛЬКО В СЛУЧАЕ ОШИБКИ

По словам Алексея Волкова из НБКИ, «улучшить» или «исправить» кредитную историю невозможно, за исключением тех случаев, когда записи в ней появились ошибочно, что, в общем, не является редкостью. Такие ошибки могут появиться, например, в результате кредитного мошенничества, когда на гражданина была оформлена ссуда без его ведома по украденному или утерянному паспорту. Информация о «ложных кредитах» попадает в кредитное бюро, и она может испортить кредитную историю.

«В том числе и поэтому мы советуем гражданам в случае утери документов или высокой вероятности того, что к ним имели доступ третьи лица, в первые месяцы после этого события тщательно контролировать свою кредитную историю. И даже если, по мнению гражданина, такой риск минимален, все равно имеет смысл 1–2 раза в год получать свою кредитную историю и изучать список тех кредиторов, кто запрашивал кредитный отчет», — советует Алексей Волков.

Директор по продуктам и маркетингу бюро «Эквифакс» Игорь Лисянский отмечает, что 65% тех людей, которые приходят за кредитными историями, столкнулись с проблемами, например им отказали в кредите или выдали меньшую сумму, поэтому они и решают проверить свою историю. /

Как узнать свою кредитную историю?

По закону банки, а с июля 2014 года и микрофинансовые организации, и кредитные кооперативы обязаны передавать информацию о розничных заемщиках в бюро кредитных историй. В России сейчас 19 таких бюро, из которых три — самые крупные: Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), «Эквифакс» и Объединенное кредитное бюро.

Гражданин имеет право раз в год бесплатно получить свою кредитную историю, и для этого есть несколько способов.

Во-первых, он может обратиться в офис самого бюро, прийти, написать заявление, и ему сразу выдадут его кредитный отчет. Но этот вариант подойдет далеко не всем, так как крупнейшие бюро имеют офис только в Москве.

Второй вариант — получить историю по почте. Но для этого заемщику необходимо предпринять

определенные действия. «Ему надо подтвердить, что именно Иванов запрашивает информацию по Иванову. Для этого можно, например, заверить свою подпись у нотариуса», — поясняет директор по продуктам и маркетингу бюро «Эквифакс» Игорь Лисянский.

Третий способ и, по мнению директора по маркетингу НБКИ Алексея Волкова, самый удобный — обратиться за историей в банки-партнеры бюро.

«У банков-партнеров НБКИ насчитывается несколько тысяч офисов по стране. Несмотря на то что за услугу придется заплатить, процедура займет всего несколько минут», — добавляет он. Стоимость посреднических услуг банков составит 300–400 рублей. Волков отмечает, что с 2014 года свою кредитную историю в НБКИ получают около полумиллиона человек ежегодно и практически все — в офисах банков-партнеров.

И четвертый способ, быстро набирающий популярность, — это получение кредитной истории через онлайн-сервис бюро. «85–90% запросов от граждан мы уже обрабатываем онлайн. Система получения кредитных отчетов через наш сайт работает с 2013 года и насчитывает сейчас

500 тыс. подтвержденных пользователей», — рассказывает Игорь Лисянский. Но чтобы получить отчет, нужно не только зарегистрироваться на сайте, надо также пройти идентификацию.

Как это сделать? Есть набор вопросов по кредитной истории, ответы на которые в совокупности может знать только заемщик по конкретным кредитам. «Например, какой примерно остаток долга по вашему кредиту или в каком году вы брали автокредит, в какой день у вас платеж по кредиту», — уточняет Игорь Лисянский, добавляя, что при ответах, конечно, допускается небольшая погрешность.

Пройти идентификацию также можно, обратившись на почту и отправив телеграмму в адрес бюро. И другой

вариант — обратиться к партнерам бюро, например в платежную систему «Контакт», которая сотрудничает с бюро «Эквифакс». Туда можно прийти с паспортом и подтвердить свою личность, эту информацию они передадут в бюро.

Если у вас были кредиты в крупном банке (топ-100), то с высокой вероятностью они находятся в Национальном бюро кредитных историй и «Эквифаксе».

Для того чтобы точно узнать, в каком бюро хранится кредитная история, можно сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Запрос нужно сделать на сайте Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru). /

Петр Гришанов

СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Титульная часть кредитной истории

Заемщик	ФИО ИМЯ ОТЧЕСТВО ФАМИЛИЯ	Личные данные Дата рождения: 26-03-1981 Место рождения: ВОРОНЕЖ Гражданство: Российская Федерация Пол: Мужской
Идентификация заемщика	Паспорт гражданина РФ Номер: 10 10 101010 Дата выдачи: 25-02-2011 Кем выдан: ОТДЕЛОМ УФМС РОССИИ ПО ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ в ГОРОДЕ ВОРОНЕЖ Дата: 25-02-2015	
Адреса	Адрес прописки Улица: ВОРОНЕЖ, ВОЗРОЖДЕНИЯ ул. Страна: РФ Регион: Воронежская обл. Дата: 25-02-2015	Адрес проживания Улица: ВОРОНЕЖ, ВОЗРОЖДЕНИЯ ул. Страна: РФ Регион: Воронежская обл. Дата: 25-02-2015
Телефон	Домашний : 0121234567 Рабочий : Нет данных Сотовый : 012345678	

Основная часть кредитной истории

Счета

Расшифровка своевременности платежей:
 1 Новый оценка невозможна
 2 Оплата без просрочек
 3 Просрочка от 1 до 29 дней
 4 Просрочка от 30 до 59 дней
 5 Просрочка от 60 до 89 дней
 6 Просрочка от 90 до 119 дней
 7 Просрочка более 120 дней
 8 Регулярн. консолидир. платежи
 9 Взыскание оплаты залогом
 0 Безнадзорный долг/передано на взыскание
 - Нет данных

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Потребит. кредит Отношение: Личный Кредитор: Банк1	Размер/лимит: RUB300000 Финальный платеж: 17-08-2014 Выплата: Ежемесячн.	Открыт: 18-05-2011 Статус: Счет закрыт Дата статуса: 17-08-2014	Всего выплачено: RUB 380000 Задолж-сть: RUB 0 Просрочено: RUB 0
Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн: 2 Просрочек от 60 до 89 дн: 2 Просрочек более 90 дн: 2	Данные о кредиторе Полное наимен.: Банк номер один Гос. рег. номер: 12345 ИНН: 122345678		

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Микрокредит Отношение: Личный Кредитор: МФО1	Размер/лимит: RUB 15000 Финальный платеж: 17-08-2014 Выплата: Ежемесячн.	Открыт: 13-02-2014 Статус: Счет закрыт Дата статуса: 15-06-2014	Всего выплачено: RUB 17000 Задолж-сть: RUB 0 Просрочено: RUB 0
Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн: 1 Просрочек от 60 до 89 дн: 0 Просрочек более 90 дн: 0	Данные о кредиторе Полное наимен.: МФО номер один Гос. рег. номер: 12345 ИНН: 122345678		

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Кредитная карта Отношение: Личный Кредитор: Банк2	Размер/лимит: RUB 60000 Финальный платеж: 08-07-2019 Выплата: Ежемесячн.	Открыт: 11-03-2013 Статус: Активный Дата статуса: 18-02-2015	Всего выплачено: RUB 220000 Задолж-сть: RUB 0 След. платеж: RUB 1300
Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн: 2 Просрочек от 60 до 89 дн: 0 Просрочек более 90 дн: 0	Данные о кредиторе Полное наимен.: Банк номер два Гос. рег. номер: 12345 ИНН: 122345678		

Случаи привлечения к ответственности

Иск: 4567890 Суд: СУД1234 Истец: ЖСК ТВЕРСКОЙ	Состояние Добавлено в базу: 09-01-2015 Рассмотрено: 07-01-2015 Закрыто: 16-02-2015	Состояние 7 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА СУД1234 ПОСТАНОВИЛ ВЗЫСКАТЬ С ИМЯ ОТЧЕСТВО ФАМИЛИЯ В ПОЛЬЗУ ЖСК ТВЕРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КВАРТИРНОЙ ПЛАТЕ И ОПЛАТЕ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ В СУММЕ 45000 РУБ.
---	---	---

Информационная часть – новая часть в кредитной истории

Информационная часть	Заявка Дата: 05-04-2013 Тип кредита: Потребительский кредит (100000-300000 RUB) Кредитор: Банк1	Одобрение Решение об одобрении: Одобрено Срок действия одобрения: 18-08-2013	Отказ Сумма отклоненной заявки: нет данных Дата отказа: нет данных Причина отказа: нет данных	Кредит Одобрен. тип кредита: Потребительский кредит (100000-300000 RUB) Признак дефолта: Есть
	Заявка Дата: 25-12-2014 Тип кредита: Автокредит Кредитор: Банк2	Одобрение Решение об одобрении: нет данных Срок действия одобрения: нет данных	Отказ Сумма отклоненной заявки: 600000 RUB Дата отказа: 26-12-2014 Причина отказа: Кредитная история заемщика (поручителя)	Кредит Одобрен. тип кредита: нет данных Признак дефолта: нет данных
	Заявка Дата: 25-01-2015 Тип кредита: Потребительский кредит (30000-100000 RUB) Кредитор: МФО1	Одобрение Решение об одобрении: нет данных Срок действия одобрения: нет данных	Отказ Сумма отклоненной заявки: 90000 RUB Дата отказа: 26-01-2015 Причина отказа: Избыточная долговая нагрузка заемщика (поручителя)	Кредит Одобрен. тип кредита: нет данных Признак дефолта: нет данных

Информационная часть предоставляется кредиторам без согласия субъекта. Если заемщик в течение 120 дней не вносил два и более подряд платежа по кредиту, этот факт фиксируется как признак дефолта. Все отказы по кредитам снабжаются записями о причинах отказа.

Закрытая часть кредитной истории

Запросы	Код запроса Период: последние 30 дней Цель запроса: Потребительский кредит Запрошенный размер: 300000 RUB	Кредитор Полное наименование: Банк номер один	Данные о кредиторе Гос. рег. номер: 123456 ИНН: 123456789
	Период: последние 30 дней Цель запроса: Микрокредит Запрошенный размер: 30000 RUB	Полное наименование: Микрофинансовая организация номер один	Гос. рег. номер: 654321 ИНН: 987654321
	Период: последние 60 дней Цель запроса: Автокредит Запрошенный размер: 600000 RUB	Полное наименование: Банк номер два	Гос. рег. номер: 5678 ИНН: 13579024
	Период: последние 90 дней Цель запроса: Потребительский кредит Запрошенный размер: 150000 RUB	Полное наименование: Банк номер три	Гос. рег. номер: 987654 ИНН: 4321098765
	Период: последние 30 дней Цель запроса: нет данных Запрошенный размер: нет данных	Полное наименование: Страховая компания номер один	Гос. рег. номер: 212121 ИНН: 12121212121

Закрытая часть кредитной истории не изменялась. В ней фиксируются все факты запросов кредитного отчета пользователями, в том числе и новыми, не являющимися кредиторами, но которым субъект давал свое согласие. Например, страховыми компаниями.

СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА

Кредитная история — это подробное описание ваших кредитов, будь то потребительские займы, ипотека, кредитная карта и др. По каждому банковскому кредиту или займу микрофинансовых организаций можно получить следующую информацию: состояние вашего кредита (погашен он или еще нет), баланс (сколько уже выплачено и сколько осталось). И самая важная информация, на которую обращает внимание потенциальный кредитор, — это наличие просрочек. Для удобства пользователя они помечены разными цветами: например, желтый означает просрочку от 1 до 29 дней, красный — просрочку более 120 дней.

В настоящем материале представлен схематичный вид кредитной истории. Реальный вид кредитной истории отличается от представленного.
 Источник данных: Национальное бюро кредитных историй

Основная часть кредитной истории дополнена сведениями, предоставляемыми поставщиками жилищно-коммунальных услуг и услуг связи. Данные о задолженности вносятся в кредитную историю в случае неисполнения должником обязательств в течение 10 дней с даты вынесения решения суда.

НЕДВИЖИМОСТЬ

Квартира за квартиру

В крупных городах самые распространенные операции с недвижимостью — это так называемые альтернативные сделки. Фактически это обмен одного жилья на другое, но оформляется он через договоры купли-продажи.

В советское время такие сделки совершались при помощи договора мены, но такой договор сужает поиск: нужно, чтобы покупателю понравилась ваша квартира, а вам — его. Альтернативная сделка дает возможность продать свою квартиру и купить более просторную или продать одну большую квартиру и купить две поменьше и т.д. Последний вид сделок совершается в результате разъезда, основными причинами которого является раздел имущества, когда вырастают дети или в случае семейных споров. Также альтернативные сделки заключаются в результате съезда — когда собственник, в связи с пополнением в семье или просто стремясь улучшить жилищные условия, продает две и более квартиры и покупает одну с доплатой или без.

Давайте посмотрим, как оформить альтернативную сделку пошагово:

1. Вы решили продать свою квартиру и ваша первая задача — найти на нее потенциального покупателя. Как только покупатель найден, нужно подписать с ним предварительный договор и получить от него задаток. Обычно от подписания договора до заключения сделки проходит месяц;
2. Одновременно с поиском покупателя или уже после того, как вы его нашли, можно начинать подбирать новую квартиру. Теперь уже вы на месте потенциального покупателя, и задаток нужно вносить вам. В предварительном договоре необходимо прописать, как вы будете возвращать задаток на случай, если сделка не состоится. Она может сорваться, если с документами будет что-то не так, например на желаемую квартиру наложены обременения;
3. Далее происходит проверка документов, причем как по вашей квартире, так и по квартире,

которую вы хотите купить. Вы договариваетесь о том, как и где будет происходить расчет;

4. Обычно для расчетов используется банковская ячейка — непосредственно перед подписанием документов стороны сделки вносят деньги в ячейку выбранного ими банка. Покупатель вносит деньги, а продавец их потом заберет. А поскольку в цепочке сделки покупатель выступает также продавцом и наоборот, то каждый заберет средства из своей ячейки;

5. Далее стороны подписывают все документы и отдают их на государственную регистрацию прав собственности;

6. После того как произойдет регистрация сделки — переход права на квартиру новому собственнику (покупателю), стороны сделки получают доступ к ячейкам, где уже они заберут деньги. В договоре ячейки все эти моменты должны быть оговорены: кто и когда забирает ценность. Далее в оговоренный срок стороны освобождают жилплощадь.

Схема сделки будет отличаться, если вы планируете купить квартиру с помощью ипотечного кредита. Что меняется?

1. В первую очередь необходимо подать в банк заявку на предоставление кредита на недостающую сумму. Если банк ее одобрит, то его решение, как правило, действует в течение 3 месяцев;
2. В период рассмотрения банком заявки начинайте искать покупателя на свою квартиру. Как только он найдется, возьмите у него задаток за квартиру. Если покупатель тоже планирует купить квартиру при помощи ипотечного кредита, то для проведения сделки вы можете выбрать как один банк (что удобнее), так и разные банки;
3. Далее вы вносите свой задаток и согласовываете дату заключения сделки. Помните про сроки действия положительного решения



ВОЗМОЖНАЯ ЦЕПОЧКА КВАРТИР ПРИ АЛЬТЕРНАТИВЕ



банка. Лучше успеть воспользоваться кредитом до того, как он истек. Иначе придется снова подавать заявку и обновлять документы. Хотя зачастую банки допускают автоматическое продление решения, если жизненные обстоятельства заемщика не изменились;

4. Перед подписанием документов стороны кладут деньги в банковскую ячейку. Если вы уже взяли кредит, то прибавляете к нему свои деньги и оставляете в ячейке;
5. Далее как и в обычной схеме — подписываете документы, отдаете их на регистрацию и после регистрации перехода права каждая

из сторон забирает свои деньги из ячейки.

Как альтернативная сделка помогает сэкономить на налоге?

По закону, если вы владеете квартирой меньше трех лет и она стоит более 1 млн рублей, при продаже вы обязаны заплатить налог в размере 13% с полученного дохода. Альтернативная сделка позволит вам сэкономить на налоге. Как? Очень просто. При наличии документов, подтверждающих альтернативную сделку, налогооблагаемая база будет снижена до разницы между стоимостью вашей квартиры и стоимостью нового жилья. Если

сумма одна и та же или новое жилье стоило дороже по сравнению со старым, налог не взимается.

Если продаваемую квартиру вы получили по наследству, то из налогооблагаемой базы вычитается 1 млн рублей. Но при этом вы не можете вычесть еще и затраты на новое жилье — либо то, либо другое.

Чтобы еще больше сократить свои расходы, вы также можете воспользоваться налоговым вычетом, то есть вернуть обратно 13% с суммы затрат на новое жилье, которые не превышают 2 млн рублей. /

Екатерина Трофимова

ПРЕИМУЩЕСТВА АЛЬТЕРНАТИВНЫХ СДЕЛОК:

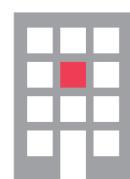
1. Минимум угрозы остаться без жилья — когда своя квартира уже продана, а новая еще не куплена. В случае с альтернативными сделками процессы продажи своей квартиры и покупки новой происходят практически одновременно;
2. Скорость и быстрый переезд. Документы оформляются достаточно оперативно, так как пакет документов для продажи квартиры и покупки фактически один и тот же;
3. Нет проблем с размещением средств — вам не нужно искать место для хранения средств от продажи своей квартиры в то время, как вы ищете новую. Вы практически сразу закладываете их в ячейку;
4. И самое важное — вы страхуетесь от риска изменения стоимости жилья. Например, после свободной продажи (неальтернативная сделка) продавец остается с деньгами и ищет новое жилье. Если за время поиска цены на рынке недвижимости вырастут (а за несколько месяцев такое может быть), то денег может не хватить. Хотя если стоимость жилья снизится, то можно даже выиграть. Однако играть в такую игру не стоит — альтернативный вариант сделки нивелирует все риски. Ведь если за время подготовки к сделке ваша желаемая квартира вырастет в цене, то и вы можете увеличить стоимость своего жилья.

РИСКИ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ СДЕЛОК:

1. Главный риск такой сделки в том, что она может не состояться. Сложность заключается в одновременном проведении как минимум двух сделок. Если одна из них срывается, то рассыпается вся цепочка. Например, сделка может не состояться, если кто-нибудь из участников цепочки предоставит некорректные документы или в процессе проверки документов выявится какой-нибудь факт, который не устроит покупателя, например наличие собственника, находящегося в армии или тюрьме (об этих рисках читайте отдельную статью);
2. Из-за сложности сделки и оперативности ее проведения существует риск, что документы будут проверены не тщательно и могут быть попытки обмана. Поэтому эксперты советуют проводить многосторонние сделки с участием проверенных риэлторов.

ПРИМЕР 1

Срок владения 1 год



Налогооблагаемая база
600 000 руб

Сумма налога к уплате
78 000 руб

ПРИМЕР 2



Налогооблагаемая база
-400 000 руб

Сумма налога к уплате
0 руб

Риск «нехорошей квартиры», или Юридические тонкости



Если при покупке квартиры в строящемся доме главный риск состоит в том, что жилье не построят, то на вторичном рынке самое страшное — это купить квартиру с плохой «историей» и потом ходить по судам и доказывать свои права на нее. Для того чтобы этого избежать, важно проверить «юридическую чистоту» приобретаемого жилья. Даже если вы воспользовались услугами риэлтора, не стоит полностью доверять ему, необходимо изучить все и самому.

Первое, на что нужно обратить внимание, — на основании каких документов продавец стал собственником жилья. Это может быть договор купли-продажи, договор дарения, наследство. Лучше самому посмотреть эти документы, проверить, не фальшивые ли они: в нужных графах должны стоять подписи и штампы регистрационной службы. Если право собственности продавца основано на решении суда, то стоит насторожиться: решение может быть обжаловано, а квартира возвращена предыдущему владельцу.

Вы можете получить актуальную выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), в которой указываются собственники и наличие или отсутствие обременений/ограничений на квартиру. Либо можно обратиться в Росреестр с запросом на предоставление копии документов на квартиру и после сравнить их с полученными от собственника оригиналами. Хотя такая сверка документов не всегда возможна, так как без собственника данные документы не предоставляются.

Второе, что нужно обязательно проверить, — нет ли на квартиру обременений. Тут уже попросите самого собственника предоставить вам выписку из ЕГРП на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП). Из нее будет видно, что происходило с квартирой с 1998 года, а именно имущественные споры, случаи наложения ареста, информация о возможных текущих обременениях, например квартира может быть залогом по ипотечному кредиту. Из выписки также видно, кто текущие владельцы квартиры — они все должны участвовать в сделке. Если это дети до 14 лет, то от их имени на сделку выходит законный представитель (родители, опекуны). Обязательно попросите у супруга или супруги собственника квартиры согласие на продажу, даже если жилье было куплено до брака.

В-третьих, очень важно убедиться, нет ли в квартире прописанных лиц. Если таковые имеются и вы доверяете им, что они выпишутся, то все равно необходимо предусмотреть договором купли-продажи снятие их с регистрационного учета в оговоренные сроки. Для этого можно запросить нотариальное обязательство о снятии с регистрационного учета.

Более того, оптимально, чтобы перед продажей все лица были выписаны из квартиры. Лучше убедиться в этом лично, попросив у продавца свежую справку из паспортного стола об отсутствии прописанных в квартире граждан. Но нужно иметь в виду, что в такой справке не будет информации о временно выписанных людях (призывники, осужденные за преступления, престарелые, находящиеся в социальных учреждениях и др.). Если такие граждане окажутся, они могут заявить о своем праве в любой момент, даже после перехода квартиры к новому собственнику. И тогда вы получите «нехорошую квартиру», как в романе Михаила Булгакова «Мастер и Маргарита», в ней могут оказаться те, кого вы совсем не ждали. Получить информацию о таких лицах можно из расширенной выписки из домовой книги.

Квартира может оказаться с коммунальными долгами, если собственник не платил за услуги ЖКХ. Чтобы проверить, нет ли задолженности по коммунальным услугам, надо попросить собственника предоставить справку из ЖЭУ. Для еще большей подстраховки в договоре купли-продажи можно прописать условие о том, что ответственность за неуплаченные долги несет бывший владелец.

Если прежний собственник провел перепланировку, но не узаконил ее, нужно обязательно это сделать, иначе регистрация сделки окажется под угрозой. Стоит отложить покупку, чтобы предоставить ему время для того, чтобы узаконить перепланировку. /

Андрей Чернышев

ЗАЧЕМ НУЖНА ЯЧЕЙКА

Есть четыре основных способа расчета за квартиру: передать деньги из рук в руки, перевести средства со счета на счет, с одной стороны, и использовать банковскую ячейку или аккредитив (безналичный аналог ячейки) — с другой.

Первые два способа устаревают: возить наличные чемоданами неудобно, а банковский перевод таит в себе риски: нет никаких гарантий, что покупатель действительно переведет средства после оформления документов, а если переведет до оформления, есть риск, что останется ни с чем.

Поэтому чаще всего покупатель и продавец используют в качестве способа расчета банковскую ячейку или аккредитив (хотя по аккредитиву тариф несколько выше). При таком расчете покупатель уверен, что сделка будет проведена до конца, а если сорвется, то он вернет назад свои деньги, а продавец уверен, что получит оговоренную сумму за свои квадратные метры. Чтобы провести расчет с помощью ячейки, покупатель, продавец и банк, который предоставит эту услугу, заключают трехсторонний договор, чаще всего на месяц, то есть на тот период времени, который понадобится для проведения сделки и регистрации недвижимости на имя нового владельца. Также в договоре четко прописываются условия, на которых продавец и покупатель будут иметь доступ к деньгам, заложенным в ячейку.

НОВОСТИ

БАНК СГБ НАЧАЛ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ИПОТЕКУ ПО ДВУМ ДОКУМЕНТАМ

Банк СГБ внедрил новую кредитную программу «Ипотека по двум документам», которая позволяет увеличить доступность ипотеки за счет уменьшения требований, предъявляемых к клиенту, в том числе к пакету документов на рассмотрение заявки на кредит. Теперь для оформления ипотечного кредита заемщикам можно предоставить в банк только два документа: паспорт и СНИЛС (страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования). При этом первоначальный взнос по данной программе несколько выше, чем при стандартных условиях, и составляет не менее 40% от стоимости приобретаемого жилья. Процентная ставка — от 13% годовых. Срок кредита — от 3 до 25 лет.

Упрощенное оформление ипотеки привлекательно для отдельных категорий граждан, которые не могут по тем или иным причинам предоставить другие документы, например, справку о доходах по форме 2-НДФЛ, трудовую книжку.

ИПОТЕЧНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА СГБ ПРЕВЫСИЛ 1 МЛРД РУБЛЕЙ

Расширение и улучшение продуктовой линейки банка позволило в этом году значительно увеличить выдачу ипотечных кредитов. За первые девять месяцев 2016 года банк предоставил в 1,5 раза больше ипотечных кредитов, чем за аналогичный период прошлого года. В итоге в ноябре Банк СГБ зафиксировал превышение уровня 1 млрд рублей по ипотечным кредитам. Данный показатель не включает объем выкупленных банком ипотечных пулов.

Банк СГБ предоставляет ипотечные кредиты как по собственным программам, так и по программам рефинансирующих организаций, в том числе государственного АО «АИЖК». Линейка ипотечных продуктов банка достаточно обширна и позволяет удовлетворить практически все потребности клиентов. Кредиты предоставляются на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынках жилья. С целью повышения доступности ипотечных жилищных кредитов разработаны и внедрены специальные условия кредитования для зарплатных клиентов банка, работников государственных организаций, семей, получивших право на меры государственной поддержки в виде материнского (семейного) капитала и др.

Совместно с государственным «Агентством по ипотечному и жилищному кредитованию» банк реализует программу ипотеки с государственной поддержкой. Кредиты предоставляются на приобретение жилья у застройщика, на первичном рынке, по льготной ставке от 10,5% годовых.

Популярностью у клиентов банка пользуются специальные акции в рамках календаря профессиональных праздников. Клиент может получить скидку в размере 0,5% по ипотечному кредиту дню рождения или к своему профессиональному празднику, предусмотренному в календаре.

«Банк намерен и в 2017 году активно наращивать ипотечный портфель за счет улучшения условий, предоставляя собственные ипотечные кредиты и выкупая пулы у партнеров», — прокомментировал планы Сергей Тишко, заместитель председателя правления, начальник департамента розничного бизнеса и регионального развития банка СГБ.

БАНК СГБ ВЫКУПИЛ ИПОТЕЧНЫЙ ПУЛ У ЮЖНО-УРАЛЬСКОЙ КОРПОРАЦИИ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА И ИПОТЕКИ

Банк СГБ выкупил ипотечный пул у Южно-Уральской Корпорации жилищного строительства и ипотеки (ЮУ КЖСИ), предметы ипотеки расположены в Челябинской области. Общий объем пула (действующих ипотечных кредитов) составляет 91 млн рублей. Функция сопровождения пула передается Корпорации.

Данная сделка позволила банку увеличить свой кредитный портфель за счет низкорисковых активов. Для партнера банка продажа ипотечного пула не менее интересна и выгодна. С помощью продажи закладных Корпорация высвободила денежные средства и получила возможность направить их в дальнейшем на развитие своей основной деятельности, в том числе предоставление новых ипотечных займов населению, наращивание строительства в регионе в рамках государственных задач по обеспечению доступным и комфортным жильем населения.

«Банк СГБ стоял у истоков развития ипотечного кредитования, работая в этом секторе с 2004 года. И если ранее банк выступал только в роли первичного кредитора (предоставлял ипотечные кредиты) и поставщика закладных высшего рейтинга (осуществлял продажу закладных рефинансирующим организациям), то в настоящее время банк сам готов выступать покупателем закладных и приобретать накопленные пулы ипотечных кредитов у других кредиторов», — заявил Сергей Тишко, заместитель председателя правления, начальник Департамента розничного бизнеса и регионального развития.

АО «Южно-Уральская Корпорация жилищного строительства и ипотеки» создано в 2002 году решением губернатора и правительства Челябинской области с целью развития системы ипотечного кредитования региона. Уставной капитал Корпорации превышает 3,5 млрд рублей, что является одним из самых больших по размеру уставных капиталов региональных ипотечных операторов России.

ЗВЕЗДЫ

Михаил Полицеймако: «Первую часть жизни ты живешь и веришь, вторую – живешь и действуешь»

Уходящий год был объявлен Годом российского кино. Актер театра и кино, известный телеведущий Михаил Полицеймако рассказал газете Банка СГБ об основных проблемах современного российского кинематографа, а также об адреналине, который он получает от работы, семейных традициях и обучении детей финансовой грамотности.



Михаил с женой Ларисой и дочерью Эмилией

Актер Михаил Полицеймако поведал газете о гостеприимстве в российских регионах, в которых он гастролирует. Он не раз был в Вологде и других северных городах, где активно работает Банк СГБ. В ходе интервью выяснилось, что актер является рекламным лицом одного из крупных клиентов банка — компании «Северодвинск-Молоко».

«МЫ ВОСПРИНИМАЕМ КИНО НЕ ТОЛЬКО КАК РАЗВЛЕЧЕНИЕ»

— 2016 год объявлен в России Годом кино. Какие вы видите проблемы в современном российском кинематографе?

— Проблемы, конечно, есть. Основная заключается в том, что сейчас практически все кино — коммерческое, а это неправильно. Ситуацию, когда люди постоянно занимаются коммерческим кино, можно сравнить с игрой банкиров в театре, хотя, конечно, и это возможно. Каждый должен заниматься своим делом. Коммерческое кино и его идеи

направлены не на то. У нас нет кино, которое рассказывало бы о том, как жили люди в новом государстве после развала СССР. Нет ни одного правдивого кино о путче, о катастрофе в Чернобыле. Если взять тему искусства, то, например, театр на Таганке разделился в 1995 году, но об этом мало кто знает из современной молодежи. Очень много событий, о которых надо рассказывать людям.

Судя по недавнему совещанию Президента РФ с деятелями культуры, у нас нет как таковой цензуры, но многие сами по себе все равно опасаются затрагивания животрепещущих тем. У нас нет фильма про кризис 2008 года.

Приведу еще в пример тему Норильска. Там же крупнейшее в мире месторождение палладия, который широко используется в мировой промышленности. И это гордость страны. У нас ученые находят нефть подо льдом на Севере, но об этом никто не знает. Спроси десятилетнего ребенка, кто такой Ельцин, он не знает. Но в той эпохе, как и в каждом человеке, есть хорошие стороны и плохие, и это надо показывать. Мы воспринимаем кино не только как развлечение: мы учимся на ошибках, смотрим как поступал тот или иной легендарный человек. Коммерческий подход в кинематографе приводит к тому, что сейчас снимают много

сериалов, а нести доброе и вечное мало кто хочет. Поэтому для меня Год российского кино при всех его небольших успехах нельзя назвать удачным.

— Какие фильмы последнего времени, по-вашему, все-таки заслуживают уважения?

— Сейчас вышел фильм «28 панфиловцев», я очень поддерживаю инициативу снять такой фильм. Очень профессиональный фильм Николая Лебедева «Экипаж», правда, это ремейк. Меня очень поразил фильм «Землетрясение» о бедствии в Армении. Продюсер Рубен Дишдишян фактически снял кино про свою родину.

— Давайте поговорим о вашей работе. Вы играете в кино, театре, были ведущим. Что самое интересное?

— Самое интересное — это сам образ жизни. Публичность, момент перевоплощения в театре или кино, общение с аудиторией на телевидении — все это дает мощный выброс адреналина. Это душевный наркотик, без которого ты не можешь существовать. Есть такие периоды, например, с 10 по 20 января или август, когда все в отпусках. И несмотря на то что я тоже отдыхаю, наслаждаюсь отпуском в эти периоды, я испытываю душевное голодание по профессии: просыпаюсь утром и начинаю что-то в себе искать.

Интерес зависит не от места работы, а от материала, который тебе предлагают. Если это бездарно, как-то односторонне, направлено на то, чтобы кого-то похвалить или, наоборот, поругать, то мне это не интересно, я люблю свободу. Интерес к работе подогревает жизнь.

«Я МОГУ ЧАСАМИ РЕПЕТИРОВАТЬ»

— Вы учились в математической школе. Как мальчик, родившийся в актерской среде, туда попал?

— Да, до восьмого класса я учился в 91-й экспериментальной школе при Академии наук СССР на улице Поварской, тогда она называлась улица Воровского. Я вспоминаю, что ненавидел своих одноклассников, потому что вставал в 7 утра, а они в 8 утра,

делали пять шагов и были уже в школе, мне же приходилось около часа туда добираться. Почему меня отдали в эту школу — это вопрос к родителям (улыбается). Но помимо математической я еще окончил музыкальную школу, потом еще три года самостоятельно учился петь в Училище Октябрьской революции.

— То есть могли бы стать экономистом или банкиром. Или все же изначально было понятно, что это не ваша стезя, несмотря на учебу в математической школе?

— У меня папа (народный артист России Семен Фарада. — Примеч. ред.) закончил МВТУ имени Баумана (нынешнее МГТУ. — Примеч. ред.), по профилю он инженер по котельным установкам и немного работал по профессии. Плюс моей учебы в математической школе был в том, что меня там научили считать. Но когда мне приходится что-то считать или вникать в свою бухгалтерию, то сразу становится скучно. У меня эмоции работают лучше, чем голова. Для того чтобы быть экономистом или банкиром, надо обладать чувством уверенности, самоконтроля, сохранять спокойствие, когда у тебя что-то не получается, я же начинаю психовать. Поражаюсь людям, которые могут часами сидеть над отчетами. У каждого есть свое дело, которое он делает хорошо. Я могу, например, часами репетировать. Недавно я участвовал в благотворительном спектакле в Челябинске, который организовала студия Константина Хабенского. Люди,

не имеющие отношения к театру, играли в спектакле «Приключения Барона Мюнхгаузена». Среди них было много банкиров, других серьезных людей, и уже после спектакля они сказали мне, что были очень рады вырваться из банка и сыграть театральную роль. Если честно, я им немного позавидовал: если меня отправить в банк, то такой эйфории точно не будет. Максимум, что я смогу делать в банке, — это сняться для кино.

— Ваш отец как-то повлиял на выбор профессии?

— Существует атмосфера, в которой ты живешь. Я родился в семье, где бабушка и дедушка, мама и папа были актерами. И окружали нашу семью тоже актеры. Заезжая за мной после школы, папа часто говорил мне: «Мне надо сыграть концерт, сейчас мы заедем на пару часов, а потом поедем домой». Или приходит мама: «Миш, мне надо в театр, у меня репетиция, тебя не с кем оставить, посидишь в театре». И ты начинаешь невольно это впитывать. Например, если родители, работающие в банке, берут своего ребенка в банковский офис и он видит, как мама и папа общаются с клиентами, заключают сделки, то высока вероятность, что ребенок сам в 15 лет скажет, что ему это интересно и он тоже хочет работать в банке. Принято считать, что на детей актеров природа отдыхает, поэтому если ты решил заняться актерским искусством, то должен опровергнуть этот тезис. Например, при поступлении в институт ко мне были такие же требования, как и к остальным абитуриентам.

БИОГРАФИЯ

Михаил Полицеймако

Окончил РАТИ ГИТИС

в 1997 году (мастерская А. Бородина). В том же году был принят в труппу Российского академического Молодежного театра, где работал до 2003 года. Сыграл более 70 ролей в кино, в том числе в фильмах «ДМБ», «День радио», «День выборов-2». В театре играл в таких спектаклях, как «Маленькие трагедии», «Ромео и Джульетта», «Ladies' Night. Только для женщин». Много работает на телевидении: ведущий программ «Зарядка для страны» на 7ТВ, «Доброе утро на НТВ», «Кулинарный техникум» «Домашний», «О самом главном» Россия 1, «Дом вверх дном» телеканал ТВЦ. Сотрудничает с различными театрами и независимыми компаниями. Женат на Ларисе Полицеймако, трое детей.



— А можете вспомнить свои первые заработки?

— Я начал подрабатывать уже на первом курсе, открыл для себя модное в то время направление — озвучка на радио. В 1993–1994 годах радио платило 7 долларов за озвучку рекламного ролика. Я работал на радио «Максимум», «Серебряный дождь», был голосом радио РДВ. В 19 лет я зарабатывал 700 долларов в месяц, по тем временам это немаленькие деньги. Потом я перешел на озвучку телевизионных роликов. Сейчас на радио «Культура» я иногда озвучиваю отрывки из различных произведений, читаю стихи. Хотя однажды гендиректор «Русского радио» отказал

мне в работе, потому что голос у меня неблагородный. Но это было в 1995 году, я ему уже простил, сейчас мы хорошие друзья. Я получаю от озвучивания удовольствие, гораздо большее, чем когда, например, я просто снимаюсь в рекламе. А когда я озвучиваю себя, то получаю двойное удовольствие. Я просто умею это делать.

«БАНКАМ НАДО ЗАРАБАТЫВАТЬ БОЛЬШЕ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ»

— Какие-то советы родителей вам запомнились?

— Я перенял у папы принцип не говорить о работе дома. Когда папа был еще жив, он пытался



«У меня эмоции работают лучше»

ЗВЕЗДЫ



Александр Абдулов и Семен Фарада
в фильме «Формула любви»

что-то вычеркнуть из своего плотного графика и прийти ко мне на спектакль, для меня это было большим счастьем. Мне были важны его эмоции после увиденного, но дома мы это не обсуждали. И хотя у меня трое детей и у них тоже есть актерские способности, я пытаюсь все-таки дома находиться в уютной и благой тишине. Мама, которая живет с нами, до сих пор работает в Театре на Таганке, и у нее, конечно, есть голод по разговорам о работе, но я, наоборот, хочу дома отвлечься от сцены. Вообще же считаю, что в отношениях с родителями самое главное, чтобы они уделяли детям время, пусть и немного, но постоянно и особенно тогда, когда детям это требуется.

— Какие фильмы отца для вас самые любимые, «Чародеи»?

— «Чародеи» идут каждый Новый год по 4–5 раз, я знаю этот фильм наизусть, очень радуюсь, когда дети смотрят его и видят дедушку. Но это не любимый фильм, а скорее классика, как, например, и «Формула любви». Я могу назвать другие фильмы, которые менее известны, но они мне очень нравятся. Это детская сказка «После дождика в четверг», короткометражный фильм «Голос», он про то, как обычный человек начал с утра говорить голосом радио. У папы было очень много хороших театральных работ в Театре на Таганке, несмотря на то что он не был там ведущим артистом. Я до сих пор вспоминаю его роли в таких спектаклях, как «Добрый человек из Сезуана», «Пять рассказов Бабеля». Я был на съемках фильма «Человек с бульвара Капуцинов». Мне было тогда 12 лет, и я видел всех наших великих актеров. Вообще я много был на съемках с отцом, например у Всеволода Шеловского на съемках фильма «Миллион в брачной корзине», которые проходили в Одессе. И мне удалось даже сняться с папой, но это было всего один раз.

— А ваши дети присутствуют на ваших съемках, спектаклях?

— Скорее я на их. Моему сыну 15 лет, он уже сыграл во многих профессиональных спектаклях, например в мюзикле «Красавица и чудовище». Также он играл в спектакле у Евгения Миронова в Театре наций, в спектакле «Цирк» вместе

с Лией Ахеджаковой и покойным Альбертом Филозовым. Я могу сказать, что он уже абсолютно профессиональный актер, у него еще нет образования, но играет он на должном для его возраста уровне. Со старшей дочерью и с женой мы вели программу на ТВЦ «Дом вверх дном», ей было тогда пять лет. Недавно она снималась со мной в киношоу, пела песню «Расскажи, Снегурочка, где была» из мультфильма «Ну, погоди!». То есть у нее тоже нет проблем с выступлениями на публике, она еще занимается музыкой и танцами. Младшей дочке, которой исполнилось шесть лет, нравится рисовать. Свой основной упор я делаю на то, чтобы дети хорошо учились.

— А как думаете, нужно ли прививать детям финансовую грамотность?

— Обязательно. Причем нужно начинать это делать на самых ранних этапах. Вот, например, моя дочка пошла в школу, я ей дал 100 рублей. Она приходит, и я спрашиваю, сколько осталось, она говорит, что 10 рублей. Я спрашиваю, на что потратила, — на булочку и сок. Сколько стоит булочка? 20 рублей. А сок? 40 рублей. Так почему же осталось 10 рублей, интересуюсь я. И тут она вспоминает, что купила еще шоколадку! Это очень важно приучить детей считать свои траты, пусть даже и мелкие. Но что касается открытия для ребенка счета в банке, у меня есть некоторые сомнения, связанные с состоянием нашей экономики. В Америке люди открывают детям счет и копят на нем, например на образование детей. Но для меня такая модель недопустима. Как можно на длительный срок класть на банковский счет рубли, если доллар не так давно стоил 30 рублей, а сейчас 62 рубля?

— Можно в рублях положить только часть суммы, остальное — в других валютах.

— Лучше не экспериментировать. Я видел вкладчиков Мастер-Банка и был в шоке от всей этой ситуации. У нас в целом народ не очень финансово образованный. Банковская система, несмотря на кризис, пытается развиваться, и я вижу, что она из черной зоны выходит в белую. Намечен путь, который я очень приветствую.

Мне кажется, что банкам, которые сейчас активно развиваются,



С женой Ларисой
и дочерьми Эмилией и Софией



В спектакле
«Шалости аристократов»

надо зарабатывать больше доверия клиентов. А доверие не завоевывается холодными звонками и навязыванием услуг. Есть компании, которые много чего делают для своих клиентов. Например, если человек относит вещи в одну и ту же прачечную, ему дают купон на бесплатную седьмую стирку. Программы лояльности придумали давно, но почему-то не все их используют — жадничают, быть может.

«В ВОЛОГДЕ ОТЛИЧНО ПРИНИМАЮТ»

— **Философский вопрос: вы оптимист или пессимист?**

— Оптимист, конечно. Несмотря ни на что, надо верить в хорошее, иначе невозможно жить. Я вижу очень много плюсов в нашей стране — эмоциональной, огромной, строптивой. У нас есть душа, а без нее никак. Когда люди тратят 500 рублей, чтобы прийти на мой спектакль где-нибудь в регионе, понять такие поступки со стороны логики невозможно. А со стороны сердца я понимаю — для них это какая-то отдушина, духовная пища. И я стал больше гастролировать по России. Раньше я думал, когда же мы поедем в Прибалтику или в Израиль, или в Германию. Сейчас для меня поехать в Санкт-Петербург, Екатеринбург, Новосибирск гораздо приятнее и круче. Во-первых, там много друзей, во-вторых, там здорово принимают.

— **А в Вологде или Архангельске, например, были?**

— Конечно! В Вологде я был раз десять, там отлично принимают, без вологодского масла оттуда не уезжал. А в Архангельске я вообще король! Я являюсь лицом компании «Северодвинск-молоко» (один из крупных клиентов Банка СГБ. — Примеч. ред.), которая



Михаил с сыном Никитой

родом оттуда. В Архангельске я был в прошлом году с «Чапаевым и пустотой» с Михаилом Ефремовым, также мы там были с «Маленькими комедиями» с Марией Ароновой. Там Белое море, очень красиво и вкусная треска. Меня туда часто зовут. И я вижу, что, несмотря на общий кризис, Архангельская область не стоит на месте, она развивается, там построили дороги, повесили камеры, город постоянно облагораживают.

В России очень много интересных мест, но они еще не так развиты и не так популярны. Мы часто ездим во Ржев, это

небольшой городок на Волге, там родилась моя жена. В городе, который расположен всего в 220 км от Москвы, замечательная природа.

— **Еще один краткий, но емкий вопрос: вы романтик или реалист?**

— Я реальный романтик. В жизни не стоит делить все на белое и черное. С годами я становлюсь больше реалистом, чем романтиком. Первую часть жизни ты живешь и веришь, вторую — живешь и действуешь.

— **Известно, что вы любите футбол, болеете за «Спартак», а какие еще хобби в жизни?**

— Я еще очень люблю хорошую музыку, например джаз или рок, но зарубежный. Также мне нравится устраивать различные розыгрыши, даже была передача на радио «Маяк» на эту тему. Я очень люблю выходить куда-нибудь с детьми, когда есть время. Например, собираюсь пойти с дочками на благотворительную акцию в Сокольники. Мы раскрашивали игрушки, которые будут проданы на аукционе, деньги от которого пойдут на лечение онкобольных детей.

— **В преддверии Нового года что бы вы пожелали нашим читателям?**

— Я хочу пожелать, чтобы год закончился спокойно, чтобы все всё успели и в начале следующего года хорошо отдохнули. Я желаю побед, новых взлетов, не зависящих от цены за баррель, а зависящих от профессиональной и качественной работы. Желаю здоровья! Чтобы вы помимо работы радовались жизни. И самое главное, чтобы вы ходили в театр и читали книги — читали сами и своим детям. И тогда у нас есть общее прекрасное будущее. /

Интервью подготовил
Дмитрий Афонин

Отец Михаила Полицеймако,
всеми любимый народный артист
РФ Семен Фарада



С Анастасией Заворотнюк
в спектакле «Любовь без правил»

■ БИЗНЕС / ИНВЕСТИЦИИ

Как свободные деньги могут работать на бизнес?

Каждый бизнесмен задумывается о том, как увеличить доходы от деятельности своей компании. Мероприятия по росту эффективности собственного бизнеса зачастую направлены на оптимизацию основной деятельности: увеличение объемов продаж, управление затратами, работа с контрагентами и поставщиками. Но также дополнительный доход может приносить и грамотное управление финансами компании.

Возможна ситуация, при которой собственники бизнеса в погоне за «быстрыми» и «большими» доходами вкладывают имеющиеся в распоряжении денежные средства в рискованные инстру-

менты, в непрофильные направления своего бизнеса, или же используют средства для капитальных затрат, которые не были запланированы, что приводит к финансовым потерям и в том числе к необходимости срочного поиска дополнительных источников финансирования.

Как получить дополнительные доходы от грамотного управления финансами компании и минимизировать риски от тех или иных вложений? Советы дает **заместитель Председателя Правления, начальник Департамента управления активами и пассивами Банка СГБ Денис Лукичев.**



СКОЛЬКО ТОЧНО ВЕШАТЬ В ГРАММАХ, ИЛИ ЧТО ТАКОЕ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫЕ РЕСУРСЫ?

В процессе деятельности любой компании возникает разница между сроками и объемами получаемой выручки, с одной стороны, и сроками и объемами планируемых затрат — с другой. Положительная разница между полученными деньгами и планируемыми затратами — это и есть временные свободные ресурсы.

Для того чтобы избежать потерь и управлять временно свободными остатками эффективно, компании для начала нужно провести анализ своих текущих

и будущих финансовых потоков, т.е. необходимо посмотреть на платежные поручения контрагентов, в частности на сроки и объемы поступления денег и их отправки.

Если есть средства, которые не понадобятся компании в течение месяца (это могут быть деньги на выплату зарплаты), то их можно разместить на срок один месяц. При наличии средств, которые предположительно не будут использоваться в течение полугодия, их можно инвестировать в рамках этого срока.

В условиях нестабильного макроэкономического положения необходимо учитывать, что сроки поступления денежных средств могут увеличиться. Чтобы нивелировать эти риски, есть смысл сохранять часть средств в виде

остатков на счете — в случае необходимости ими можно сразу воспользоваться.

Существуют различные модели западных экономистов, которые позволяют каждой компании определить целевой остаток денежных средств и в зависимости от него заранее узнать, сколько будет временно свободных средств. Можно также использовать коэффициент абсолютной ликвидности — отношение денежных средств и краткосрочных вложений к краткосрочным обязательствам. Оптимальным значением этого коэффициента считается значение 0,2. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность компании. Но с другой стороны, высокий показатель означает большую долю неработающих активов в виде наличных

денег и средств на счетах. В любом случае, чтобы повысить эффективность управления временно свободными средствами, компании следует постоянно совершенствовать процедуры кассового планирования финансовых потоков.

Подобный анализ позволяет выявить не только оптимальный объем к размещению денежных средств, но и сроки размещения ресурсов.

ВРЕМЯ — ДЕНЬГИ, ИЛИ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ГОРИЗОНТА ВЛОЖЕНИЯ

Доходность вложений денежных средств, как правило, растет с увеличением срока размещения, но при этом увеличиваются и сроки отвлечения средств. Важным является поиск баланса между доходностью и срочностью размещения. При этом если есть выбор между вложениями с одинаковыми доходностями и рисками, но разными сроками, наилучшим выбором будет инструмент с минимальным сроком.

Но что делать, если свободные остатки появились неожиданно? Например, на счет компании поступили средства от продажи продукции в объеме сверх запланированного или неожиданно изменились условия расчетов с поставщиками и потребителями, или дебиторская задолженность была погашена досрочно, возместили НДС и т.д. Компании по-разному поступают с этими средствами: например, покупают материалы под будущие работы или платят за аренду за несколько месяцев вперед. Так ли это разумно?

Для того чтобы покупать расходные материалы под будущие проекты, надо максимально точно представлять, каким будет спрос на вашу продукцию, а предсказать его зачастую невозможно: динамика спроса может резко поменяться в любой момент, а продажи — упасть. В то же время закупка материалов

приведет к заговариванию склада. Что касается досрочной оплаты каких-либо услуг, то тут стоит задаться вопросом: а насколько это целесообразно? Вместо того чтобы направить средства на оплату аренды за несколько месяцев вперед, можно положить их на депозит и получать с них доход.

ВЫБИРАЕМ ИНСТРУМЕНТ ВЛОЖЕНИЙ

Доступных способов размещения свободных средств в банке несколько — от неснижаемого остатка на счете до депозитов, депозитных сертификатов и векселей.

Размещение средств на счете при условии неснижаемого остатка предполагает поддержание минимальной суммы денежных средств (вклада) в течение определенного срока на счете компании. Размер неснижаемого остатка прописывается в договоре (соглашении). При этом ресурсы не блокируются и ими можно воспользоваться. Но, как правило, если фактический остаток становится меньше минимального, то теряются проценты. Плюсом этого продукта является свободный доступ к деньгам. Минусом — относительно низкая процентная ставка.

Для получения более высокого процентного дохода целесообразно размещать свободные ресурсы в срочные депозиты. Депозиты различаются по условиям, режиму выплаты процентов (ежемесячно, в конце срока), условиям досрочного расторжения.

Так, для компаний банки делают депозиты с частичным снятием средств. Как правило, чем больше установлен неснижаемый остаток, тем большая процентная ставка начисляется. Пополнение вклада — еще одна удобная опция, которой пользуются компании. Расходование и пополнение депозита подходят для компаний, чья деятельность зависит от сезонного фактора. Например, собственник компании,



занимающейся установкой кондиционеров, открывает зимой вклад на шесть месяцев, пополняет его, делает какие-то расходные операции, а ближе к лету приступает к активным закупкам. Получается, что в «мертвый» сезон деньги не лежали мертвым грузом, а работали и приносили доход.

При этом следует учесть интересную ситуацию на рынке депозитов, когда процентные ставки по более коротким депозитам могут быть выше, чем по более длительным. Ставки на рынке вкладов и депозитов зависят от объема привлекаемых средств и ставок, по которым банки могут размещать привлеченные средства на рынке потребительского кредитования, корпоративных кредитов, межбанковского кредитования, фондовом рынке и др. Ценообразование на данных сегментах финансового рынка зависит от ряда макроэкономических параметров, в том числе от уровня ключевой ставки Банка России. Если рассматривать, к примеру, конкретную ситуацию, то, привлекая средства на один и три месяца, банки ориентируются на график заседаний Банка России, посвященных пересмотру ключевой ставки. Так

как в течение 2016 года ЦБ РФ планомерно снижал уровень ключевой ставки, и с учетом звучащих заявлений руководства Банка России мы прогнозируем снижение ключевой ставки и соответственно ставок на финансовых рынках. Как следствие, из соображений минимизации процентных рисков привлечение средств на более длительные сроки в данных условиях производится по более низким ставкам.

Можно также заработать на долгах, купив облигации и получать купонный доход. Доходность по ним может быть выше, чем по депозитам, и их можно продать в любой момент, если нужны средства для бизнеса.

Облигации бывают трех видов: корпоративные (долговые бумаги компаний), муниципальные (долговые бумаги городов и областей) и облигации федерального займа (бумаги государства, их эмитирует Минфин).

Преимуществом муниципальных бумаг и ОФЗ является то, что государство гарантирует выплату по ним, а доходность может быть выше, чем, например, по банковским депозитам. /

Денис Лукичев

НОВОСТИ

СЭКОНОМИЛИ ЭНЕРГИЮ

В рамках программы компании «Концессии водоснабжения» в этом году была модернизирована 31 насосная станция Волгограда. Так, было установлено новое оборудование и отремонтированы помещения в водоочистой станции «Латошинка». Она подает 1000 кубометров питьевой воды в час и полностью обеспечивает водой жителей микрорайона Спартановка. После замены агрегатов удалось снизить расход на электроэнергию на 50%.

Были установлены три новых насосных агрегата компании KSB с частотно-регулируемыми приводами компании Schneider Electric. Один из трех насосов находится в резерве на случай непредвиденных нагрузок. Первые дни эксплуатации показали, что фактическое потребление электроэнергии снизилось в два раза. На старых насосных агрегатах расходовалось 2900 кВт в сутки, а на новых — всего 1550 кВт в сутки.

Реализация программы, предусматривающей реконструкцию системы водоканала и канализации в Волгограде, началась в июне 2015 года. Городской коммунальный оператор — ООО «Концессии водоснабжения» — намерен вложить в сети и объекты волгоградского водоканала более 58 млрд рублей.

Основным источником инвестиций стали средства пенсионных фондов, которые приобретают концессионные облигации. Организатором финансирования компании «Концессии водоснабжения» является УК «Лидер». Банковское обслуживание коммунального оператора осуществляется Банком СГБ.

ЗЕМЛИ ПОД ЧАСТНЫЙ ТРАМВАЙ

В начале ноября власти Санкт-Петербурга приняли решение предоставить в аренду ряд земельных участков Северной столицы под проект линии частного трамвая. Проект реализуется в рамках концессионного соглашения «О создании, реконструкции и эксплуатации трамвайной сети в Красногвардейском районе Санкт-Петербурга», которое было заключено 30 мая 2016 года между Санкт-Петербургом и ООО «Транспортная концессионная компания». Срок строительства объекта — 30 месяцев, срок действия договора аренды земельного участка на инвестиционных условиях — 360 месяцев с момента заключения концессионного соглашения. Объем инвестиций составляет 33,7 млрд рублей.

ВЛАСТИ МОСКВЫ ГОТОВЫ К СТРОИТЕЛЬСТВУ ДУБЛЕРА

Столичные власти в начале 2017 года планируют провести конкурс на строительство северного дублера Кутузовского проспекта. Об этом в конце октября сообщил замэра Москвы по вопросам градостроительной политики и строительства Марат Хуснуллин.

По его словам, на сегодня освободили более 100 участков под строительство, а также согласовали все технические и проектные решения. Инвестор должен до конца текущего года завершить проектирование дороги. Хуснуллин уточнил, что конкурс на строительство проведут сразу после завершения проектных работ.

Строительство северного дублера ведется по концессионному соглашению. Финансирует и контролирует реализацию проекта ОАО «Новая концессионная компания», подконтрольное УК «Лидер». 11 км дороги — от Молодогвардейской транспортной развязки до ММДЦ «Москва-СИТИ» — планируется построить до 2021 года. Концессионное соглашение заключено на 40 лет, а общая инвестиционная стоимость проекта приближается к 40 млрд рублей. Банк СГБ проводит расчетно-кассовое обслуживание ОАО «Новая концессионная компания».

ПОРТФЕЛЬ КОМПАНИИ «СГБ-ЛИЗИНГ» ПРЕВЫСИЛ 1 МЛРД РУБЛЕЙ

По данным на 1 декабря 2016 г., лизинговый портфель компании «СГБ-лизинг» превысил отметку 1 млрд рублей, увеличившись с начала года на 25%. ООО «СГБ-лизинг» — универсальная лизинговая компания, работает на рынке лизинговых услуг с апреля 2012 года. Компания предоставляет широкий перечень лизинговых услуг: лизинг легкового и коммерческого автотранспорта, оборудования, спецтехники, коммерческой недвижимости.

Клиентами являются малый, средний и крупный бизнес не только в регионах присутствия компании, но и по всей России. Компания решает любые задачи, связанные с реализацией лизинговых сделок с самыми разными, в том числе и нестандартными условиями.

Компания является дочерней структурой ПАО «БАНК СГБ» и была создана с целью расширения перечня оказываемых услуг для клиентов банка и сторонних организаций.



Из более сложных инструментов компании могут использовать деривативные валютно-процентные сделки. Например, как рассказывает Александр Просвиряков из PwC, компания покупает валютный актив, а потом заключает деривативную сделку на перевод будущих денежных потоков от этого актива, например валютной облигации, в свою базовую функциональную валюту (рубли). Таким образом, компания получает доход по облигации плюс дифференциал процентных ставок. Также компания может заключать сделку валютный своп, купив доллары и сразу зафиксировав более высокий курс их продажи на будущий период.

БАНК СГБ

ГЛОБАЛЬНОЕ СНИЖЕНИЕ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ!

Ипотека

Потребительские кредиты

Кредиты для бизнеса

WWW.SEVERGAZBANK.RU / 8-800-700-25-52

■ БИЗНЕС-ИНТЕРВЬЮ

Александр Чуркин: «Мы обеспечивали рост бизнеса именно за счет банковского финансирования»

Председатель совета директоров ГК «Вологодские лесопромышленники» Александр Чуркин о том, как создать компанию в лесной отрасли, экспортирующую продукцию в более чем 21 страну, какую роль в становлении компании сыграли кредиты, а также о специфике управления лесным бизнесом.



Группе компаний «Вологодские лесопромышленники» исполнилось в этом году 25 лет. Холдинг с годовой выручкой почти 8 млрд рублей создавался в 1990-е годы как небольшая компания в партнерстве с австрийцами. О том, с какими трудностями пришлось столкнуться и какую роль в их преодолении сыграло банковское финансирование, газете Банка СГБ рассказал председатель совета директоров группы компаний «Вологодские лесопромышленники» Александр Чуркин.

«МЫ РАБОТАЕМ ПО КЛАССИЧЕСКОМУ ПРИНЦИПУ»

— Компании «Вологодские лесопромышленники» исполнилось в этом году 25 лет. Сейчас это предприятие со 100-процентным российским капиталом, но создавалось оно в партнерстве с австрийской компанией.

Расскажите, как и когда произошло разделение бизнеса и как это повлияло на его развитие?

— Изначально предприятие действительно создавалось совместно с австрийскими партнерами, которые были заинтересованы в древесине из России, поэтому наша компания в основном занималась тем, что поставляла древесину в Австрию.

Но были и другие направления в деятельности, которые в дальнейшем стали основными. После того, как поставки в Австрию прекратились, совместное партнерство потеряло актуальность. Мы выкупили акции у австрийских партнеров, и компания стала развиваться своим путем. Уход австрийцев никак не повлиял на развитие компании.



ООО «Лесопильный и деревообрабатывающий комбинат №2» — один из самых масштабных инвестиционных проектов в области освоения лесов, реализованный АО «Группа компаний «Вологодские лесопромышленники». Предприятие было запущено в эксплуатацию в 2010 году. Так, на Вологодчине работает и развивается один из самых современных деревообрабатывающих комбинатов, поставляющих конкурентоспособную продукцию по всему миру

— Компания создавалась в начале 1990-х годов, когда лесная отрасль в России переживала не самые лучшие времена. С какими трудностями вы тогда столкнулись и как их удалось преодолеть?

— В 1990-е годы было достаточно трудностей, таких, которых раньше мы не знали, и преодолевали мы эти трудности, как говорится, «с ходу». Это

и финансирование под 240% годовых, которое банки нам тогда предлагали, пени за задержку налогов примерно в таком же размере, правовые пробелы, которые позволяли по-разному трактовать существующие тогда законы и вызывали постоянные судебные споры с налоговой инспекцией. Также было много неопределенностей в регулировании нашей отрасли — законы

в отношении нее постоянно менялись. Все это приходилось преодолевать постепенно, в том числе и через отраслевые объединения, которые представляли наши интересы.

— Давайте поговорим про то, чем занимается ваша компания — про лес. Какие виды леса существуют и в каких целях они применяются?

— В нашем регионе, как практически и во всей России, есть хвойные и лиственные леса. Хвойные леса идут на производство пиломатериалов, которые используются в строительстве, в мебельной индустрии. В народе эту продукцию называют «доски». Это товар, который потребляется как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Также из хвойной древесины, из более низкого качества частей дерева, производится целлюлоза, из нее изготавливают бумагу, картон. Из лиственной древесины делают фанеру, которая тоже является строительным материалом, а из низкокачественной древесины в основном производится целлюлоза. Еще древесина используется для производства

плит, древесно-стружечных, древесно-волокнистых материалов. Дров сейчас производится очень мало, так как спрос небольшой.

— «Вологодские лесопромышленники» — это группа компаний, можете рассказать, чем занимается каждая из них?

— У нас вертикально-интегрированная структура, мы работаем по классическому принципу. Несколько компаний занимаются лесозаготовкой. Две компании обеспечивают лесопереработку, другие обслуживают интересы группы. Это, в частности, управляющая компания, которая занимается планированием, учетом, реализацией продуктов на внешнем и внутреннем рынках, включая логистику (морские, железнодорожные, автомобильные перевозки). Еще у нас есть лизинговая компания, которая оказала существенное влияние на инвестиционную программу нашей группы, сейчас она в основном предоставляет лизинговые услуги сторонним организациям, развивая это направление как самостоятельный бизнес.

В задачи торговой компании входит покупка древесины у небольших компаний, работающих на северо-западе, и потом часть поставляется на наши лесоперерабатывающие предприятия, а остальное продается другим переработчикам.

— Правильно ли так говорить, что ваша компания росла за счет присоединения других компаний?

— Да, но не только. Мы как покупали компании, так и создавали их сами. Мы приобретали компании, которые проходят процедуру банкротства, осуществляли их реконструкцию, модернизацию. В целом наша группа начинала свою работу с торговой компании: сначала была торговля, а потом уже производство.

«НА ТО, ЧТО МЫ СДЕЛАЛИ, НАМ ХВАТИЛО»

— Если посмотреть на географию продаж продукции, то можно увидеть, что компания экспортирует во многие регионы за рубежом. Какую продукцию вы поставляете, учитывая существующие

«Хвойную древесину, которая считается более ценной, мы не экспортируем, мы сами ее перерабатываем»

СЕКРЕТЫ УСПЕХА ОТ АЛЕКСАНДРА ЧУРКИНА

«Успешный бизнесмен должен уметь создать компанию, определить цели, научиться руководить людьми. В любом случае у предпринимателя должны быть амбиции в хорошем смысле этого слова. Не менее важны способности и обстоятельства, которые играют огромную роль. Еще одно свойство, которое должно быть у каждого предпринимателя, — умение разумно идти на риск».

БИЗНЕС-ИНТЕРВЬЮ



Погрузка леса в порту, Вытегра, Вологодская область

ограничения экспорта древесины? Какая доля от общих продаж приходится на зарубежные рынки?

— Сегодня существуют незначительные ограничения на продажу за рубеж круглого леса. Мы продаем за границу круглый лес,

который не востребован на внутреннем рынке.

— **Какой это лес?**

— Это низкокачественная часть лиственной древесины, которая в малых объемах перерабатывается в России, потому что у нас не так много заводов, которые

этим занимаются. Такие заводы расположены в основном в Финляндии и Швеции. Если бы мы не продавали древесину за границу, объем производства резко бы снизился, лиственной древесины в лесах очень много. Поэтому качественную древесину мы

поставляем на внутренний рынок предприятиям, которые перерабатывают ее и делают из нее фанеру, а низкокачественная в основном идет на экспорт. Хвойную древесину, которая считается более ценной, мы не экспортируем, мы сами ее перерабатываем.

Если говорить о цифрах, то доля экспорта круглого леса на зарубежные рынки в общем объеме реализации составляет 28%, доля экспорта пиломатериалов — 94,4%.

— **Кто ваши главные торговые партнеры?**

— Сейчас это Китай, на который приходится треть всего экспорта, также мы поставляем продукцию в европейские страны, Африку, Южную Корею.

— **Финансовые результаты показывают, что компания приносит каждый год прибыль, причем в прошлом году прибыль в несколько раз превышала показатели предыдущих лет (так же, как и выручка). Что позволило продемонстрировать в 2015 году такие результаты?**

— В 2015 году мы как раз вышли на запланированный нами уровень переработки древесины, наши заводы вышли на плановый показатель в результате произведенной нами модернизации, поэтому и выручка, и прибыль резко

выросли. Частично на показатели повлиял курс рубля, упавший по отношению к валютам, за которые мы продаем нашу продукцию на внешнем рынке.

— **Какие особые качества характера нужны для управления бизнесом в лесной отрасли? Какие у вас есть секреты успешного менеджмента?**

— Чтобы управлять лесным бизнесом, особых качеств не нужно, это такой же технологический процесс, как и во многих других отраслях. Где-то он сложнее, потому что географически обычно разбросан и не всегда руководитель видит перед собой, как на заводе, своих людей, свою технику, результаты своей работы. Также могут быть проблемы в работе в глухих труднодоступных местах. Чтобы изготавливать там древесину, нужно найти руководителей и работников, которые готовы там работать и жить, в отрыве от семьи, от благ цивилизации. Но кому-то, напротив, нравится там жить. Поэтому мы очень ценим наши кадры.

— **Вы привлекаете к своим проектам инвесторов? На какую сумму оцениваются инвестиции и кто ваши основные инвесторы?**

— У нас только в одной из дочерних компаний есть участие



Самые большие объемы поставок за рубеж пиломатериалов приходятся на страны Европы, Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии



Восстановление лесов — одно из приоритетных направлений деятельности Группы компаний «Вологодские лесопромышленники». Современная техника, профессиональные сотрудники и ответственное отношение к делу позволяют лесозаготовительным предприятиям проводить полный комплекс лесовосстановительных работ на арендуемых участках. Компания можем с гордостью сказать потомкам: «Мы создаем новые леса!»



Компания научилась применять различные технологические решения, чтобы обеспечить выполнение производственных планов независимо от погоды.

большой финской компании — «Метсалиитто», она также наш торговый партнер. Но каких-то внешних инвестиций нет.

— То есть для поддержания и развития бизнеса вам хватает того, что вы зарабатываете?

— На то, что мы сделали, нам хватило. Если бы у нас была возможность, то сделали бы больше, но инвесторы, к сожалению, не идут в нашу отрасль. У нас был проект строительства завода с компанией Baring Vostok Capital Partners, но в 2008 году грянул кризис, и с этим проектом пришлось расстаться, с тех пор ни одного инвестора у нас больше не появилось.

«В ОТНОШЕНИЯХ С БАНКАМИ НАС ИНТЕРЕСУЕТ ВЗАИМНОЕ ДОВЕРИЕ»

— Как и любая крупная компания, вы сотрудничаете с несколькими банками. Что для вас самое важное в отношениях с банком?

— За 25 лет деятельности компании у нас не было ни одного дефолта по нашим кредитам. В отношениях с банками в целом нас интересует взаимное доверие. В кризис 2008–2009 гг. банки, напугавшись всего, пытались предъявлять нам какие-то необоснованные требования, но потом все нормализовалось.

— Какими банковскими продуктами вы пользуетесь? Как менялась долговая нагрузка компании, планируете ее увеличить или, напротив, как делают многие компании в кризис, сократить ее?

— Мы пользуемся многими продуктами: кредиты,

банковские гарантии, срочные валютные операции, аккредитивы, депозиты, зарплатные проекты. В период с 2008 по 2014 годы долговая нагрузка росла, что было связано с нашими инвестиционными проектами в деревообработке (ООО «ЛДК № 2», ООО «Харовсклеспром»). В 2015 году мы сократили объем кредитов на 25%, в 2016 году планируем сократить еще на 50%.

— Когда вы начали сотрудничать с Банком СГБ? Какими его продуктами вы пользуетесь, и какую роль они сыграли и продолжают играть в развитии вашего бизнеса?

— Банк СГБ — единственный банк, который оставался и остается с нами на протяжении всего периода нашей деятельности. Мы росли вместе с банком, я входил в совет директоров, наша компания была одним из основных клиентов банка. Очень большую роль банк сыграл в непростые 1990-е годы, мы обеспечивали рост бизнеса именно за счет банковского финансирования, у нас не было своей прибыли на достаточном уровне, бывали и убыточные годы, но мы постоянно увеличивали объем бизнеса за счет кредитов. В Банке СГБ мы брали большие суммы кредитов, всегда вовремя их отдавали, потом опять кредитовались.

— Каждый год Лесной попечительский совет проводит FSC-Пятницу — праздник, посвященный бережному обращению с природными ресурсами. Как вы участвуете в этой акции? Видите ли вы изменения в отношении наших граждан

к лесам? Что стало лучше, а над чем еще придется поработать?

— Да, мы ежегодно, начиная с 2012 года, принимаем участие в празднике FSC-Пятница. В этот день среди сотрудников компании проводятся акции, посвященные бережному отношению к природным ресурсам. Рассказываем о том, что может сделать каждый для сохранения лесов. На официальном сайте размещается баннер с логотипом «Пятница, которая сохранит леса для будущих поколений». Однако мы не ограничиваем работу в этом направлении одним днем, просветительскую деятельность ведем регулярно.

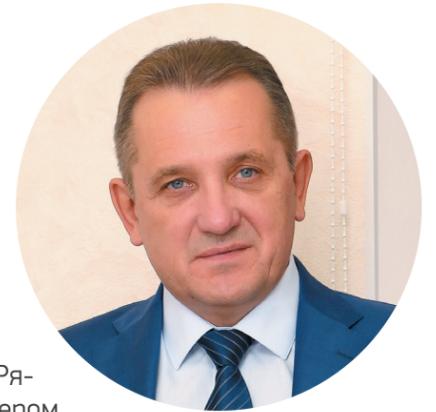
Отношение граждан к лесам существенно не изменилось. Но мы видим, что меняется в негативную сторону отношение к людям, использующим леса. Для рядового гражданина любой заготовитель древесины — «черный лесоруб». В СМИ активно обсуждается процесс незаконной заготовки древесины, передачи лесных земель в частную собственность, и на основании этого формируются стереотипы. Лес — это возобновляемый природный ресурс, а также предмет труда людей. Для формирования правильного отношения граждан к лесам и лесопользованию необходимо демонстрировать все стороны вопроса, в том числе положительные для общества и государства: создание рабочих мест, привлечение инвестиций, увеличение оборота товаров и услуг, а вместе с этим налоговых поступлений. /

Интервью подготовила
Ксения Вронская

БИОГРАФИЯ

Александр Чуркин

Родился 4 августа 1957 года в Донецке в семье уроженцев Вологодской области. После окончания в 1976 году Вологодского строительного техникума работал в Рязанской области мастером Касимовской ПМК-718. В конце 1970-х годов служил в Советской армии, после чего в течение девяти лет работал заместителем начальника Вологодского отделения Гослесоинспекции Союзглавлеса при Госнабсе СССР, а потом — начальником коммерческого отдела ТПО «Вологдалеспром», куда входили все лесопромышленные предприятия Вологодской области.



Имеет два высших образования, производственное и экономическое: в 1985 году окончил Вологодский политехнический институт по специальности «Промышленное и гражданское строительство», а в 1991 году — ЛФЭИ имени Н. А. Вознесенского по специальности «Планирование промышленности».

В декабре 1991 года Александр Чуркин стал председателем правления биржи «Вологодский лес». «Биржевая торговля, — вспоминает он, — стала своеобразной альма-матер для рыночных отношений, которые складывались в России. Это было новое направление, приходилось все осваивать, находить и обучать сотрудников, которым хотелось поработать в условиях рыночной экономики».

В декабре 1997 года Чуркин возглавил созданную по его инициативе Ассоциацию «Вологодские лесопромышленники», а в 2001 году стал генеральным директором холдинговой компании «Вологодские лесопромышленники».

В 1998 и 2002 годах Чуркин избирался депутатом законодательного Собрания Вологодской области, был заместителем председателя постоянного комитета по экономической политике и собственности.

В 2001 году награжден почетной грамотой губернатора Вологодской области, в 2007 году — почетной грамотой Министерства промышленности и энергетики РФ, в 2014 году — памятной медалью «В честь 20-летия Законодательного собрания Вологодской области», в 2016 году — медалью «За заслуги перед Вологодской областью». В 2011 году Александру Чуркину за многолетний добросовестный труд и личный вклад в развитие отрасли присвоено звание «Заслуженный работник лесной промышленности Российской Федерации».

«ВОЛОГОДСКИЕ ЛЕСОПРОМЫШЛЕННИКИ»

История компании началась в 1991 году, когда совместно с крупной австрийской фирмой Schweighoffer-Industrie было создано закрытое акционерное общество «Австрофор». На базе предприятия «Австрофор» в 1997 году начала создаваться Ассоциация «Вологодские лесопромышленники», которая впоследствии объединила крупнейшие лесозаготовительные предприятия области, страховую и лизинговую компании. В 2001 году уже появилась холдинговая компания «Вологодские лесопромышленники», а в 2003 году она вошла в Союз лесопромышленников и лесозаготовителей России.

Сейчас группа компаний «Вологодские лесопромышленники» включает в себя 4 лесозаготовительных предприятия, 2 лесопильных завода, лизинговую и торговую компании.

Суммарная выручка Группы компаний за прошлый год составила 7,7 млрд рублей, а чистая прибыль — 850 млн рублей. Объем реализации круглых лесоматериалов компании составляет 1,8 млн м³, пиломатериалов — 360 тыс. м³ в год. Самые большие объемы поставок за рубеж приходятся на Китай, Эстонию и Египет. В компании работают более 2 тыс. человек.

ОБРАЗОВАНИЕ

«Образование – это не рамки, а возможности!»

Мы спросили студентов, которым в рамках благотворительного проекта Банка СГБ выплачивается вторая стипендия, что для них значит образование и какими жизненными принципами они руководствуются.



ФЕДОР ГУТНИКОВ

Вологодский государственный университет, Педагогический институт, естественно-географический факультет

Что для тебя значит образование?

В целом образование для меня означает новые возможности, это не рамки, не ограничения, а возможность для достижения новых целей и собственного развития.

Я выбрал географический факультет, потому что в школе мне всегда нравилась география. Пока я точно не знаю, где буду работать, но с географией не пропадеешь! Можно пойти в сферу туризма или стать учителем географии.

Любимая литература

Из писателей мне нравится Дик Френсис, это английский писатель, автор интересных детективных романов, он писал свои книги в соавторстве с сыном.

Хобби

Я занимаюсь танцами: русскими народными и танцами народа мира. А также пою, это хобби у меня с детства — я был участником хора мальчиков, а теперь пою в мужском коллективе «Браво».

Что посоветуешь школьникам?

Школьникам, которые хотят поступить именно на географический факультет, я бы

посоветовал изучать географию своего региона, географию своей страны. Также нужно, чтобы они совершенствовались в своих знаниях и не жалели о сделанном выборе.

Твой жизненный принцип

Живи здесь и сейчас! Может, этот принцип кажется примитивным, но он актуальный и встраивается в нашу жизнь.



МАРИНА ГУСЕВА

Санкт-Петербургский технологический университет растительных полимеров, химико-технологический факультет

Что для тебя значит образование?

Образование очень важно, оно показывает, что ты можешь взять на себя ответственность. Мне нравится химия, в школе у меня был хороший преподаватель по химии, что и определило выбор факультета. Но по специальности я вряд ли пойду работать, потому что мне больше нравится общаться с людьми.

Любимая литература

Антиутопии и книги по бизнесу.

Хобби

Я участвую в студенческо-педагогическом отряде, это работа вожатым в лагере, организация праздников в домах престарелых и детских домах.

Что посоветуешь школьникам?

Выступать больше на публике. Преодоление страха перед выступлением пригодится вам в будущем, когда, например, нужно делать презентации. Страх публичных выступлений считается вторым в мире после страха смерти.

Твой жизненный принцип

К черту все, бери и делай! Эта фраза принадлежит известному английскому бизнесмену Ричарду Брэнсону, чьи книги я прочла.



РОМАН НЕЧУЕХИН

МГУ им. М. В. Ломоносова, Институт стран Азии и Африки (ИСАА)

Что для тебя значит образование?

Для меня образование — это получение знаний и достижение новых уровней в своем развитии. Мне всегда нравилось изучать иностранные языки, я знаю английский и французский, и мне хотелось выучить какой-нибудь восточный язык, в частности, я учу сейчас японский. Четкого понимания, кем я буду работать, пока нет, но я считаю направление востоковедения очень перспективным и актуальным сейчас.

Любимая литература

У меня есть несколько любимых книг, это «Над пропастью во ржи» Джерома Сэлинджера, «История России» Александра Орлова и «Мастер и Маргарита» Михаила Булгакова.

Хобби

Занимаюсь вокалом, сольное пение.

Что посоветуешь школьникам?

Школьникам я бы посоветовал использовать время с пользой, готовиться к ЕГЭ, тщательно изучать учебный материал и не волноваться перед экзаменами.

Твой жизненный принцип

Добиваться цели трудом и упорством.



КИРИЛЛ МИШАНОВ

Вологодский государственный университет (ВоГУ), факультет иностранных языков, культур и искусств (ФИЯКИ), профиль — музыкальное образование

Что для тебя значит образование?

Образование для меня — это процесс, при котором человек воспитывается, а также духовно развивается. Я выбрал музыкальное образование, потому что люблю музыку. Считаю, что работа в музыкальной сфере самая интересная, творческая. Через музыку можно передать все свои мысли, идеи, свое внутреннее состояние.

Любимая литература

Нравятся детективы, а любимая книга — «Generation П» Виктора Пелевина.

Хобби

Играю на гитаре, ударных, пою, занимаюсь диджеингом.

Что посоветуешь школьникам?

Идти к своей цели и добиваться задуманного, даже если сразу не получается.

Твой жизненный принцип

Мысли материализуются. /

Татьяна Гришанкова

НОВОСТИ

РОССИЙСКИЕ УНИВЕРСИТЕТЫ В СОТНЕ ЛУЧШИХ МИРОВЫХ ВУЗОВ

В этом году три российских вуза попали в первую сотню мирового рейтинга университетов британского журнала Times Higher Education (THE) — World Reputation Ranking 2016. В частности, в рейтинг вошли Московский государственный университет имени Ломоносова (МГУ), Санкт-Петербургский государственный университет (СПбГУ) и Московский физико-технический институт (МФТИ). В прошлом году в этом рейтинге самых престижных университетов мира были представлены только МГУ и СПбГУ.

Журнал составляет рейтинг университетов на основании опроса более 10 000 профессоров из 133 стран. Каждого из опрошенных преподавателей просили назвать 15 университетов, которые, по их мнению, являются лучшими для обучения и научной деятельности в их дисциплине.

ПРЕЗИДЕНТ ПОБЕЩАЛ НОВЫЕ РАБОЧИЕ МЕСТА В ШКОЛАХ

Президент России Владимир Путин в своем послании Федеральному собранию в декабре заявил о том, что с 2016 по 2019 годы появится более 187 тыс. новых мест в школах.

«Кстати говоря, мы с вами хорошо знаем — это (программы по созданию новых мест в общеобразовательных организациях. — Примеч. ред.), прежде всего, ответственность регионального уровня, но мы приняли решение поддержать регионы, по этому важнейшему направлению. Всего в период с 2016 по 2019 годы планируется создать 187 тыс. 998 новых мест в школе», — сказал Путин.

ШКОЛЬНИКОВ НАУЧАТ ИГРАТЬ В ШАХМАТЫ

С 2017 года в 220 школах Москвы введут обязательные уроки шахмат. Они будут проходить в рамках совместного проекта



Шахматной федерации Москвы и Департамента образования города. Пока уроки будут введены для учеников 1–4 классов.

В декабре президент Международной шахматной федерации (FIDE) Кирсан Илюмжинов обратился к министру образования и науки России Ольге Васильевой с просьбой поддержать инициативу о введении уроков шахмат в начальной школе.

Глава федерации отметил, что шахматы — это одна из самых эффективных образовательных дисциплин. «Это не только интересная игра, но и навыки математики, контроль времени, пространственного ориентирования, стратегического мышления», — отметил Илюмжинов.

По его словам, шахматы «имеют большую социальную

значимость, помогают детям стать более конкурентоспособными, существенно улучшают показатели успеваемости».

По данным Илюмжинова, шахматы уже успешно интегрируются в учебный процесс в некоторых регионах России, в том числе Москве, Ханты-Мансийском автономном округе, Томской, Кемеровской, Орловской и Псковской областях, республиках Татарстан, Калмыкия, Забайкальском крае.

РОССИЙСКИЕ ШКОЛЬНИКИ СТАЛИ БОЛЬШЕ ЧИТАТЬ

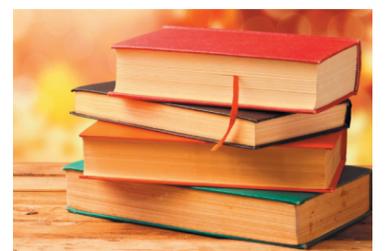
Российские школьники по итогам международного исследования качества образования PISA (Programme for International Student Assessment) поднялись с 42-го на 26-е место по читательской грамотности. Об этом рассказал глава Рособнадзора Сергей Кравцов.

«Были объявлены результаты международного исследования PISA, в котором участвует Российская Федерация. У нас значительный рост по направлению

«читательская грамотность». Это оценка 15-летних школьников 70 стран мира», — говорил Кравцов в начале декабря.

Он особо подчеркнул, что Россия по читательской грамотности показала одну из лучших динамик в мире. По словам Кравцова, эти результаты сопоставимы с такими странами, как Швеция, Дания, Бельгия, Великобритания. Опережают россияне Италию, Израиль, Турцию, Болгарию и другие страны.

«Наши школьники стали больше читать, мы эту тенденцию видим и надеемся, что она сохранится», — добавил он.



Источники:
ТАСС, РИА Новости,
интернет-портал
«Российское образование»

КОНКУРС

Финал конкурса детского рисунка

В прошлом номере газеты Банка СГБ был объявлен конкурс детского рисунка.

Ребятам было предложено художественно отразить, каков в их представлении идеальный банк и как банковские услуги помогают людям.

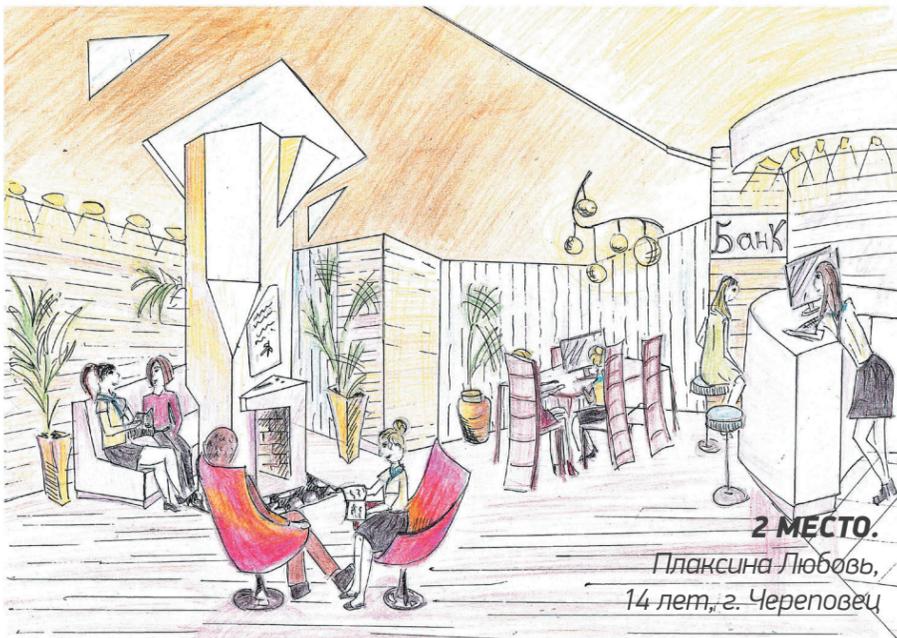
Юные читатели прислали в наш адрес 19 работ, за что мы всем очень благодарны. Все участники получают призы, главных призов удостоится тройка победителей, которых в ходе голосования выбирали все сотрудники банка.

Спасибо всем участникам!



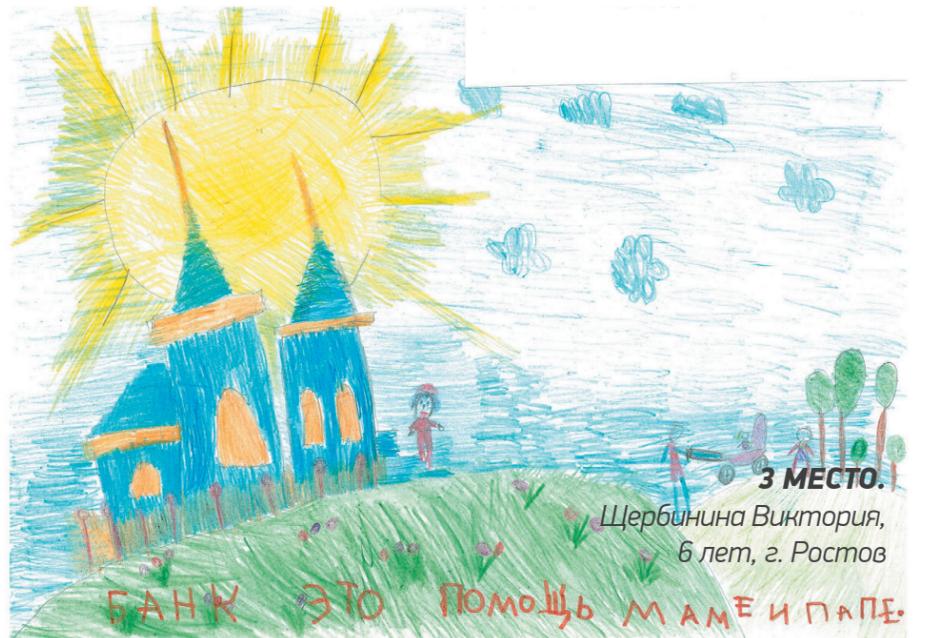
1 МЕСТО.

Коллективная работа
Детский сад
«Солнышко»,
г. Санкт-Петербург



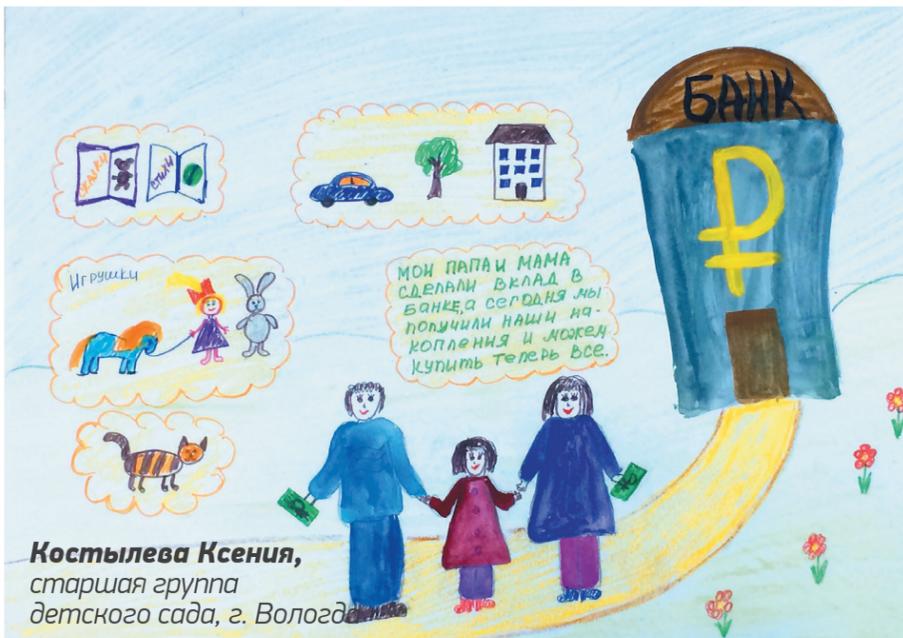
2 МЕСТО.

Плакшина Любовь,
14 лет, г. Череповец



3 МЕСТО.

Щербинина Виктория,
6 лет, г. Ростов



Костылева Ксения,
старшая группа
детского сада, г. Вологда



Грознова Марьяна,
старшая группа детского сада,
г. Вологда

ФИНАНСОВЫЙ ГОРОСКОП НА 2017 ГОД

Финансовое планирование как в семейном бюджете, так и в бизнесе, безусловно, важно и незаменимо. Но что принесет новый 2017 год нам и нашим финансам с точки зрения астрологии? Верить или нет в астрологические прогнозы — это выбор каждого. Мы же попросили известного астролога Светлану Драган подготовить гороскоп на следующий год для каждого знака зодиака, что она и сделала специально для наших читателей.



ОВЕН

В течение большей части года, а именно до октября, у многих Овнов есть шанс на редкий финансовый успех, связанный с приходом в их жизнь очень серьезных и интересных деловых партнеров. Но сюжет может развиваться весьма замысловато: не стоит торопиться с решениями, особенно с контрактами, до середины марта, так как ситуация может резко и драматично измениться. Прежние проекты и их участники могут не справиться с задачами, и финансовые ставки, особенно с конца февраля до середины марта, будут находиться в зоне риска. Но в последующее время произойдет благоприятное перераспределение сил, что позволит добиться успеха. Главное, не вступать в кредитные отношения в районе 21 августа.



БЛИЗНЕЦЫ

Немало головной боли Близнецам может принести рыночная торговля. Большие риски до осени 2017 года Близнецам противопоказаны, особенно если они связаны с авантюрами и рыночными ставками, которые, казалось бы, заведомо обещали удачу. Но конструктивный, последовательный и неспешный бизнес и финансы, вложенные, например, в строительство, могут оказаться куда более успешными. Главный тезис для Близнецов в предстоящем году — медленно, но верно. И пусть многие из деловых партнеров станут неактуальными, не беда. Лучше рассчитывать на себя, и тогда в заключительном квартале года успех станет наиболее очевиден. А ближе к самому концу года, в декабре, финансовая скованность будет уходить, открывая очевидные шлюзы для делового успеха.



ЛЬВЫ

Почти весь год Львам сопутствует успех. Это будет касаться в большей степени тех представителей этого королевского знака, кто будет динамичен, активен и коммуникабелен. Сфера ценных бумаг, коммуникаций станет особо удачным направлением в бизнесе. Не стоит сторониться поездок и командировок, они очень быстро будут конвертироваться, алхимически превращаясь в финансовые возможности. Особенно удачно будут идти дела в правовой и логистической сфере бизнеса. Главное для Львов — не терять градус динамичности, это и станет основным залогом успеха. Но при этом есть два тревожных периода, в которые не стоит принимать решения и рисковать. Это 26 февраля и 21 августа. И при правильном маневре многих Львов в конце года ждет изменение места дислокации.



ТЕЛЕЦ

Для Тельцов тема активов, связанных с недвижимостью, станет наиболее актуальной. При этом вопросы кредитов и долговых обязательств могут принести сложности, особенно в первой половине года. Так что есть смысл не брать на себя рискованные обязательства в это время. Но большой успех ждет Тельцов осенью 2017 года, после наступления октября. Это позволит представителям самого фундаментального знака не только найти инвесторов, но и очень удачно воспользоваться этими инвестициями. Так что, можно сказать, до осени у Тельцов время собирать камни, а после октября — разбрасывать.



РАКИ

Большинство представителей этого знака в течение года могут испытывать большие «перегрузки», пытаясь удержать и стабилизировать финансовую и деловую сферу. Все это может напоминать американские горки. Нестабильны могут быть партнеры, да и многие другие базовые направления. По сути, вся система координат для Раков в течение года будет меняться, и поэтому испытывать на прочность свои финансовые ресурсы лучше не стоит, по крайней мере до октября 2017 года. Но тем, кто сохранит равновесие и, что самое важное, не потеряет прежние связи, фортуна улыбнется поздней осенью, открывая новые горизонты. Но в большей степени успех будет ждать тех Раков, кто будет продвигать свои деловые интересы в банковской деятельности, в работе с энергоресурсами, а также в сфере утилизации отходов. Главное, теперь речь будет идти о бизнесе по-крупному.



ДЕВЫ

Многих Дев ждет значимое реформирование бизнеса начиная с конца февраля. В большей степени это будет связано с важной перестройкой в партнерской среде. Особенно чувствительно это будет для тех, кто родился в районе 26 августа. Будет и большая погоня за деньгами, где ставки могут быть очень высокими. Но в конце сентября из-за излишнего авантюризма есть риск потерять очень многое. Конец года может предоставить возможности сориентировать свой бизнес на зарубежное партнерство. Как бы то ни было, Девам в заключительной части предстоящего года стоит быть готовыми не столько к накоплению активов, сколько к активному поиску использования этих ресурсов.





ВЕСЫ

Большую часть года Весы будут фаворитами звезд. Рост значимости, статуса, а также карьерный рост могут быть на редкость быстрыми. Год обещает весьма активное инвестирование в бизнес со стороны зарубежных партнеров. Деловой интерес к бизнесу под управлением представителей знаков Весов будет повышен как со стороны местной деловой элиты, так и зарубежной. И шансы, которые принесет 2017 год, необходимо использовать максимально, ведь следующий раз такой «выигрышный лотерейный билет» может оказаться в руках лишь через 12,5 лет! И тем Весам, кто успеет воспользоваться возможностями текущего года, в заключительной декаде года финансовые возможности позволят начать строительство серьезного производства.



СКОРПИОН

Скорпионы в течение года могут ощущать сильнейшее напряжение в финансовой сфере, будто бы финансовые активы блокируются либо исчерпываются по различным причинам, в том числе из-за стороннего давления и затрудненности в вопросах коммуникаций. Но не стоит думать, что эта тенденция тотальна. Напротив, до октября 2017 года Скорпионы будут находиться в режиме неафишируемой подготовки к колоссальному рывку. Очень может быть, что в этот подготовительный период многие связи могут отпасть, а прежняя расстановка сил — радикально измениться. И когда наступит октябрь, то придет время победного наступления, участия в формировании новой финансовой элиты, время, которое позволит реализовать все свои самые амбициозные финансовые планы. Это время формирования новой банковской системы, и нужно будет успеть попасть в такт, приложить все усилия, для того чтобы не только продвигать финансовую деятельность, но учитывать, что есть все шансы возглавить это направление на самом высоком уровне.



СТРЕЛЕЦ

Представителям знака высокого огня Стрельцам предстоит сложный, но очень конструктивный год. Этот знак традиционно выражает особую амбициозность, принципиальность и склонность покорять самые высокие вершины. Но текущий год потребует рутинной работы, порой выраженной аскетичности и рациональности в затратах и ведении бизнеса. К тому же многим Стрельцам придется начинать все с нуля, будто бы меняя не только место дислокации ведения бизнеса, но и полностью выстраивая новую структуру бизнеса. Но как бы ни было сложно, как бы ни одолевала усталость, одна из благодатных планет поможет успешно продвигаться и реализовывать пусть трудные, но достойные уважения планы. Но самое главное, в декабре 2017 года со Стрельцов спадают оковы, которые очень мешали чуть ли не на протяжении 2,5 лет. И тогда у Стрельцов вырастут крылья и дорога к успеху станет легче и быстрее.



КОЗЕРОГ

Большинство Козерогов являются большими специалистами и профессионалами своего дела. И бизнес, которым они будут заниматься весь год, будет идти хорошо. Но этого Козерогам будет мало, ведь им нужны новые высоты, а прежнее бизнес-направление не позволяет им самовыразиться, так как является лишь компромиссом. И в течение года Козерогам предстоит не столько заниматься профессией, сколько налаживанием связей дипломатического толка. Удачно будут решаться правовые и иные юридические вопросы. Но быть коммуникатором, пусть и высокого уровня, это не та задача, которую многие Козероги перед собой ставят. Но с наступлением осени 2017 года большинство Козерогов смогут изменить этот сюжет. Наконец они смогут заняться тем бизнес-направлением, которого они долго ждали. Правда, это будет нелегко, зато исключительно продуктивно. Ведь речь идет о серьезном объекте, который нужно курировать и возглавлять.



ВОДОЛЕЙ

Многие Водолеи в 2017 году продолжают искать себя. Бесконечные командировки, встречи не обещают быструю стабилизацию в бизнесе, так как пока не позволят принимать независимые решения. При этом ставить на единомышленников, обещающих креативное развитие проекта, тоже будет небезопасно, так как их мнения и решения будут неожиданно меняться, напрочь отменяя прежние планы и ожидания. Но лишь холодной осенью, в районе ноября, удастся не только стабилизировать ситуацию, но и переместить вектор бизнес-направления, заняв новый руководящий пост. Но чтобы прийти к этому времени без потерь, не стоит включаться в партнерские отношения и ставить на них в районе 21 августа.



РЫБЫ

Представителям знака Рыб, особенно тем, кто родился в 20-х числах февраля и в первых числах марта, стоит приготовиться к серьезной проверке на прочность. Это время может заложить череду перемен, ведущих к мысли об обновлении не только бизнеса, но и возможности реализовать себя в совершенно иных областях деятельности. И чтобы не создать себе длительные и сложно решаемые проблемы, лучше отменить все риски в феврале. Особенно стоит опасаться кредитов и обязательств, с которыми будет сложно справиться. Также в это время не стоит инвестировать, так как все может пойти совсем не по плану и принести сложновосполнимые потери. Тем более что в это время будет легко стать ведомым. Для тех Рыб, кто пытается свое счастье в торговле на финансовых рынках, стоит учесть и тот факт, что в районе 3 и 30 марта 2017 года тренды могут резко менять свое направление и это особенно обещает сказаться на финансовом положении представителей этого водного знака. Еще один эпизод такого же рода может произойти в районе 4 августа. Но удача обязательно догонит Рыб и надолго станет их спутником после 10 октября. И здесь стоит обратить внимание на бизнес, имеющий отношение к зарубежью. Общая планетарная картина для Рыб намекает на большие возможности в экспорте энергоресурсов за рубеж при совершенно новых условиях и правилах торговли. И именно это обещает большой коммерческий успех для представителей заключительного знака зодиака — Рыбы.

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Правила осмысленного финансового поведения от Якова Миркина



Известный ученый, заслуженный экономист РФ, лауреат премии Президента РФ Яков Миркин ведет блог, у которого в социальной сети Facebook более 12 тыс. подписчиков. Он пишет на серьезные темы: макроэкономика, денежно-кредитная политика, рынок ценных бумаг, управление бизнесом. Но нередко в своих публикациях Яков Моисеевич дает и житейские советы по управлению благосостоянием, которые читатели могут использовать в своей жизни. Своими идеями он поделился и с нашими читателями.

Любое лишнее имущество должно приносить доход. Не важно, что это — целая квартира, которую можно сдать, либо просто лишняя сумма денег, которую вы положили на счет в банке и получаете процент.

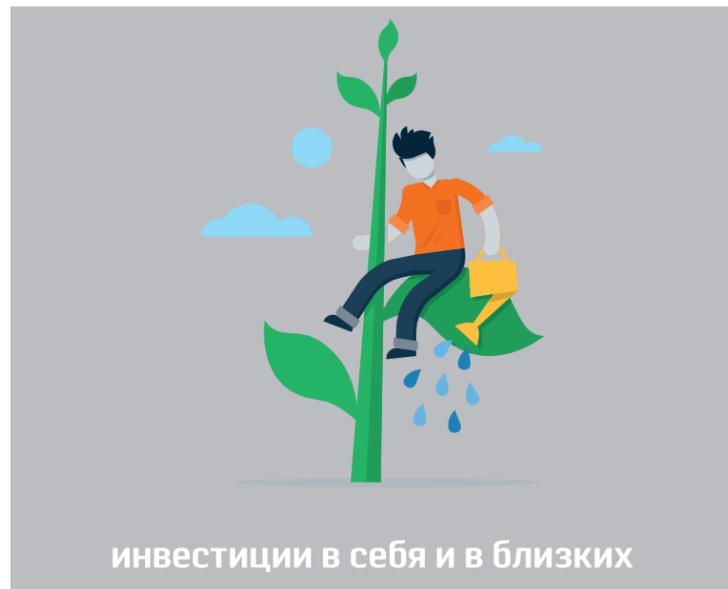
— Нет денег — есть льготы. Многие не знают обо всех льготах, которые им полагаются, а между тем их немало, и, если использовать льготы максимально, можно существенно сэкономить на своих ежедневных тратах. Социальная карта москвича, налоговые вычеты — это

всего лишь малая толика того, что можно получить от государства.

— Больше всего денег дают хорошие идеи. В основе любого успешного бизнеса лежит оригинальная идея. И не только очень важно ее исполнение. Есть хороший пример: телефоны были и до Apple, но это не помешало iPhone совершить революцию на рынке.

— Экстравертам легче, чем интровертам. Тем, кто умеет дружить, находить подход к разным людям, проще продвигаться по жизни. Выживают те, кто умело выстраивают отношения и налаживают контакты. Хотя четкая грань между экстравертами и интровертами вряд ли существует.

— Из российских кризисов веками вывозят землю, огородами и садами. Если у вас есть пусть небольшой, но кусочек земли, не спешите его продавать. Придет время, и вам захочется его облагородить и, может быть, даже начать что-то выращивать на нем.



инвестиции в себя и в близких

— На финансовых рынках не спекулируйте по мелочи, все равно проиграете. Есть хорошая поговорка: «Не гонялся бы ты, поп, за дешевизной». Или в нашем случае за доходностью. По другую сторону находятся профи, поэтому к оценке рисков надо всегда подходить с холодной головой.

— Не выживать, а жить! Делайте инвестиции в себя, в детей, даже в родителей, в свое здоровье и умения. Больше умений — больше доход, больше выбора.

— Мы все — товары на рынке труда, разной категории, разного качества. Очень важно в кризис удерживать и не терять качество. Потом, когда кризис закончится, а в этом мире все

циклично, рынок оценит ваши усилия и вы будете очень востребованы.

— В непростые и нестабильные времена вкладывайтесь не в запас, а только в то, что приносит регулярный доход. Самые выгодные инвестиции можно сделать в кризис.

— Не надо стоять только на одной ноге, лучше на шести. Это залог успешных инвестиций. Лучше вкладываться в разные активы и получать доходы из разных мест, но при этом важно, чтобы был один центр управления полетами. Он обязательно должен быть, и активами нужно управлять изо дня в день, в противном случае будут немедленные потери.

— Будьте мобильны. Страсть к изменениям, чему-нибудь новенькому — это двигатель прогресса. На этом и стали богатеть США.

— Вкладывайтесь в ликвидные активы, которые легко можно приобрести и продать.

— Сомневаетесь, покупать активы или нет, — лучше не покупать. Входить на рынок или нет — лучше не входить. Если же очень хочется, то можно, но ни в коем случае не стоит рисковать всеми средствами, можно вложить только 30% или только 50%, чтобы разделить риски. Если потеряете, то только 50%, это не так обидно. Если выиграете, то 50% и выигрыш за вами.

— Бывают обстоятельства непреодолимой силы. И этим обстоятельством в любой стране может стать само государство и то, что оно делает. Поэтому не стоит винить себя и заикливаться на этом чувстве.

— Всегда думайте о будущем, у кризисов всегда бывает конец, поэтому даже в самые туманные времена не переставайте строить свое будущее. Это как в шахматах. Выбрал плохую позицию — идешь ко дну. Выбрал правильную, с правильным человеком, в правильном месте — подбрасывает вверх. Всегда прогнозируйте и думайте на несколько ходов вперед. /



личное бюджетирование



инвестирование и сбережение



управление финансами



управление
долговыми обязательствами



коммуникации
и совместные усилия

РАЗВЛЕЧЕНИЯ

На родину к Деду Морозу!

Город Великий Устюг, в котором Банк СГБ давно представлен собственным офисом обслуживания, ассоциируется у большинства россиян с родиной Деда Мороза. Однако мало кто знает, что Великий Устюг готов порадовать гостей и другими чудесами.

В каждой стране есть свой Дедушка Мороз, и у него своя родина. Например, в Финляндии это Йоулупукки, у которого огромная «резиденция» в Лапландии на горе Корватунтури, похожей на звериные уши и расположенной совсем рядом с Россией. На этой горе Йоулупукки официально обосновался с 1927 года.

На русский язык имя Йоулупукки можно перевести как «рождественский козел». Все потому, что раньше снежный волшебник показывался людям в тулупе серого цвета с мехом наружу и козлиными рогами на голове. Однако никого этим видом не пугал. Сейчас заграничный новогодний дед остепенился, надел красный наряд и длиннющий колпак такого же цвета с пумпоном.

Где живет знаменитый американский Санта-Клаус со своими многочисленными эльфами-помощниками и ручными оленями, честно говоря, до конца не ясно. Прижились две версии — либо Санта

«делит» со своим коллегой Йоулупукки просторы Лапландии, либо расположился в непосредственной близости от Северного полюса.

В России свой собственный зимний сказочник — добрый Дедушка Мороз — живет в городе Великий Устюг, официально признанном его родиной в 1999 году.

Согласно легенде, дедушке решили дать официальную «прописку», чтобы дети не переживали, что он мерзнет где-то там, далеко на севере. Проектом «Великий Устюг — родина Деда Мороза» занимались лично главы Москвы и Вологодской области.

Многие думают, что Великий Устюг расположен где-то далеко-далеко на севере нашей необъятной страны. Но на самом деле по прямой расстояние от него до Москвы составляет около 750 км.

Ежегодно в Великий Устюг приезжают 200 тыс. туристов. А проживает в городе лишь около 30 тыс. человек. Тем не менее Великий Устюг — достаточно древний



город, он зародился практически в одно время с Москвой и Вологодой. Так что просто пройтись по улицам Великого Устюга — это уже целая история. Его основали ростово-суздальские князья. Это произошло еще в XII веке у слияния двух рек. Правда, тогда город был назван Гледен-градом и располагался на противоположном берегу Сухоны. Когда жители решили поселиться на другом, более высоком и удобном берегу, то подвинулись поближе к устью реки Юг. Тогда-то и появилось название Усть-юг, то есть Устюг.

Добраться до вотчины Деда Мороза можно на поезде и самолете. Прямых рейсов нет, будьте к этому готовы. На самолете придется

лететь три часа с пересадкой в Череповце (даже в ноябре можно найти авиабилет для взрослого на декабрь за 9–10 тыс. рублей). На поезде придется ехать 20 часов и высаживаться на ближайшей к месту назначения станции (например, Ядриха), далее час-два добираться на автобусе или такси. По туристической путевке можно отправиться к Деду Морозу на поезде по специальному прямому маршруту с питанием и анимацией для детей, но озаботиться этим вопросом лучше еще летом.

Говорят, что по традиции на Рождество в любом доме Великого Устюга должно стоять по 12 блюд («в честь» каждого месяца года). Так что приехав в гости в край Деда Мороза, шансы остаться голодными минимальны.

Если вы хотите познакомиться с Дедом Морозом, то лучше заранее уточнить его график. Дедушка очень популярен, что неудивительно, поэтому часто «гастролирует» по нашей большой стране. Например, свой день рождения — 18 ноября — в 2016 году он отмечал в Тюмени. А непосредственно до Нового года дедушка может отсутствовать на месте и по два месяца, разъезжая по городам и селам и общаясь с детьми и их родителями.

Праздничные туры и массовые народные гуляния в Великом Устюге стартуют глубокой зимой — в конце декабря — начале января. Комфортабельно разместиться в любое время можно в мотелях

и гостиницах даже за 1 тыс. рублей за ночь (включая завтрак). Доступно также заселение в гостиничный комплекс или коттеджи, расположенные непосредственно в вотчине Деда Мороза.

Но Великий Устюг — это не только встреча с главным дедушкой страны. В городе также есть несколько достопримечательностей, с которыми можно познакомиться в течение всего года.

Великоустюгский музей-заповедник может похвастаться тремя десятками памятников архитектуры, среди которых множество церквей и храмов, в том числе деревянных.

На территории музея-заповедника также расположились несколько музеев: Музей истории и культуры Великого Устюга, Музей этнографии, Музей древнерусского искусства, Музей природы, Детский музейный центр. Ну и куда же родине Деда Мороза без Музея новогодней и рождественской игрушки.

Из Великого Устюга сложно уехать без подарка — город славится своими исконно народными промыслами. Большим спросом пользуются столовое серебро и украшения в северной технике «серебряная чернь», которую отличает тонкость гравировки; берестяные изделия, выполненные в технике шемогодской высокохудожественной резьбы; яркая интересная по сюжету вышивка разных цветов. /

Екатерина Еремина



ВОПРОС-ОТВЕТ

У ВАС ЕСТЬ ВОПРОСЫ О БАНКОВСКИХ ПРОДУКТАХ?

Направляйте их на электронную почту редакции welcome@severgazbank.ru или через форму обратной связи на сайте банка www.severgazbank.ru



ВОПРОС: Что будет с рублем в следующем году? Продолжит ли он укрепляться по отношению к доллару либо будет падение? В какой валюте лучше хранить сбережения и брать кредиты?

Алексей Пономарев, г. Архангельск

Ответ Банка: Большинство прогнозов, в том числе финансовых ведомств, сводятся к тому, что сильного падения рубля не ожидается. Наоборот, прогнозируют, что он медленно, но верно продолжит укрепляться. Мы придерживаемся данного мнения. И если даже в начале года возможно небольшое ослабление национальной валюты, то в целом по году мы, скорее всего, увидим рост. Укрепление рубля связано

с ожидаемым ростом цен на нефть — это должно поддержать нашу валюту. При стоимости нефти 60 долларов за баррель рубль может укрепиться до уровня 57,7 рубля за доллар, то есть фактически доллар станет дешевле на пять рублей по сравнению с ситуацией на середину декабря. Однако точного прогноза, конечно, никто дать не может, так как валютные курсы зависят от множества не только экономических, но и быстроменяющихся политических факторов.

Что касается сбережений, то оптимально их держать в той валюте, в которой вы планируете их расходовать. Если же сбережения нацелены на очень длительный срок, несколько лет, то обезопасить себя

от обесценения той или иной валюты можно традиционным способом — храня средства в разных валютах. Например, один вклад в рублях, другой в долларах, третий в евро.

ВОПРОС: Хочу рефинансировать два кредита в разных банках. Летом срочно нужны были деньги, поэтому пришлось взять под большой процент, 23% и 25% годовых. Предоставляете ли вы услугу рефинансирования кредитов и что для этого нужно?

Ольга Пахомцева, г. Волгоград

Ответ Банка: Ольга, да, Банк СГБ предоставляет данную услугу. Процентные

ставки по нашим потребительским кредитам значительно ниже. Потребительские кредиты выдаются сотрудникам государственных предприятий и организаций, работникам бюджетной сферы, пенсионерам и некоторым другим категориям. Условие перевода кредитов в Банк СГБ, одного или нескольких, является положительная кредитная история заемщика, то есть отсутствие просрочек по данным кредитам. Для того чтобы воспользоваться услугой рефинансирования, помимо предоставления стандартного пакета документов, нужно всего лишь взять справку из первоначального банка, где указан остаток задолженности по кредиту и реквизиты того банка.

РАЗВЛЕЧЕНИЯ

«Дети – это самый непредсказуемый народ!»

Взять интервью у настоящего и, можно сказать, официального Деда Мороза? А почему бы и нет. Мы решили, что для наших читателей это будет очень интересно. Что просят дети у Деда Мороза на Новый год и чего желает сам дедушка? Об этом он рассказал в интервью газете Банка СГБ прямо со своей родины в г. Великом Устюге Вологодской области.

— Что чаще всего просят дети в своих письмах Деду Морозу и какие пожелания Вас трогают больше всего?

— На мою волшебную почту приходит очень много писем, со всего света. За все время ее работы я получил уже почти 3 миллиона писем! Читаю их в течение всего года и отвечаю весь год. Для того чтобы поделиться радостью или печалью вовсе не нужно ждать определенного времени. Захотелось написать мне посреди жаркого лета? Бери листочек, ручку и пиши! Адрес вам напомним: Вологодская область, город Великий Устюг, Почта Деда Мороза. И не забудьте указать на конверте свой адрес, иначе я не смогу вам ответить.

Дети — это самый непредсказуемый народ! Одни хотят ролики, компьютер, телефон, другие не видят лучшего подарка, чем уютный дом, любящие родители, друзья... Поэтому даже если желание ребенка материально, но это его мечта, оно уже становится необычным. Ведь малыш ждет, мечтает, видит во сне свою

мечту. Каким бы дорогим или дешевым ни был желаемый подарок, на данном этапе это его заветная мечта. Я же стараюсь исполнить эти мечты и всей душой надеюсь, что со временем они изменятся. И не только дети, но и все люди будут мечтать о том, что дорого их сердцу.

Очень часто дети просят меня о здоровье для родителей, о том, чтобы не было бездомных животных, чтобы все были счастливы и не было войны. От таких добрых пожеланий сердце мое отогревается, и все, что в моих волшебных силах, я стараюсь исполнить.

— А взрослым можно писать Деду Морозу?

— Мне пишут как дети, так и взрослые, главное, чтобы это было по велению сердца.

— Чего нельзя просить у Деда Мороза?

— Вот вопрос так вопрос! Попросить-то можно все, только вот на пользу ли это будет? Вот, к примеру, если вы попросите меня времена года перепутать? Чтобы вместо зимы

было еще одно лето? Или чтобы в дневниках только пятерки были? Я, конечно, могу наволшебничать, только как же вы потом в институт поступите, профессию получите и как работать будете, если сами ничего учить не станете? По моему мудрому мнению, во всем должен быть порядок, и всему свое время.

— Вы сейчас навещаете регионы нашей страны, как там готовятся к Новому Году? Что особенного запомнилось?

— Это верно. Сразу после 18 ноября, как только я отметил свой день рождения, отправился в новогоднее путешествие по городам и странам. В этом году мне предстоит посетить порядка 40 городов! Но вы не волнуйтесь, успею побывать в каждом из них, потому что моя волшебная тройка за считанные секунды умчит меня в любую точку мира.

Очень радостно видеть, как города преобразуются к Новому году, как готовятся малыши и взрослые, украшают



дворы и дома и даже целые улицы! На площадях мы зажигаем огоньки на главных городских елках и устраиваем настоящий праздник. Каждый город хорош по-своему, в каждом есть что-то свое уникальное и удивительное, и это правильно. Выделять не буду никого, чтобы другие не огорчились.

А вы уже готовы встретить Новый год? Времени еще есть, но вы поторопитесь, чтоб никого и ничего не забыть.

— Какие у самого Деда Мороза пожелания на приближающийся Новый год?

— У меня желание одно — чтобы все были здоровы

и счастливы, чтобы был добрый мир на всей земле.

Совсем скоро нас встретит зимняя сказка, волшебный мир добра и новогодних чудес! Наступление нового года — это чудесное время, когда мы собираемся вместе, дарим друг другу доброту, заботу и внимание. Пусть эта доброта останется в вашем сердце навсегда и сделает наш мир лучше, ярче и светлее!

Поздравляю вас с наступающим Новым годом и жду вас в гости в мой сказочный Великий Устюг в любое время года! /

Интервью подготовила
Екатерина Еремينا

МЫСЛИ ВЕЛИКИХ

О лидерстве

Задача лидера — настроить на общие цели, расставить всех по своим местам, помочь поверить в собственные силы.

Николай Лесков, русский писатель

Кто повторяет старое и узнает новое, тот может быть лидером.

Конфуций, древнекитайский философ

Инновация отличает лидера от догоняющего.

Стив Джобс, основатель компании Apple

Когда-то еще в детстве прочитал слова В.П. Чкалова: «Если быть, то быть первым». Вот я и стараюсь им быть и буду до конца.

Юрий Гагарин, советский летчик-космонавт.

У лидера есть две важные черты; во-первых, он сам куда-то идет, во-вторых, он может повести за собой людей.

Максимилиан Робеспьер,
один из лидеров Великой Французской революции

Если мы посмотрим вперед, в следующее столетие, мы увидим, что лидерами будут те, кто вдохновляет других.

Билл Гейтс, сооснователь компании Microsoft

О лидере первым делом судят по тому, каких людей он к себе приближает.

Никколо Макиавелли, итальянский философ

Задача лидерства заключается в том, чтобы быть сильным, но не грубым; добрым, но не слабым; напористым, но не задиристым; вдумчивым, но не ленивым; осторожным, но не трусливым; гордым, но не высокомерным; с чувством юмора, но не саркастичным.

Джим Рон, американский бизнес-тренер

КОНКУРС

Банк СГБ объявляет конкурс стихов

В ходе конкурса детского рисунка, объявленного в прошлом номере, участники проявили не только свои художественные таланты, но и литературные! Некоторые рисунки содержали в себе и стихи. Поэтому в текущем номере мы решили отдельно объявить стихотворный конкурс, при этом участвовать в нем могут как дети, так и взрослые. Тематика конкурса: «Роль банковских и финансовых продуктов в нашей жизни». Некоторые произведения мы обязательно опубликуем, а участники получат призы!

Конкурс длится до 1 марта 2017 г. Присылать произведения можно на электронную почту welcome@severgazbank.ru, передавать в ближайший к вам офис банка или направлять почтой на адрес: 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3, с пометкой «Стихотворный конкурс». При этом оставляйте контактную информацию о себе: ФИО, город, номер телефона, электронная почта (при наличии).



РЕКЛАМА.

ПАО «БАНК СГБ». Генеральная лицензия Банка России № 2816 от 08.06.2015.
Издано: Управление по информационной политике и рекламе ПАО «БАНК СГБ»
Руководитель проекта: Дмитрий Афонин

ПАО «БАНК СГБ» — универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для частных и корпоративных клиентов. Банк обслуживает более 550 тыс. физических и 18 тыс. юридических лиц. Банк имеет рейтинг от ведущего рейтингового агентства «Эксперт РА» — «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «Стабильный». По данным агентства, банк занимает 25 позицию по стране по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в 2015 году. «БАНК СГБ» был основан в Вологде в 1994 году. Одним из владельцев банка является НПФ «Газфонд». Банк является участником системы международных расчетов SWIFT, платежной системы Банка России БЭСП

(Банковские электронные срочные платежи) и принципом платежей систем VISA, Master Card, «МИР». «БАНК СГБ» — участник системы страхования вкладов и аккредитованный банк-агент Агентства по страхованию вкладов.

Офисы банка работают в Вологодской, Архангельской, Новгородской, Ярославской, Ивановской областях, Республике Коми, Волгограде, Москве и Санкт-Петербурге.

Информация действительна на 19.09.2016. Представленные в издании предложения услуг и продуктов не являются публичной офертой.

БАНК СГБ //